

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 07.08.2025 11:49:25  
Уникальный программный ключ:  
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a6b4421

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

«Утверждаю»  
Декан факультета  
экономики и управления АПК

Шевченко М.Н. \_\_\_\_\_

«20» июня 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

учебной дисциплины «Организация деятельности страховых компаний»  
для направления подготовки 38.04.01 Экономика  
направленности (профиля): Управление финансами в АПК

Год начала подготовки – 2024

Квалификация выпускника – магистр

Луганск, 2024

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 06.04.2021 № 245 (с изменениями и дополнениями);
- федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 11 августа 2020 г. № 939.

Преподаватели, подготовившие рабочую программу:

канд. эконом. наук, доцент  
доцент кафедры стратегического  
управления и организации  
производства в АПК

\_\_\_\_\_ **А.В. Худолей**

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры стратегического управления и организации производства в АПК (протокол № 10 от 28 мая 2024 г.).

**Заведующий кафедрой**

\_\_\_\_\_ **А.В. Худолей**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией факультета экономики и управления АПК протокол № 10/1 от «19» июня 2024г.).

**Председатель методической комиссии**

\_\_\_\_\_ **А.В. Худолей**

**Руководитель основной профессиональной  
образовательной программы**

\_\_\_\_\_ **С.А. Передериева**

## **1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы**

**Предметом дисциплины** «Организация деятельности страховых компаний» является изучение процесса управления деятельностью страховщиков, его основных этапов и методов.

**Целью дисциплины** является формирование у обучающихся знаний о страховой деятельности, ее организации и овладении навыками их практического применения в области профессиональной деятельности, связанной с финансовым консультированием.

**Основные задачи** изучения дисциплины:

- приобрести знания о сущности экономических процессов, составляющих содержание страховой деятельности, а также основах ее государственного регулирования;
- сформировать представление об использовании приемов и методов финансового менеджмента, страхового маркетинга, страхового андеррайтинга и другое при организации деятельностью страховых компаний;
- освоить практические навыки работы по организации деятельности страховых компаний и консультирования клиентов по вопросам страхования.

**Место дисциплины в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Организация деятельности страховых компаний» относится к дисциплинам по выбору вариативной части (Б1.В.ДВ.01.02) основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО) по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Дисциплина читается в 1 семестре и предшествует дисциплине Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

| Коды компетенций | Формулировка компетенции                                                                                               | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-3             | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <p><b>ПК-3.1</b></p> <p>Предоставляет потребителю финансовые услуги информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам.</p> <p>Разъясняет суть и дает характеристику юридических и экономических финансовых продуктов и услуг</p> | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущностные вопросы страхования и особенности экономических процессов, протекающих в сфере страховой деятельности;</li> <li>- правовые, организационные и финансовые основы деятельности страховых компаний и взаимодействия на страховом рынке с другими субъектами страхового дела;</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обосновать необходимость использования страхования в системе защиты имущественных интересов физических лиц, юридических лиц, государства через призму экономических выгод, формируемых при его эффективном использовании</li> <li>- раскрывать механизм проведения страховых операций в сфере имущественного страхования и личного страхования</li> </ul> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами финансового планирования профессиональной деятельности, использования экономических знаний в профессиональной практике</li> <li>- организации страховой, брокерской, перестраховочной деятельности, а также продажи страховых продуктов на рынке имущественного страхования и личного страхования</li> </ul> |
| ПК-3             | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <p><b>ПК-3.2</b></p> <p>Консультирует клиентов по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем</p>                                                                                                                                                     | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формы и методы работы с экономической литературой</li> <li>- современные компьютерные технологии для сбора информации, анализа информации и обоснования идей и подходов к решению профессиональных задач</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить сбор и систематизацию данных в соответствии с целями и задачами, решаемой профессиональной проблемы. Проводить аналитическое исследование и проводить профессиональную обработку данных для получения требуемого результата;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Коды компетенций | Формулировка компетенции                                                                                               | Индикаторы достижения компетенции                                                                       | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  |                                                                                                                        |                                                                                                         | <p>- составить на основе экономической литературы конспект лекции, подготовить доклад, реферат, курсовую работу по дисциплине</p> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составления конспекта лекций и изложения подготовленного материала;</li> <li>- владения средствами и методами сбора, системного анализа и профессиональной обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ПК-3             | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <p><b>ПК-3.3</b><br/>Консультирует контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности</p> | <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые инструментальные средства необходимые для обработки экономических данных;</li> <li>- понятия и возможность выбрать основные инструментальные средства обработки финансовых и экономических данных;</li> <li>- основные виды инструментальных средств;</li> <li>- основные экономические показатели для выявления экономического роста российской рыночной экономики</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовую, производственную и экономическую информацию, необходимую для обоснования полученных выводов;</li> <li>- обосновывать все виды экономических рисков и анализировать проведённые расчеты;</li> <li>- проводить обработку экономических данных, связанные с профессиональной задачей;</li> <li>- собирать финансовую и экономическую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства</li> </ul> <p><b>иметь навыки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владения методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных;</li> <li>- владения вариантами расчетов экономических показателей;</li> <li>- владение системой выводов для обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных</li> </ul> |

### 3. Объём дисциплины и виды учебной работы

| Виды работ                                                 | Очная форма обучения       |             | Заочная форма обучения |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|------------------------|
|                                                            | всего<br>зач.ед./<br>часов | объём часов | всего часов            |
|                                                            |                            | 1 семестр   | 1 семестр              |
| Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе: | 2/72                       | 2/72        | 2/72                   |
| Контактная работа, часов:                                  | 24                         | 24          | 8                      |
| - лекции                                                   | 10                         | 10          | 4                      |
| - практические (семинарские) занятия                       | 14                         | 14          | 4                      |
| - лабораторные работы                                      | -                          | -           | -                      |
| Самостоятельная работа, часов                              | 48                         | 48          | 64                     |
| Контроль, часов                                            | -                          | -           | -                      |
| Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)              | Зачет                      | Зачет       | Зачет                  |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

| №<br>п/п                           | Раздел дисциплины                                                                                                     | Л         | ПЗ        | ЛР       | СРС       |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| <b>Очная форма обучения</b>        |                                                                                                                       |           |           |          |           |
| 1.                                 | Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации | 2         | 2         | -        | 8         |
| 2.                                 | Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний                                 | 2         | 2         | -        | 10        |
| 3.                                 | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности                                             | 2         | 4         | -        | 10        |
| 4.                                 | Организация маркетинга в страховых компаниях                                                                          | 2         | 2         | -        | 10        |
| 5.                                 | Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                           | 2         | 4         | -        | 10        |
|                                    | <b>Всего</b>                                                                                                          | <b>10</b> | <b>14</b> | <b>-</b> | <b>48</b> |
| <b>заочная форма обучения</b>      |                                                                                                                       |           |           |          |           |
| 1.                                 | Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации | 2         | -         | -        | 12        |
| 2.                                 | Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний                                 | 2         | -         | -        | 12        |
| 3.                                 | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности                                             | -         | 2         | -        | 14        |
| 4.                                 | Организация маркетинга в страховых компаниях                                                                          | -         | -         | -        | 14        |
| 5.                                 | Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                           | -         | 2         | -        | 12        |
|                                    | <b>Всего</b>                                                                                                          | <b>4</b>  | <b>4</b>  | <b>-</b> | <b>64</b> |
| <b>Очно-заочная форма обучения</b> |                                                                                                                       |           |           |          |           |
|                                    | -                                                                                                                     | -         | -         | -        | -         |

##### 4.2. Содержание разделов учебной дисциплины

###### Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации

Субъекты страхового дела – страховщики. Организационно – правовые формы страховых компаний. Хозяйственные общества (общества с ограниченной ответственности, акционерные общества). Государственные и муниципальные страховые компании. Общества взаимного страхования. Порядок деятельности страховщиков. Создание страховой организации. Требования, предъявляемые к страховым компаниям при создании.

Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации. Условия лицензирования страховой, перестраховочной и страховой брокерской деятельности.

Порядок выдачи лицензии. Основания отказа в выдаче лицензии и ее аннулирование. Ограничение, приостановление и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

Реорганизация и ликвидация страховой компании.

Специфические формы организаций в страховой сфере – объединения страховщиков. Цели создания объединений страховщиков. Формы объединений страховщиков. Страховой пул. Цели создания страховых пулов. Нормативная база создания и функционирования страховых пулов в России. Правила образования страховых пулов. Виды страховых пулов и опыт их функционирования. Принципы и порядок деятельности страховых пулов. Управление страховым пулом. Саморегулируемые объединения страховщиков. Принципы и порядок деятельности саморегулируемых объединений страховщиков. Функции саморегулируемых объединений страховщиков.

Условия деятельности иностранных страховщиков в России.

Нормативные правовые акты, регулирующие образование и порядок осуществления деятельности страховых компаний. Гражданский кодекс Российской Федерации, гл. 2, ст. 48 «Страхование». Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в российской Федерации». Ведомственные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность страховых компаний.

Государственное регулирование деятельности страховых компаний. Система органов государственного регулирования деятельности страховщиков. Страховой надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Функции и полномочия органа страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

## **Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний**

Организационная структура страховой компании. Типы организационных структур страховых компаний. Бюрократическая структура страховой компании. Партиципативная структура страховой компании. Матричная структура страховой компании. Основные отделы и подразделения страховой компании. Функции и полномочия основных отделов и подразделений страховых компаний: отделов страхования (по видам страхования), отдела урегулирования убытков, отдела андеррайтинга, отдела актуарных расчетов и т.п.

Функциональные взаимосвязи в страховых компаниях. Взаимосвязь «страховщик - страхователь». Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков. Типы агентских сетей. Виды страховых агентов. Характеристика деятельности страховых агентов: задачи, полномочия страховых агентов, договорные отношения. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков. Страховые брокеры. Особенности взаимоотношений «страховой брокер-страховщик-страхователь» или «страховой брокер-страховщик-страховщик». Характеристика деятельности страховых брокеров: функции и договорные отношения. Взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков.

## **Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности**

Андеррайтинг в деятельности страховых компаний. Андеррайтинг: сущность, принципы и место в структуре бизнес – процессов страховой компании. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения. Структура бизнес – операции андеррайтинга. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения. Особенности первичного и специализированного андеррайтинга. Андеррайтерская работа по уровням управления рисками. Процедура андеррайтинга различных страховых продуктов. Андеррайтинг в страховании жизни и здоровья. Андеррайтинг в страховании имущества и сопутствующих рисков. Андеррайтинг в страховании грузов. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков. Особенности андеррайтинга при страховании корпоративных

клиентов. Андеррайтинг в формировании сбалансированного страхового портфеля страховой компании.

#### **Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях**

Страховой маркетинг. Концепции и этапы развития страхового маркетинга. Функции и задачи страхового маркетинга. Элементы страхового маркетинга. Маркетинговая среда: понятие, функции и факторы. Комплекс процедур маркетинга в страховании. Маркетинговый подход к планированию и продажи страховых продуктов. Понятие и структура страхового продукта и страховой услуги. Принципиальное отличие страхового продукта от страховой услуги. Принципы разработки страхового продукта, каналы продаж в страховом предпринимательстве, современные технологии продвижения страховых продуктов. Качество страховых продуктов. Система оценочных показателей качества страховых продуктов. Стадии жизненного цикла страхового продукта. Разработка нового и модернизация действующего страхового продукта. Принципы построения, разработки и позиционирования гаммы страховых продуктов. Специфика организационного маркетинга и управления брендингом в страховом предпринимательстве. Особенности маркетинговой среды страховой организации и новые направления страхового маркетинга.

#### **Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях**

Финансовый потенциал страховой организации и механизм его формирования. Состав и структура финансовых ресурсов страховой компании. Собственный капитал страховщиков. Нормативное правовое регулирование формирования собственного капитала страховых компаний. Управление собственным капиталом страховой компании. Особенности привлечения капитала страховщиками со стороны. Финансовые потоки страховых организаций. Классификация финансовых потоков. Денежные потоки страховой компании. Их виды. Управление денежными потоками страховщика.

Доходы страховщика и их классификация. Виды расходов страховой организации, их классификация. Особенности и порядок определения финансового результата деятельности страховщика. Показатели финансовых результатов деятельности страховых организаций. Направления использования прибыли страховой организации. Управление прибылью страховой компании.

Страховые резервы: понятие, состав и роль в деятельности страховой организации. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни их экономическая природа и состав. Резерв незаработанной премии: понятие, назначение и методы расчета. Резервы убытков: состав, формирование и использование. Стабилизационный резерв, его назначение, виды и порядок расчета и использования. Прочие резервы (резерв предупредительных мероприятий и другие). Страховые резервы по страхованию жизни. Математические резервы по страхованию жизни, методы их расчета. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям. Резерв дополнительных выплат. Выравнивающий резерв. Резерв опций и гарантий.

Инвестиционная деятельность страховой организации. Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро – и микроэкономическом уровнях. Принципы инвестиционной деятельности. Инвестиционные ресурсы страховщика, их состав. Виды и структура активов, принимаемых в покрытие страховых резервов. Правила размещения страховых резервов. Организация контроля за инвестиционной деятельностью страховщика. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховой организации.

Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховой компании. Факторы обеспечения финансовой устойчивости. Методики расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств. Показатели платежеспособности страховой организации и методики ее оценки. План оздоровления финансового

положения страховой организации. Антикризисное регулирование страховой деятельности. Нормативно – правовое регулирование несостоятельности страховых компаний. Меры антикризисного регулирования страховой деятельности. Особенности банкротства страховых компаний.

Финансовое планирование в деятельности страховых компаний. Модели и методы финансового планирования в страховых компаниях.

#### 4.3. Перечень тем лекций.

| №<br>п/п | Тема лекции                                                                                                           | Объём, ч       |          |                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|------------------|
|          |                                                                                                                       | форма обучения |          |                  |
|          |                                                                                                                       | очная          | заочная  | очно-<br>заочная |
| 1.       | Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации | 2              | 2        | -                |
| 2.       | Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний                                 | 2              | 2        | -                |
| 3.       | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности                                             | 2              | -        | -                |
| 4.       | Организация маркетинга в страховых компаниях                                                                          | 2              | -        | -                |
| 5.       | Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                           | 2              | -        | -                |
|          | <b>Всего</b>                                                                                                          | <b>10</b>      | <b>4</b> | <b>-</b>         |

#### 4.4. Перечень тем практических занятий (семинаров)

| №<br>п/п | Тема практического занятия (семинара)                                                                                 | Объём, ч       |          |                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|------------------|
|          |                                                                                                                       | форма обучения |          |                  |
|          |                                                                                                                       | очная          | заочная  | очно-<br>заочная |
| 1.       | Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации | 2              | -        | -                |
| 2.       | Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний                                 | 2              | -        | -                |
| 3.       | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности                                             | 4              | 2        | -                |
| 4.       | Организация маркетинга в страховых компаниях                                                                          | 2              | -        | -                |
| 5.       | Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                           | 4              | 2        | -                |
|          | <b>Всего</b>                                                                                                          | <b>14</b>      | <b>4</b> | <b>-</b>         |

#### 4.5. Перечень тем лабораторных работ. Не предусмотрены

#### **4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.**

##### **4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям**

Учебная дисциплина «Организация деятельности страховых компаний» является теоретико-прикладной, дает студентам комплексное представление о системе управления в страховых сферах деятельности. Аудиторные занятия проводятся в виде лекций и практических занятий - это одни из важнейших форм обучения студентов. В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям. Подготовка к аудиторным занятиям проводится с целью закрепления и углубления знаний по финансовой дисциплине. Практические занятия могут проводиться в форме дискуссий, круглого стола, служебного совещания. Проведение активных форм практических занятий позволяет увязать теоретические положения с практической деятельностью финансовых органов, активно участвовать в обсуждении финансовых проблем, излагать свою точку зрения.

При подготовке к практическим занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;
- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме;
- знать вопросы, предусмотренные планом занятия и принимать активное участие в их обсуждении;
- без затруднения отвечать по тестам, предлагаемым к каждой теме.

Основной целью практических занятий является контроль степени усвоения пройденного материала, хода выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрения наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы семинарского занятия. Ряд вопросов дисциплины, требующих авторского подхода к их рассмотрению (например, вопросы, связанные с дискуссионными вопросами сущности и функций финансов, состава финансовой системы, заслушиваются на практических занятиях в форме подготовленных студентами сообщений (10-15 минут) с последующим их обсуждением на занятии.

##### **4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов).**

Не предусмотрены.

##### **4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ и иных видов индивидуальных работ**

Не предусмотрены.

**4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.**

| №<br>п/п     | Тема самостоятельной работы                                                                                              | Учебно-методическое обеспечение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Объём, ч       |           |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|
|              |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | форма обучения |           |
|              |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | очная          | заочная   |
| 1.           | Сущность страховой деятельности.<br>Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | 8              | 12        |
| 2.           | Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний                                    | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | 10             | 12        |
| 3.           | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности                                                | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | 10             | 14        |
| 4.           | Организация маркетинга в страховых компаниях                                                                             | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | 10             | 14        |
| 5.           | Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                              | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | 10             | 12        |
| <b>Всего</b> |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>48</b>      | <b>64</b> |

**4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов.**

Не предусмотрены.

#### 4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

| № п/п | Форма занятия        | Тема занятия                                                 | Интерактивный метод | Объем, ч |
|-------|----------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------|----------|
| 1.    | Практические занятия | Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой | Мастер-класс        | 2        |
| 2.    | Практические занятия | Организация маркетинга в страховых компаниях                 | Дискуссии, дебаты   | 2        |

#### 5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в приложении к настоящей программе.

#### 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

##### 6.1. Рекомендуемая литература

###### 6.1.1. Основная литература

| № п/п | Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Кол-во экз. в библ. |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.    | Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891273">https://znanium.com/catalog/product/1891273</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. | Электронный ресурс  |

###### 6.1.2. Дополнительная литература

| № п/п | Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Страхование : учебно-методическое пособие / С. Ю. Максимова, Л. Ш. Оруджева, Э. Б. Мурзагельдиева, А. Ш. Ханчадарова. — Махачкала : ДагГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2020. — 103 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/162214">https://e.lanbook.com/book/162214</a> (дата обращения: 02.09.2024). |
| 2.    | Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/414879">https://znanium.com/catalog/product/414879</a> (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.                                              |

###### 6.1.3. Периодические издания

Не предусмотрены.

**6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

| № п/п | Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|
|       | В разработке                                                            |

**6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

| № п/п | Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа                                                                                                           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | AUP.Ru. Административно-управленческий портал : сайт. – URL: <a href="http://www.aup.ru/">http://www.aup.ru/</a> (дата обращения 2.09.2024 г.)             |
| 2     | Economicus.ru : сайт. – URL: <a href="http://economicus.ru/">http://economicus.ru/</a> (дата обращения 2.09.2024 г.)                                       |
| 3     | Единое окно доступа к образовательным ресурсам : сайт. – URL: <a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a> (дата обращения 2.09.2024 г.)      |
| 4     | Министерство экономического развития РФ : сайт. – URL: <a href="https://www.economy.gov.ru/">https://www.economy.gov.ru/</a> (дата обращения 2.09.2024 г.) |

**6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины****6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы**

|   |                      |                                        | Функция программного обеспечения |                   |           |
|---|----------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------|
|   |                      |                                        | контроль                         | моделиру-<br>ющая | обучающая |
| 1 | Лекции, практические | Система дистанционного обучения Moodle | +                                | +                 | +         |

|   |              |                           |
|---|--------------|---------------------------|
| № | Вид учебного | Наименование программного |
|---|--------------|---------------------------|

**6.3.2. Аудио- и видеопособия**

Не предусмотрены.

**6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов**

Не предусмотрены.

**7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

| №<br>п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий                                                                                                                                                                                                         | Перечень основного оборудования, приборов и материалов                                                                                    |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Г-426 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации | Стол одно-тумбовый – 1 шт.; стол парта – 15 шт.; стул учен. – 30 шт.; стул п/мяг. – 1 шт.; доска – 1 шт.                                  |
| 2.       | Г-408 – аудитория для самостоятельной работы и индивидуальных консультаций                                                                                                                                                                                                            | Стол 1 тумб. – 12 шт., стул п/мяг. – 15 шт., шк. для од. – 2 шт., шк. для док. – 2 шт., тумба – 1 шт., компьютер – 1 шт., принтер – 1 шт. |

## 8. Междисциплинарные связи

### Протокол

согласования рабочей программы с другими дисциплинами

| Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование | Кафедра, с которой проводилось согласование            | Предложения об изменениях в рабочей программе.<br>Заключение об итогах согласования |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовый менеджмент<br>(продвинутый уровень)              | Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК | согласовано                                                                         |

## Лист изменений рабочей программы

[illegible]

**Лист периодических проверок рабочей программы**

| Должностное лицо, проводившее проверку<br>Ф.И.О., должность, | Дата | Потребность в<br>корректировке | Перечень пунктов, стр.,<br>разделов, требующих<br>изменений |
|--------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |
|                                                              |      |                                |                                                             |

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

учебной дисциплины «Организация деятельности страховых компаний»

Направление подготовки: 38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль): Управление финансами в АПК

Уровень профессионального образования: магистратура

Год начала подготовки: 2024

Луганск, 2024

**1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции                                                                                | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наименование оценочного средства |                          |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Текущий контроль                 | Промежуточная аттестация |
| ПК-3                           | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <b>ПК-3.1.</b><br>Предоставляет потребителю финансовые услуги информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам.<br>Разъясняет суть и дает характеристику юридических и экономических финансовых продуктов и услуг | Первый этап (пороговый уровень)     | <b>знать:</b><br>- сущностные вопросы страхования и особенности экономических процессов, протекающих в сфере страховой деятельности;<br>- правовые, организационные и финансовые основы деятельности страховых компаний и взаимодействия на страховом рынке с другими субъектами страхового дела; | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях | Тесты закрытого типа             | Зачет                    |
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Второй этап (продвинутый)           | - <b>уметь:</b><br>обосновать                                                                                                                                                                                                                                                                     | Тема 1. Сущность страховой                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Тесты открытого                  | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Наименование оценочного средства                        |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                |                                         |                                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Текущий контроль                                        | Промежуточная аттестация |
|                                |                                         |                                   | уровень)                            | необходимость использования страхования в системе защиты имущественных интересов физических лиц, юридических лиц, государства через призму экономических выгод, формируемых при его эффективном использовании<br>- раскрывать механизм проведения страховых операций в сфере имущественного страхования и личного страхования | деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях | типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация |                          |
|                                |                                         |                                   | Третий этап (высокий уровень)       | <b>иметь навыки:</b><br>- владения методами финансового планирования профессиональной деятельности, использования                                                                                                                                                                                                             | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Практические задания                                    | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции                                                                                | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                       | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                       | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                          | Наименование оценочного средства |                          |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                         |                                     |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Текущий контроль                 | Промежуточная аттестация |
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                         |                                     | экономических знаний в профессиональной практике<br>- организации страховой, брокерской, перестраховочной деятельности, а также продажи страховых продуктов на рынке имущественного страхования и личного страхования | Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях |                                  |                          |
| ПК-3                           | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <b>ПК-3.2.</b><br>Консультирует клиентов по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем | Первый этап (пороговый уровень)     | <b>знать:</b> - формы и методы работы с экономической литературой<br>- современные компьютерные технологии для сбора информации, анализа информации и обоснования идей и подходов к решению                           | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в                                                                                                                            | Тесты закрытого типа             | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                          | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                    | Наименование оценочного средства                                        |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                |                                         |                                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Текущий контроль                                                        | Промежуточная аттестация |
|                                |                                         |                                   |                                     | профессиональных задач                                                                                                                                                                                                                                                   | деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                                 |                                                                         |                          |
|                                |                                         |                                   | Второй этап (продвинутый уровень)   | <b>уметь:</b> - проводить сбор и систематизацию данных в соответствии с целями и задачами, решаемой профессиональной проблемы. Проводить аналитическое исследование и проводить профессиональную обработку данных для получения требуемого результата;<br>- составить на | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности | Тесты открытого типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                 | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Наименование оценочного средства                 |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|
|                                |                                         |                                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Текущий контроль                                 | Промежуточная аттестация |
|                                |                                         |                                   |                                     | основе экономической литературы<br>конспект лекции, подготовить доклад, реферат, курсовую работу по дисциплине                                                                                                                                  | Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                  |                          |
|                                |                                         |                                   | Третий этап (высокий уровень)       | <b>иметь навыки:</b><br>- составления конспекта лекций и изложения подготовленного материала;<br>- владения средствами и методами сбора, системного анализа и профессиональной обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый | Практические задания, Проблемная ситуация (кейс) | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции                                                                                | Индикаторы достижения компетенции                                                                | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наименование оценочного средства |                          |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                  |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Текущий контроль                 | Промежуточная аттестация |
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                  |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | менеджмент в страховых компаниях                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                  |                          |
| ПК-3                           | Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | <b>ПК-3.3.</b><br>Консультирует контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности | Первый этап (пороговый уровень)     | <b>знать:</b><br>- базовые инструментальные средства необходимые для обработки экономических данных;<br>- понятия и возможность выбрать основные инструментальные средства обработки финансовых и экономических данных;<br>- основные виды инструментальных средств;<br>- основные экономические показатели для выявления экономического роста российской рыночной экономики | Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях | Тесты закрытого типа             | Зачет                    |
|                                |                                                                                                                        |                                                                                                  | Второй этап (продвинутый)           | <b>уметь:</b> - анализировать                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Тема 1. Сущность страховой                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Тесты открытого                  | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Наименование оценочного средства                        |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                |                                         |                                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Текущий контроль                                        | Промежуточная аттестация |
|                                |                                         |                                   | уровень)                            | финансовую, производственную и экономическую информацию, необходимую для обоснования полученных выводов;<br>- обосновывать все виды экономических рисков и анализировать проведённые расчеты;<br>- проводить обработку экономических данных, связанные с профессиональной задачей;<br>- собирать финансовую и экономическую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства | деятельности.<br>Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации<br>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний<br>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности<br>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях<br>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях | типа (вопросы для опроса), Реферат, Доклад, Презентация |                          |
|                                |                                         |                                   | Третий этап                         | <b>иметь навыки:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Тема 1. Сущность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Практические                                            | Зачет                    |

| Код контролируемой компетенции | Формулировка контролируемой компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Наименование модулей и (или) разделов дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Наименование оценочного средства |                          |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|                                |                                         |                                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Текущий контроль                 | Промежуточная аттестация |
|                                |                                         |                                   | (высокий уровень)                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- владения методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных;</li> <li>- владения вариантами расчетов экономических показателей;</li> <li>- владения системой выводов для обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных</li> </ul> | <p>страховой деятельности.</p> <p>Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации</p> <p>Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний</p> <p>Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности</p> <p>Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях</p> <p>Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях</p> | задания                          |                          |

## 2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                                                                                                   | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.    | <b>Тест</b>                      | Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.                                                                                                                                                                                                                                    | Тестовые задания                          | В тесте выполнено 90-100% заданий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оценка «Отлично» (5)             |
|       |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           | В тесте выполнено более 75-89% заданий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Оценка «Хорошо» (4)              |
|       |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           | В тесте выполнено 60-74% заданий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оценка «Удовлетворительно» (3)   |
|       |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                           | В тесте выполнено менее 60% заданий                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 2.    | <b>Реферат</b>                   | Продукт самостоятельной работы, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где раскрывается суть исследуемой проблемы, приводятся различные точки зрения, а также авторский взгляд на нее. | Темы рефератов                            | Показано понимание темы, умение критического анализа информации. Используется основная литература по проблеме, дано теоретическое обоснование актуальности темы, проведен анализ литературы, показано применение теоретических положений в профессиональной деятельности, работа корректно оформлена (орфография, стиль, цитаты, ссылки и т.д.). Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д. – при необходимости), ссылок на | Оценка «Отлично» (5)             |

| №<br>п/<br>п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Шкала оценивания               |
|--------------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|              |                                  |                                            |                                           | литературные и нормативные источники.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|              |                                  |                                            |                                           | Показано понимание темы, умение критического анализа информации. В работе использована основная литература по теме (методическая и научная), дано теоретическое обоснование темы, раскрыто основное содержание темы, работа выполнена преимущественно самостоятельно, содержит проблемы применения теоретических положений в профессиональной деятельности. Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.- при необходимости), ссылок на литературные и нормативные источники. Имеются недостатки, не носящие принципиального характера, работа корректно оформлена. | Оценка «Хорошо» (4)            |
|              |                                  |                                            |                                           | Не показано понимание темы, умение критического анализа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оценка «Удовлетворительно» (3) |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                                                                                  | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|       |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                           | <p>информации. Библиография ограничена, нет должного анализа литературы по проблеме, тема работы раскрыта частично, работа выполнена в основном самостоятельно, не содержит элементов анализа реальных проблем. Не все рассматриваемые вопросы изложены достаточно глубоко, есть нарушения логической последовательности.</p> <p>Не раскрыта тема работы. Работа выполнена несамостоятельно, носит описательный характер, ее материал изложен неграмотно, без логической последовательности, нет ссылок на литературные и нормативные источники или их недостаточно и они оформлены некорректно.</p> | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 3.    | <b>Доклад</b>                    | Расширенное письменное или устное сообщение на основе анализа совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных работ, изложение результатов проведенных исследований, экспериментов и разработок по соответствующей отрасли научных знаний, имеющих значение для теории науки и | Темы докладов                             | Показано умение критического анализа информации. Тема актуальна, содержание соответствует заявленной теме, тема полностью раскрыта, проведено рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Оценка «Отлично» (5)             |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Шкала оценивания               |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                  | практического применения.                  |                                           | вопросу, язык изложения научен, соблюдается логичность и последовательность в изложении материала, использованы новейшие источники по проблеме, выводов четкие, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.                                                                          |                                |
|       |                                  |                                            |                                           | Показано умение критического анализа информации. Тема актуальна, содержание соответствует заявленной теме, язык изложения научен, но заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.                  | Оценка «Хорошо» (4)            |
|       |                                  |                                            |                                           | Не показано умение критического анализа информации. Содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы | Оценка «Удовлетворительно» (3) |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                               | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|       |                                  |                                                                                                                                                          |                                           | имеются недочеты.<br>Содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем, материал изложен неграмотно, без логической последовательности, при оформлении работы имеются грубые недочеты.                                                                                                          | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 4.    | <b>Презентация</b>               | Работа, направленная на представление в электронном виде комплекса выполненных учебных и исследовательских задач. Обычно является дополнением к докладу. | Темы презентаций                          | Показано умение критического анализа информации. Содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены дискуссионные вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами. Присутствуют иллюстративно-аналитические материалы (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.). | Оценка «Отлично» (5)             |
|       |                                  |                                                                                                                                                          |                                           | Показано умение критического анализа информации. Содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, но тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении презентации имеются недочеты. Присутствуют иллюстративно-                                                                                                                 | Оценка «Хорошо» (4)              |

| №<br>п/<br>п | Наименование оценочного средства  | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                                                                                                      | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                  | Шкала оценивания                 |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           | аналитические материалы (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.).                                                                                                                                                                                                                         |                                  |
|              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           | Не показано умение критического анализа информации. Содержание презентации не в полной мере соответствует заявленной теме, тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов. Иллюстративно-аналитические материалы не представлены. | Оценка «Удовлетворительно» (3)   |
|              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           | Презентация не соответствует заявленной теме, материал изложен непоследовательно, язык презентации не отражает научного стиля.                                                                                                                                                       | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 5.           | <b>Проблемная ситуация (кейс)</b> | Метод кейсов (метод ситуационного анализа) – проблемное задание, в котором предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию. Средство, демонстрирующее владение методологией системного анализа проблемы и оценки ситуации, разработки возможных решений и выбора наиболее оптимальных из | Проблемная ситуация                       | Представлен конструктивный анализ рассматриваемой ситуации и приведено его качественное обоснование.                                                                                                                                                                                 | Оценка «Отлично» (5)             |
|              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           | Предложенный вариант решения направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом решении ситуации нет достаточного обоснования.                                                                                                                                           | Оценка «Хорошо» (4)              |
|              |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           | Представлен вариант решения ситуации нейтрального типа. Ответ не имеет обоснования или                                                                                                                                                                                               | Оценка «Удовлетворительно» (3)   |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                              | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|       |                                  | них.                                                                                                                                                                      |                                           | приведенное обоснование является не существенным.                                                                                                                                                                                                                                |                                  |
|       |                                  |                                                                                                                                                                           |                                           | Вариант решения ситуации отсутствует.                                                                                                                                                                                                                                            | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 6.    | <b>Практические задания</b>      | Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию) без применения математических расчетов. | Практические задания                      | Продemonстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме.                                                 | Оценка «Отлично» (5)             |
|       |                                  |                                                                                                                                                                           |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
|       |                                  |                                                                                                                                                                           |                                           | Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, при применении методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с некоторыми неточностями. | Оценка «Хорошо» (4)              |
|       |                                  |                                                                                                                                                                           |                                           | Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено                                                                                                             | Оценка «Удовлетворительно» (3)   |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|       |                                  |                                            |                                           | не полностью.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                  |
|       |                                  |                                            |                                           | Не продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
|       |                                  |                                            |                                           | Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора. | Оценка «Удовлетворительно» (3)   |
|       |                                  |                                            |                                           | Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса                                                                                                                                                                                                                                                          | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                  | Представление оценочного средства в фонде | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Шкала оценивания                 |
|-------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|       |                                  |                                                                                                                                                                                             |                                           | и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы экзаменатора.                                                                                                                                                       |                                  |
|       |                                  |                                                                                                                                                                                             |                                           | В тесте выполнено менее 60% заданий                                                                                                                                                                                                                                                                        | Оценка «Неудовлетворительно» (2) |
| 7.1   | Зачет                            | Зачет выставляется в результате подведения итогов текущего контроля. Зачет в форме итогового контроля проводится для обучающихся, которые не справились с частью заданий текущего контроля. | Вопросы к зачету                          | Показано знание теории вопроса, понятийного аппарата; умение содержательно излагать суть вопроса; владение навыками аргументации и анализа фактов, явлений, процессов в их взаимосвязи. Выставляется обучающемуся, который освоил не менее 60% программного материала дисциплины.                          | «Зачтено»                        |
|       |                                  |                                                                                                                                                                                             |                                           | Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся освоил менее 60% программного материала дисциплины. | «Не зачтено»                     |

| №<br>п/<br>п | Наименовани<br>е оценочного<br>средства | Краткая<br>характеристика<br>оценочного<br>средства                                                                                                                                         | Представлен<br>ие<br>оценочного<br>средства в<br>фонде | Критерии<br>оценивания              | Шкала оценивания |
|--------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 7.<br>2      | Зачет                                   | Зачет выставляется в результате подведения итогов текущего контроля. Зачет в форме итогового контроля проводится для обучающихся, которые не справились с частью заданий текущего контроля. | Тестовые задания к зачету                              | В тесте выполнено 60-100% заданий   | «Зачтено»        |
|              |                                         |                                                                                                                                                                                             |                                                        | В тесте выполнено менее 60% заданий | «Не зачтено»     |

### **3. 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**

#### **Оценочные средства для проведения текущего контроля**

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса, представления докладов и презентаций, выполнения практических заданий и обсуждения кейсов.

#### **ПК-3 Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля**

**ПК-3.1. Предоставляет потребителю финансовые услуги информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам. Разъясняет суть и дает характеристику юридических и экономических финансовых продуктов и услуг**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»:**

- **сущностные вопросы страхования и особенности экономических процессов, протекающих в сфере страховой деятельности;**
- **правовые, организационные и финансовые основы деятельности страховых компаний и взаимодействия на страховом рынке с другими субъектами страхового дела**

#### **Тестовые задания закрытого типа**

- 1. Дать определения термина „страхование“...(выберите один правильный ответ)**
  - а) Экономические отношения по поводу формирования юридическими и физическими лицами страховых фондов за счет собственных средств.
  - б) Система экономических отношений по поводу формирования целевых страховых фондов и их использования на возмещение убытка, а также на предупреждение определенных событий;
  - в) Система экономических отношений по поводу возмещения субъектам хозяйствования их имущественных потерь.
  - г) Процесс заключения договора между страхователем и страхователем
- 2. К элементам страхового рынка относят: (выберите один правильный ответ)**
  - а) Негосударственные пенсионные фонды;
  - б) Правительство РФ;
  - в) Финансово-кредитные учреждения;
  - г) Органы госавтоинспекции;
  - д) Страховых посредников.
- 3. Страховщик - это: (выберите один правильный ответ)**
  - а) Физическое лицо, вносящее в страховую компанию страховые платежи;
  - б) Страховая компания, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности;
  - в) Страховая компания, формирующая страховой фонд за счет страховых взносов для выплаты компенсации;

- г) Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектами страховой защиты;
- д) Посредник в страховой деятельности.
- 4. К элементам внутренней среды страхового рынка относят:** (выберите один правильный ответ)
- а) рыночную конкуренцию;
- б) сезонную миграцию населения;
- в) рыночную инфраструктуру;
- г) инфраструктуру страховой компании.
- 5. Прибыль от страховой деятельности формируется за счет:** (выберите один правильный ответ)
- а) полученных страховых премий;
- б) заработанных страховых премий;
- в) доходов от размещения временно свободных средств;
- г) бесплатно полученных активов.

#### Ключи

|    |   |
|----|---|
| 1. | б |
| 2. | д |
| 3. | в |
| 4. | в |
| 5. | б |

#### 6. Прочитайте текст и установите соответствие

Соотнесите термин с его определением

| Термин                | Определение                                                                                                                                                  |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Риск               | а. освобождение страховщика от покрытия убытков – предусмотренное страховым договором                                                                        |
| 2. Личное страхование | б. отрасль, где в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека                                                         |
| 3. Франшиза           | в. возможная опасность ущерба, обусловленная различными природными явлениями, событиями технического, экономического характера, криминальными явлениями      |
| 4. Страховой рынок    | г. юридическое лицо, созданное в форме, определенной законодательно, которое берет на себя обязательства страховщика и имеет на это соответствующую лицензию |
|                       | д. часть финансового рынка, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее                                    |

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| в | б | а | д |

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»:**

- обосновать необходимость использования страхования в системе защиты имущественных интересов физических лиц, юридических лиц, государства через призму экономических выгод, формируемых при его эффективном использовании
- раскрывать механизм проведения страховых операций в сфере имущественного страхования и личного страхования

### Задания открытого типа:

1. Перечислить основные формы страховой защиты и дать их характеристику.
2. Описать основные функции страхования.
3. Назвать отрасли и формы страхования.
4. Какие законодательные акты регулируют страховую деятельность?
5. Какой орган осуществляет надзор за страховой деятельностью, каковы его задачи?

### Ключи

|    |                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Централизованная, децентрализованная (самострахование), коллективная (страхование)                                                                       |
| 2. | Рисковая – защита от возможных убытков<br>Перевентивная – предупреждение страховых событий<br>Накопительная (сберегательная) – защита накоплений граждан |
| 3. | Отрасли: имущественное, личное и страхование ответственности<br>Формы: обязательная и добровольная                                                       |
| 4. | Общие: гражданский, трудовой, налоговый кодексы РФ<br>Специальные: Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»                         |
| 5. | Центральный банк Российской Федерации (Банк России)                                                                                                      |

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»:**

- владения методами финансового планирования профессиональной деятельности, использования экономических знаний в профессиональной практике
- организации страховой, брокерской, перестраховочной деятельности, а также продажи страховых продуктов на рынке имущественного страхования и личного страхования.

### Практические задания:

1. Определить сумму страхового возмещения при страховании жилого здания по системе страхования первого риска, если ущерб в результате пожара составил: 190 000 – стоимость здания, 5 000 – расходы на спасение и разборку здания, стоимость материалов, пригодных для дальнейшего использования – 20 000 руб. Варианты страховой суммы:  
а) 150 000 ден.ед;  
б) 200 000 руб.
2. Предприятие заключило договор страхования гарантированного уровня прибыли от коммерческой операции в размере 30% от суммы инвестиций, которая составила 240 тыс. руб. Фактический размер прибыли составил 22%. Уровень страхового обеспечения по данной операции составляет 65%. Определить сумму страхового возмещения.
3. Материальные активы предприятия были застрахованы на 60 млн. руб., что составляет 50 % от их оценки. После заключения договора предприятие дополнительно закупило имущества на сумму 15 млн. руб. Какую сумму страхового возмещения получит предприятие, если в результате наступления страхового случая все его имущество будет уничтожено?
4. Определить сумму страхового возмещения по страхованию урожая озимой пшеницы, если средняя урожайность за последние 5 лет составила 29 ц/га, фактическая площадь посева – 250 га, средняя цена реализации 1 ц зерна – 500 руб. В результате страхового случая (выпревания) фактический валовой сбор зерна в отчетном году составил 5 500 центнер.  
Уровень страхового обеспечения по договору страхования – 60 %.

5. Автомобиль стоимостью 530 000 руб. застрахован на полную сумму по риску КАСКО. Суммарный страховой тариф составляет 8 %. По некоторым рискам установлена безусловная франшиза:

- ДТП – 3%;
- Противоправные действия третьих лиц – 5%.

Рассчитать сумму страховой премии, а также сумму возмещения, если:

- а) автомобиль был уничтожен полностью в результате ДТП;
- б) автомобиль был похищен;
- в) автомобиль был поврежден третьими лицами на 5 000 руб.

#### Ключи

|    |                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | а) 150 000 руб., б) 175 000 руб.                                                                 |
| 2. | 12,480 тыс. руб.                                                                                 |
| 3. | 60 млн.руб.                                                                                      |
| 4. | 525 тыс. руб.                                                                                    |
| 5. | Страховая премия – 42 400 руб.<br>Возмещение:<br>а) 514 100 руб.<br>б) 530 000 руб.<br>в) 0 руб. |

### **ПК-3 Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля**

#### **ПК-3.2. Консультирует клиентов по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»:**

- формы и методы работы с экономической литературой
- современные компьютерные технологии для сбора информации, анализа информации и обоснования идей и подходов к решению профессиональных задач

#### **Тестовые задания закрытого типа**

**1. Система страхования «первого риска» предусматривает:** (выберите один правильный ответ)

- а) выплату возмещения только при первом наступлении риска, указанного в договоре;
- б) выплату возмещения пропорционально уровню страхового обеспечения;
- в) выплату возмещения в размере страховой суммы;
- г) выплату возмещения убытка в полном объеме;
- д) выплату возмещения в пределах страховой суммы.

**2. Какое имущество подлежит страхованию в соответствии с основным договором?** (выберите один правильный ответ)

- а) имущество, полученное предприятием по договору имущественного найма;
- б) продукция, полученная от населения для переработки, сохранения;
- в) все имущество, которое принадлежит предприятию;
- г) имущество на время проведения экспериментальных или исследовательских работ;
- д) технические носители информации и компьютерных систем.

**3. Функция накопления страховой суммы не характерна для следующих видов страхования:** (выберите один правильный ответ)

- а) страхование жизни детей;
- б) смешанного страхования жизни;
- в) пожизненное страхование;
- г) медицинское страхование;
- д) страхование дополнительной пенсии.

**4. Какие есть функции страхования?** (выберите один правильный ответ)

- а) накопительная, распределительная, стимулирующая;
- б) фискальная, регулирующая, распределительная;
- в) рисковая, предупреждающая, сберегательная;
- г) восстановительная, сдерживающая, распределительная.

**5. Имущественное страхование – это:** (выберите один правильный ответ)

- а) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является жизнь, здоровье и работоспособность граждан;
- б) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является имущество в различных его проявлениях;
- в) вид страховой деятельности по страхованию основных и оборотных средств предприятий
- г) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является ответственность граждан перед третьими лицами.

**Ключи**

|    |   |
|----|---|
| 1. | д |
| 2. | в |
| 3. | г |
| 4. | в |
| 5. | в |

**6. Прочитайте текст и установите соответствие**

**Соотнесите термин с его определением**

| Термин                             | Определение                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Брутто-ставка страхового тарифа | а. освобождение страховщика от покрытия убытков – предусмотренное страховым договором                                                                                                                |
| 2. Нетто-ставка страхового тарифа  | б. часть страхового тарифа, которая отражает возможные расходы страховщика на выплаты из страхового фонда                                                                                            |
| 3. Нагрузка в страховом тарифе     | в. показатель, характеризующий долю страховых возмещений в совокупной страховой сумме портфеля                                                                                                       |
| 4. Убыточность страховой суммы     | г. нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей и определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале |
|                                    | д. часть страхового тарифа, которая отражает расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией и проведением страхового дела, отчисления в запасные фонды, а также норму прибыли                |

**Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами**

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| г | б | д | в |

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»:**

- проводить сбор и систематизацию данных в соответствии с целями и задачами, решаемой профессиональной проблемы. Проводить аналитическое исследование и проводить профессиональную обработку данных для получения требуемого результата;

- составить на основе экономической литературы конспект лекции, подготовить доклад, реферат.

#### Тесты открытого типа

1. Раскрыть понятие страховой защиты и выделить основные ее признаки.
2. Объяснить природный, экономический, социальный, юридический и международный аспекты необходимости страховой защиты.
3. Охарактеризовать основные принципы страхования.
4. Что такое страховая компания? Что входит в ее организационную структуру?
5. Охарактеризовать основные системы работы страховой компании с филиалами.

#### Ключи

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <p>Страховая защита – система общественных отношений по предупреждению, уменьшению и возмещению убытков, которые могут быть причинены наступлением страховых событий с учетом специально сформированных страховых фондов.</p> <p>Признаки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• случайный характер наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы и деятельности человека;</li> <li>• выражение ущерба в натуральной или денежной форме;</li> <li>• объективная потребность возмещения ущерба;</li> <li>• реализация мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2. | <p>Природный – защита от стихийных бедствий;</p> <p>Экономический – защита от возможных расходов;</p> <p>Социальный – защита уровня жизни граждан;</p> <p>Юридический – разновидность гражданско-правовых отношений;</p> <p>Международный – распределение локальных убытков в международном пространстве</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3. | <p>Принцип страхового интереса – договор предполагает возмещение конкретных убытков конкретному лицу. Каждый индивидуальный собственник какого-либо имущества должен иметь имущественный интерес с тем, чтобы вложенные в объект деньги не были утрачены вследствие наступления страхового события.</p> <p>Принцип максимальной надежности сторон – этот принцип должен быть обязательным в отношениях страховщика и страхователей. Страхование возможно только при условии высокого доверия между сторонами.</p> <p>Принцип причинно-следственной связи убытка и событий, которые привели к нему – основой договора, является причина возникновения убытка, причем, одни причины ведут к страховым выплатам страхователю, другие – нет.</p> <p>Принцип возмещения убытков в границах реально осуществленных затрат – страховщик, выплатив страхователю страховое возмещение, должен вернуть его в первоначальное, до страхового случая, финансовое состояние.</p> <p>Принцип суброгации – переход к страховщику, который выплатил страховое возмещение страхователю, права требовать возмещения у лица, виновного в нанесенном страхователю ущербе.</p> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. | Страховая компания представляет юридически оформленную единицу предпринимательской деятельности, которая берет на себя обязательства страховщика и имеет на это соответствующую лицензию. В структуру могут входить филиалы, представительства и агентства |
| 5. | Централизованная, децентрализованная и региональная системы.                                                                                                                                                                                               |

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»:**

- составления конспекта лекций и изложения подготовленного материала;
- владения средствами и методами сбора, системного анализа и профессиональной обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач.

### **Практические задания**

1. Рассчитать стоимость страхового полиса ОСАГО для водителя 30 лет, зарегистрированного в г. Луганск и имеющего водительский стаж с 2015 года. Страховать он будет легковой автомобиль категории В с мощностью двигателя 148 л.с. сроком на 1 год, ездить на нем собирается один. В качестве такси автомобиль использоваться не будет. Ни одной аварии по своей вине раньше водитель не допускал, класс коэффициента «Бонус-малус» - 9.

Базовый страховой тариф в страховой компании – 4000 руб. Коэффициенты страховых тарифов определены в соответствии с Приложением 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года N 6007-У "О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (<https://base.garant.ru/403324566/f7ee959fd36b5699076b35abf4f52c5c/>)

2. Определить размер страхового тарифа (брутто-тариф) по следующим данным: количество заключенных договоров по страхованию жилых зданий за предыдущий год составило 5 125; средняя страховая сумма на 1 договор – 3 400 руб. За год от пожара пострадало 76 домов, средняя сумма страхового возмещения на 1 договор – 3 500 руб.

Нагрузка страхового тарифа составляет:

- расходы на ведение страхового дела – 1,20 ден.ед на 100 ден.ед страховой суммы;
- норма прибыли – 20% брутто-тарифа.

3. Размер собственного удержания страховщика составляет 20 тыс. руб. Он имеет договор эксцедента суммы, который состоит из 10 частей собственного удержания страховщика. Кроме того, имеется второй эксцедентный договор на 5 частей. Рассчитать суммы собственного удержания и цессии по первому и второму договорам эксцедентов, если страховщик принял 4 риска:

- 1 – 18 000 руб.;
- 2 – 30 000 руб.;
- 3 – 300 000 руб.;
- 4 – 350 000 руб.

4. Страховщик удерживает 30 тыс. руб. по какому-нибудь риску. Он заключил эксцедентный договор с 4-мя перестраховщиками, которые готовы взять на себя такие суммы относительно каждого риска:

- перестраховщик А – 40 тыс. руб.
- перестраховщик Б – 60 тыс. руб.
- перестраховщик В – 20 тыс. руб.
- перестраховщик Г – 30 тыс. руб.

Определить емкость договора перестрахования и доли участников.

5. Страховщик имеет такие условия в перестраховании общего эксцедента убытка:

- обеспечивает выплаты до 4 млн. руб. в совокупности всех рисков за год;
- эксцедент в 8 млн. руб. в совокупности всех рисков за год.

Каким образом распределятся убытки между цедентом и перестраховщиком, если страховщик понесет убыток:

- а) 3 млн. руб.;
- б) 10 млн. руб.;
- в) 15 млн. руб.

Ключи:

|   |                                                                                                                                                                                                                                      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 4 219,5 руб.                                                                                                                                                                                                                         |
| 2 | 3,41                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3 | 1. С.у. – 18 000 руб., Ц1 – 0 руб., Ц2 – 0 руб.<br>2. С.у. – 20 000 руб., Ц1 – 10 000 руб., Ц2 – 0 руб.<br>3. С.у. – 20 000 руб., Ц1 – 200 000 руб., Ц2 – 80 000 руб.<br>4. С.у. – 50 000 руб., Ц1 – 200 000 руб., Ц2 – 100 000 руб. |
| 4 | Емкость – 180 000 руб., С.у. – 16,7%, А - 22,2%, Б - 33,3%, В - 11,1%, Г - 16,7%                                                                                                                                                     |
| 5 | а) С.у. – 3 млн. руб., перестраховщик – 0 руб.<br>б) С.у. – 3 млн. руб., перестраховщик – 5 млн. руб.<br>в) С.у. – 7 млн. руб., перестраховщик – 8 млн. руб.                                                                         |

### **ПК-3 Способность консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля**

#### **ПК-3.3. Консультирует контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности**

**Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»:**

- базовые инструментальные средства необходимые для обработки экономических данных;
- понятия и возможность выбрать основные инструментальные средства обработки финансовых и экономических данных;
- основные виды инструментальных средств;
- основные экономические показатели для выявления экономического роста российской рыночной экономики

#### **Тестовые задания закрытого типа**

**1. К пропорциональным перестраховочным договорам относят:** (выберите один правильный ответ)

- а) договора эксцедента суммы;
- б) договора эксцедента убытка;
- в) договора эксцедента убыточности;
- г) договора страхования риска неполучения прибыли.

**2. Система страхования пропорциональной ответственности предусматривает:** (выберите один правильный ответ)

- а) выплату возмещения пропорционально соотношению страховой суммы и стоимости застрахованного объекта;
- б) выплату возмещения двумя страховщиками пропорционально сумме страхования;
- в) выплату возмещения одним страховщиком двум или нескольким страхователям пропорционально их ущербу;

- г) выплату возмещения по страхованию ответственности автовладельцев пропорционально стоимости причиненного ущерба.

**3. Прибыль от страховой деятельности формируется за счет:** (выберите один правильный ответ)

- а) полученных страховых премий;
- б) заработанных страховых премий;
- в) доходов от размещения временно свободных средств;
- г) бесплатно полученных активов.

**4. Что означает договор перестрахования с 60 % квотой?** (выберите один правильный ответ)

- а) цедент принимает 60 % каждого риска;
- б) цедент принимает 40 % каждого риска;
- в) перестраховщик принимает 60 % каждого риска;
- г) перестраховщик принимает 40 % каждого риска.

**5. В задачи актуарных расчетов входит:** (выберите один правильный ответ)

- а) определение ликвидности страхового фонда;
- б) расчет суммы страховых возмещений по договорам страхования;
- в) изучение страховых рисков, принимаемых страховщиком;
- г) обоснование размера страховых резервов.

**Ключи**

|    |   |
|----|---|
| 1. | а |
| 2. | а |
| 3. | б |
| 4. | в |
| 5. | г |

**6. Прочитайте текст и установите соответствие**

**Продолжите выражение**

| <i>Выражение</i>                                                                  | <i>Продолжение выражения</i>                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Страховые суммы при страховании имущества устанавливаются...                   | а. страхователем самостоятельно исходя из перечня рисков и возможного уровня выплат                                          |
| 2. Страховые суммы при личном страховании устанавливаются...                      | б. исходя из стоимости объекта страхования и уровня страхового обеспечения                                                   |
| 3. Страховые суммы при страховании ответственности устанавливаются...             | в. исходя из правил страхования, а по обязательным видам страхования – специальными законами или другими нормативными актами |
| 4. Страховые суммы при страховании риска недополучения прибыли устанавливаются... | г. исходя из финансовых возможностей страхователя и срока страхования                                                        |
|                                                                                   | д. исходя из размера финансовых результатов страхователя при нормальных объемах производства и размера постоянных затрат     |

**Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами**

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| б | а | в | д |

**Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»:**

- анализировать финансовую, производственную и экономическую

**информацию, необходимую для обоснования полученных выводов;**

**- обосновывать все виды экономических рисков и анализировать проведённые расчеты;**

**- проводить обработку экономических данных, связанные с профессиональной задачей;**

**- собирать финансовую и экономическую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства**

### **Тесты открытого типа**

1. Раскрыть сущность актуарных расчетов и необходимость их проведения.
2. Каковы основные задачи актуарных расчетов?
3. По каким признакам классифицируются актуарные расчеты? Охарактеризовать основные виды актуарных расчетов.
4. Из каких частей состоит брутто-ставка страхового тарифа?
5. Что собой представляет таблица смертности? Какое ее назначение?

### **Ключи**

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | С помощью актуарных расчетов определяются себестоимость и стоимость услуги, оказываемой страховщиком страхователю. В более обобщенной форме актуарные расчеты можно представить как систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2. | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности, т.е. выполнение требования научной классификации рисков с целью создания подсовокупности в рамках общей страховой совокупности.</li><li>2. Исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рискованных группах, так и в целом по страховой совокупности.</li><li>3. Математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщиком и прогнозирование тенденций их развития.</li><li>4. Математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников формирования этих фондов</li></ol> |
| 3. | Актуарные расчеты, осуществляемые страховщиком, можно классифицировать по видам страхования, времени и территории.<br>I. По времени составления они могут быть классифицированы на: плановые и отчетные (последующие).<br>II. По территориальному признаку актуарные расчеты могут быть:<br>Общими (для всей страны),<br>Зональными (для определенного региона)<br>Территориальными (для отдельного района).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4. | Элементами страхового тарифа-брутто являются нетто-ставка и нагрузка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 5. | Эти таблицы составляются страховщиками на основании данных о смертности населения в разных возрастных группах по стране и предназначены для обоснования размеров страховых резервов, страховых взносов и страховых выплат по договорам страхования жизни                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»:**

- владения методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных;
- владения вариантами расчетов экономических показателей;
- владения системой выводов для обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных

### **Практические задания**

1. Исходные данные:

страховая компания А:

- страховой портфель состоит из 600 заключенных договоров ( $n = 600$ )
- средняя тарифная ставка составляет 2,3 руб. со 100 руб. страховой суммы

страховая компания Б

- страховой портфель состоит из 700 заключенных договоров ( $n = 700$ )
- средняя тарифная ставка составляет 3,0 руб. со 100 руб. страховой суммы

- Определить Коэффициент Коньшина для каждой страховой компании.
- У какой компании (А или Б) финансовая устойчивость по дефицитности средств выше?

2. Исходные данные:

страховая компания А

- доходы - 200 млн руб.
- средства в запасных фондах - 50 млн руб.
- сумма расходов - 130 млн руб.
- расходы на ведение дела - 5 млн руб.

страховая компания Б

- доходы - 300 млн руб.
- средства в запасных фондах - 90 млн руб.
- сумма расходов - 210 млн руб.
- расходы на ведение дела – 6 млн руб.

У какой компании (А или Б) финансовая устойчивость страховых операций выше?

3. Определить размер страхового тарифа (брутто-тариф) по следующим данным: количество заключенных договоров по страхованию жилых зданий за предыдущий год составило 5 125; средняя страховая сумма на 1 договор – 3 400 руб. За год от пожара пострадало 76 домов, средняя сумма страхового возмещения на 1 договор – 3 500 руб.

Нагрузка страхового тарифа составляет:

- расходы на ведение страхового дела – 1,20 ден.ед на 100 ден.ед страховой суммы;
- норма прибыли – 20% брутто-тарифа.

4. Определить размер страховой премии, подлежащей возврату при расторжении договора страхования, если она в полном размере была уплачена в момент заключения договора за 1 год его действия в размере 50 000 руб., а период действия договора страхования на момент расторжения – 5 месяцев.

5. Определить размер заработанной страховой премии за квартал, если размер сформированных технических резервов на начало квартала составлял 50 млн. руб., а на конец – 55 млн. руб. Сумма полученных страховых премий за отчетный квартал составила 30 млн. руб.

**Ключи**

|    |                                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------|
| 1. | $K_a=0,071$ , $K_b=0,046$ . У второй компании устойчивость выше |
|----|-----------------------------------------------------------------|

|    |                                                                      |
|----|----------------------------------------------------------------------|
| 2. | $K_a=1,081$ , $K_b=0,98$ . Первая компания более финансово устойчива |
| 3. | 3,41 %                                                               |
| 4. | 29 167 руб.                                                          |
| 5. | 25 млн. руб.                                                         |

### Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме письменного зачета.

### Тестовые задания к зачету

#### Вариант №1

1. Дать определения термина „страхование”.

- а) Экономические отношения по поводу формирования юридическими и физическими лицами страховых фондов за счет собственных средств.
- б) Система экономических отношений по поводу формирования целевых страховых фондов и их использования на возмещение убытка, а также на предупреждение определенных событий;
- в) Система экономических отношений по поводу возмещения субъектам хозяйствования их имущественных потерь.
- г) Процесс заключения договора между страхователем и страхователем

2. Система страхования «первого риска» предусматривает:

- а) выплату возмещения только при первом наступлении риска, указанного в договоре;
- б) выплату возмещения пропорционально уровню страхового обеспечения;
- в) выплату возмещения в размере страховой суммы;
- г) выплату возмещения убытка в полном объеме;
- д) выплату возмещения в пределах страховой суммы.

3. К элементам страхового рынка относят:

- а) Негосударственные пенсионные фонды;
- б) Правительство РФ;
- в) Финансово-кредитные учреждения;
- г) Органы госавтоинспекции;
- д) Страховых посредников.

4. Страховщик - это:

- а) Физическое лицо, вносящее в страховую компанию страховые платежи;
- б) Страховая компания, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности;
- в) Страховая компания, формирующая страховой фонд за счет страховых взносов для выплаты компенсации;
- г) Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектами страховой защиты;
- д) Посредник в страховой деятельности.

5. Какое имущество подлежит страхованию в соответствии с основным договором?

- а) имущество, полученное предприятием по договору имущественного найма;
- б) продукция, полученная от населения для переработки, сохранения;
- в) все имущество, которое принадлежит предприятию;
- г) имущество на время проведения экспериментальных или исследовательских работ;

д) технические носители информации и компьютерных систем.

6. Страхование от несчастных случаев может быть:

- а) только обязательным;
- б) только добровольным;
- в) добровольным или обязательным.

7. Личное страхование – это:

- а) Вид страхования личного имущества граждан;
- б) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является жизнь, здоровье и работоспособность граждан;
- в) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является имущество граждан в различных его проявлениях;
- г) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является ответственность граждан перед третьими лицами.
- д) все виды страхования, не относящиеся к рисковому виду (страхование жизни).

8. Функция накопления страховой суммы не характерна для следующих видов страхования:

- а) страхование жизни детей;
- б) смешанного страхования жизни;
- в) пожизненное страхование;
- г) медицинское страхование;
- д) страхование дополнительной пенсии.

9. Объектом страхования ответственности является:

- а) финансовая ответственность страховой компании перед страхователями;
- б) гражданская ответственность страхователя перед третьими лицами за причиненный им ущерб;
- в) уголовная ответственность страхователей;
- г) административная ответственность страхователей.

10. К пропорциональным перестраховочным договорам относят:

- а) договора эксцедента суммы;
- б) договора эксцедента убытка;
- в) договора эксцедента убыточности;
- г) договора страхования риска неполучения прибыли.

Задача. Автомобиль стоимостью 50 000 руб. застрахован одновременно в двух компаниях: в первой на сумму – 20 000 руб. и во второй – на 40 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, выплачиваемую каждой компанией, если в результате аварии автомобиль был уничтожен полностью.

## Вариант №2

1. Какие есть функции страхования?

- а) накопительная, распределительная, стимулирующая;
- б) фискальная, регулирующая, распределительная;
- в) рисковая, предупреждающая, сберегательная;
- г) восстановительная, сдерживающая, распределительная.

2. Система страхования пропорциональной ответственности предусматривает:

- а) выплату возмещения пропорционально соотношению страховой суммы и стоимости застрахованного объекта;
- б) выплату возмещения двумя страховщиками пропорционально сумме страхования;
- в) выплату возмещения одним страховщиком двум или нескольким страхователям пропорционально их ущербу;
- г) выплату возмещения по страхованию ответственности автовладельцев пропорционально стоимости причиненного ущерба.

3. К элементам внутренней среды страхового рынка относят:

- а) рыночную конкуренцию;
- б) сезонную миграцию населения;
- в) рыночную инфраструктуру;
- г) инфраструктуру страховой компании.

4. Прибыль от страховой деятельности формируется за счет:

- а) полученных страховых премий;
- б) заработанных страховых премий;
- в) доходов от размещения временно свободных средств;
- г) бесплатно полученных активов.

5. Имущественное страхование – это:

- а) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является жизнь, здоровье и работоспособность граждан;
- б) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является имущество в различных его проявлениях;
- в) вид страховой деятельности по страхованию основных и оборотных средств предприятий;
- г) отрасль страховой деятельности, в которой объектом страховой защиты является ответственность граждан перед третьими лицами.

6. Генеральный полис страхования грузов предусматривает:

- а) наиболее полный охват рисков, угрожающих грузу;
- б) страховую защиту всех грузов, перевозимых за год;
- в) страховую защиту ответственности грузоперевозчика перед клиентами;
- г) страховую защиту сразу нескольких грузоперевозчиков.

7. Под страхованием «Карго» понимают:

- а) страхование кузова и шасси транспортных средств;
- б) страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- в) страхование от несчастных случаев на транспорте;
- г) страхование фрахта;

д) страхование грузов.

8. Представительство страховой компании имеет право:

- а) заниматься рекламной деятельностью;
- б) выплачивать страховые суммы и страховое возмещение;
- г) принимать участие в состраховании;
- д) заключать с клиентами новые договоры.

9. Какой фактор не оказывает влияния на размер страхового платежа по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных:

- а) тип транспортного средства;
- б) место регистрации транспортного средства;
- в) наличие противоугонных средств;
- г) водительский стаж лиц, ответственность которых застрахована по договору

10. Что означает договор перестрахования с 60 % квотой?

- а) цедент принимает 60 % каждого риска;
- б) цедент принимает 40 % каждого риска;
- в) перестраховщик принимает 60 % каждого риска;
- г) перестраховщик принимает 40 % каждого риска.

Задача. По квотному договору перестрахования (квота 60%) передается риск на сумму 200 000 руб. Общий убыток по принятому риску составил 50% страховой суммы. Определить какую сумму возмещения в данной ситуации выплатит перестраховщик.

Вариант №3

1. Деятельность страхователя по предупреждению возможных страховых случаев это:

- а) репрессивные мероприятия;
- б) превентивная деятельность;
- в) аквизиционная деятельность;
- г) совместное страхование;
- д) запрещенная для страхователя деятельность.

2. Франшиза – это:

- а) страхование физическими лицами личного имущества;
- б) уровень страховой суммы по отношению к стоимости объекта страхования;
- в) это освобождение страховщика от покрытия убытков, предусмотренное страховым договором;
- г) особый вид страховых договоров;
- д) переход к страховщику, который выплатил страховое возмещение страхователю, права требовать возмещения у лица, виновного в нанесенном страхователю ущербе.

3. Внутренняя структура страхового рынка - это:

- а) совокупность организаций действующих на рынке;
- б) совокупность страховщиков, зарегистрированных в стране;
- в) инфраструктура страховой компании;
- г) совокупность элементов, обеспечивающих реализацию страховой защиты;
- д) совокупность элементов, окружающих страховую компанию и на которые она может оказывать воздействие.

4. Рисковая функция страхования заключается в:

- а) возможности банкротства страховщика;
- б) возможности наступления страхового события и необходимости возмещения ущерба;
- в) возможности получения прибыли или убытка страховщиком;
- г) возможности получения прибыли или убытка страхователем.

5. Закон «Об организации страхового дела» устанавливает:

- а) перечень рисков, подлежащих страхованию;
- б) требования к платежеспособности страховщиков;
- в) правила страхования по всем видам страховых услуг;
- г) правила страхования только по обязательным видам страховых услуг.

6. Объектом страхования при добровольном страховании транспортных средств (КАСКО) является:

- а) само транспортное средство;
- б) моральный ущерб и недополученные доходы;
- в) транспортное средство, жизнь, здоровье водителей и пассажиров;
- г) ответственность водителя перед третьими лицами.

7. Личное страхование охватывает виды страхования, которые обеспечивают страховую защиту:

- а) жизни граждан;
- б) ответственности работодателя перед персоналом;
- в) домашнего имущества граждан.
- г) профессиональной ответственности,
- д) собственного имущества предприятия.

8. В договорах страхования ответственности страховая сумма устанавливается в виде:

- а) фиксированной денежной суммы;
- б) лимита ответственности страховщика;
- в) части стоимости пострадавшего объекта;
- г) суммы, превышающей собственную ответственность страхователя;
- д) франшизы.

9. Страхование ответственности – это:

- а) один из видов обязательного страхования;
- б) отрасль страховой деятельности;
- в) передача части риска одним страховщиком другому;
- г) форма обеспечения платежеспособности страховщика.

10. При непропорциональном перестраховании убытки, которые превышают сумму собственного удержания цедента и выше верхней максимальной черты ответственности перестраховщика, покрываются:

- а) перестраховщиком;
- б) цедентом;
- в) перестраховщиком и цедентом в соответствии с их долями;
- г) не покрываются никем;
- д) не принимаются на страхование.

Задача. Определить размер страхового тарифа (брутто-тариф) по следующим данным:  
количество заключенных договоров по страхованию жилых зданий за предыдущий год

составило 5 125; средняя страховая сумма на 1 договор – 3 400 руб. За год от пожара пострадало 76 домов, средняя сумма страхового возмещения на 1 договор – 3 500 руб.

Нагрузка страхового тарифа составляет:

- расходы на ведение страхового дела – 1,20 руб. на 100 руб. страховой суммы;
- норма прибыли – 20% брутто-тарифа.

#### Вариант №4

1. Какие есть формы организации страховой защиты?

- а) фонды самострахования, централизованные фонды и коллективные фонды;
- б) денежные страховые фонды и неденежные фонды;
- в) государственные и негосударственные фонды;
- г) коллективные и индивидуальные фонды;
- д) страховые и нестраховые фонды.

2. Ущерб при страховании по системе предельной ответственности определяется как:

- а) разница между первоначальной стоимостью объекта и суммой начисленного износа на момент заключения договора страхования;
- б) отклонение фактических показателей от запланированных в результате страхового случая;
- в) предел ответственности страхователя при причинении им вреда третьему лицу;
- г) сумма понесенных убытков в пределах страховой суммы.

3. К элементам внешней среды страхового рынка относят:

- а) страховые продукты;
- б) рыночную инфраструктуру;
- в) инфраструктуру страховой компании;
- г) гибкую систему тарифов и скидок.

4. Страховой тариф – это:

- а) плата страхователя за страхование;
- б) норма страхового платежа по отношению к страховой сумме;
- в) норма страхового возмещения, выплачиваемого страхователю;
- г) часть страховых рисков передаваемых в перестрахование.

5. В имущественном страховании страховая сумма устанавливается:

- а) по договоренности между страховщиком и страхователем;
- б) исходя из стоимости имущества;
- в) исходя из суммы понесенного ущерба;
- г) устанавливается лишь лимит страховой суммы;
- д) не устанавливается вообще.

6. Какие факторы, в первую очередь, определяют потребность хозяйств в страховании сельскохозяйственных рисков?

- а) низкие среднегодовые температуры;
- б) сезонность сельскохозяйственного производства;
- в) необходимость оформления банковских кредитов;
- г) заинтересованность получить по возможности большую прибыль;
- д) случайные погодные факторы.

7. Страховые взносы, которые уплачиваются страхователем в соответствии с договором добровольного медицинского страхования, зависят:

- а) от срока страхования;
- б) финансовых возможностей страхователя;
- в) программы медицинского страхования.
- г) системы страхования;
- д) региона, где живет страхователь.

8. Какими причинами предопределяется обязательность страхования гражданской ответственности автовладельцев?

- а) Причинами религиозного характера;
- б) необходимостью дополнительного привлечения средств для содержания автомобильных дорог;
- в) необходимостью возмещения убытка страхователя;
- г) необходимостью создания эффективной системы защиты имущественных интересов пострадавших в дорожно-транспортных приключениях;

9. Одной из задач Моторного (транспортного) страхового бюро при страховании автогражданской ответственности является:

- а) заключение обычных договоров;
- б) выплаты компенсаций по обычным договорам;
- в) выплаты компенсаций по дополнительным договорам;
- г) управление централизованными страховыми резервными фондами;
- д) перестрахование рисков.

10. Перестрахование – это:

- а) передача рисков страхователем страховщику;
- б) одна из отраслей страхования;
- в) система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, передает часть ответственности по ним другим страховщикам с целью создания сбалансированного портфеля страхования;
- г) система экономических отношений, в процессе которых одновременно два или несколько страховщиков по соглашению принимают на страхование крупные страховые риски.

Задача. Определить страховую сумму и сумму страхового возмещения по страхованию урожая озимой пшеницы, если средняя урожайность за последние 5 лет составила 29 ц/га, фактическая площадь посева – 250 га, средняя цена реализации 1 ц зерна – 400 руб. В результате страхового случая (выпревания части посевов) фактический валовой сбор зерна в отчетном году составил 5 500 центнер со всей застрахованной площади. Затраты на пересев поврежденных посевов составили 125 тыс. руб.  
Уровень страхового обеспечения по договору страхования – 60 %.

Вариант №5

1. В чем состоит принцип суброгации?

- а) Страхование возможно только при условии высокого доверия между сторонами.
- б) Страхователь, выплатив страхователю страховое возмещение, должен вернуть его в первоначальное, к страховому случаю, финансовое состояние.
- в) Переход к страховщику, который выплатил страховое возмещение страхователю, права требовать возмещения у лица, виновного в нанесенном страхователе убытка.

г) Право страховщика обращаться к другим страхователям, которые за предыдущими полисами несут ответственность перед одним и тем же страхователем с предложением разделить затраты на возмещение убытков.

2. Какие объекты можно застраховать по системе предельной ответственности:

- а) жизнь, здоровье и трудоспособность граждан;
- б) затраты растениеводства;
- в) сельскохозяйственные животные;
- г) прибыль предприятия;
- д) ответственность водителей перед пострадавшими лицами в результате ДТП.

3. Представительство страховщика – это:

- а) отдельное подразделение, которое не имеет статуса юридического лица, имеет отдельный баланс и осуществляет страховую деятельность по видам, на которые страховщик получил лицензии;
- б) юридическое лицо, представляющее интересы страхователя на рынке;
- в) юридическое лицо, представляющее интересы страховщика на рынке;
- г) структурное подразделение страховщика, которое не имеет права продавать страховые полисы и также осуществлять какую-либо предпринимательскую деятельность;
- д) структурное подразделение страховщика, наделенное правом подписания договоров от его имени.

4. Страховая премия – это:

- а) сумма, на которую застрахован объект страхования;
- б) сумма, выплаченная страховщиком в качестве покрытия убытков;
- в) сумма, уплачиваемая страхователем как плата за страхование;
- г) сумма убытка по страхованию ответственности.

5. Страхование «Авто-КАСКО» - это страхование:

- а) ответственности водителя перед третьими лицами;
- б) грузов;
- в) пассажиров на транспорте;
- г) автомобилей;
- д) всех перечисленных выше объектов.

6. При страховании урожая сельскохозяйственных культур убыток определяется:

- а) в сумме затрат понесенных под данную культуру;
- б) как стоимость недополученного урожая не зависимо от причин;
- в) путем экспертной оценки состояния посевов;
- г) как стоимость недополученного урожая в результате страхового случая;
- д) в сумме затрат на пересев или подсев культур.

7. Смешанное страхование жизни предусматривает:

- а) страхование жизни человека от всех рисков, угрожающих ей;
- б) страхование жизни людей различных возрастов
- в) страховую защиту только на случай смерти застрахованного;
- г) страховую защиту на случай смерти застрахованного лица, а также от несчастных случаев;

8. По договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств при нанесении ущерба имуществу третьих лиц страховщик несет ответственность:

- а) в размере стоимости пострадавшего объекта;

- б) в размере фактической суммы убытка;
- в) в размере фактической суммы убытка, но не более установленного лимита;
- г) не несет ответственности.

9. Объяснить сущность факультативно-облигаторного договора перестрахования.

- а) Цедент может по желанию передать риск перестраховщику, а перестраховщик имеет право принять или отклонить риск;
- б) цедент может по желанию передать риск перестраховщику, а перестраховщик обязан принять цессию;
- в) цедент обязан передать каждый риск перестраховщику, а перестраховщик обязан его принять;
- г) пропорциональная ответственность цедента и перестраховщика;
- д) непропорциональная ответственность сторон в перестраховании.

10. Договор перестрахования эксцедента убытка связан с договорами:

- а) непропорционального перестрахования;
- б) пропорционального перестрахования;
- в) факультативно-облигаторного перестрахования;
- г) добровольного перестрахования.

Задача. Автомобиль стоимостью 130 000 руб. застрахован на полную сумму по риску КАСКО. Суммарный страховой тариф составляет 8 %. По всем рискам установлена безусловная франшиза 5% страховой суммы.

Рассчитать сумму страховой премии, а также сумму возмещения, если:

- а) автомобиль был уничтожен полностью в результате ДТП;
- б) автомобиль поврежден третьими лицами на 1 000 руб.

Вариант №6

1. Которое из приведенных определений нельзя применить к понятию страховой риск?

- а) вероятность нанесения убытка от страхового случая;
- б) конкретный страховой случай;
- в) риск неуплаты страхового возмещения;
- г) конкретные объекты страхования

2. Безусловная франшиза предусматривает:

- а) страхование объектов без установления дополнительных условий;
- б) выплату страхователю разницы между убытком и установленной франшизой;
- в) освобождение страховщика от выплаты возмещения, если ущерб не превышает франшизу;
- г) выплату возмещения в полном объеме, если франшиза меньше убытка;
- д) выплату полного возмещения при любых условиях.

3. Агентство страховщика – это:

- а) независимая организация, осуществляющая посредническую деятельность в пользу страховщика;
- б) отдельное подразделение, которое не имеет статуса юридического лица, имеет отдельный баланс и осуществляет страховую деятельность по видам, на которые страховщик получил лицензии;
- в) отдельное подразделение, которое предоставляет представительские услуги (сбор информации, реклама, поиск клиентов страховщика в данном регионе, предоставление

консультации и т.п.), выполняя некоторые операции, связанные с подготовкой проектов страховых договоров, обследованием последствий страховых случаев;

г) отдельное подразделение, которое не имеет статуса юридического лица, не имеет права непосредственно продавать страховые полисы, а также осуществлять какую-либо предпринимательскую деятельность.

4. Что собой представляет страховой продукт?

- а) Договор страхования;
- б) Страховой полис;
- в) Выплата возмещения по договору;
- г) Конкретная страховая услуга;
- д) Дополнительные услуги, предоставляемые страховщиком.

5. Страховой агент является уполномоченным лицом:

- а) страховщика;
- б) страхователя;
- в) брокера;
- г) генерального страхового агента;
- д) перестраховщика.

6. Страхование домашних животных относится к:

- а) отрасли имущественного страхования;
- б) отрасли личного страхования;
- в) отрасли страхования ответственности;
- г) отрасли сельскохозяйственного страхования.

7. В какой оценке принимают на страхование готовую продукцию:

- а) балансовая стоимость;
- б) фактическая себестоимость;
- в) не подлежит страхованию;
- г) договорная оценка;
- д) стоимость израсходованных на момент страхового события сырья и материалов, вложенного труда.

8. Страхование дополнительной пенсии отличается от государственного пенсионного страхования тем, что:

- а) оно является добровольным, а государственное пенсионное страхование - обязательным;
- б) страхование дополнительной пенсии заменяет государственное страхование;
- в) страхование дополнительной пенсии не предусматривает обязательную выплату пенсии по окончании срока действия договора;
- г) страхование дополнительной пенсии предусматривает выплату единовременного пособия при выходе на пенсию.

9. Отличиями страхования ответственности от других видов страхования являются:

- а) заранее не устанавливаются застрахованные лица;
- б) не устанавливается объем ответственности страховщика;
- в) правила страхования устанавливаются законодательно;
- г) не возмещается ущерб, причиненный окружающей среде;
- д) страхование ответственности является обязательным.

10. При передаче риска на перестрахование комиссионные вознаграждения за перестрахование получает:

- а) перестраховщик;
- б) цедент;
- в) как перестраховщик, так и цедент.
- г) ни один из участников;
- д) в зависимости от риска.

Задача. По основному договору страхования было застраховано здание ремонтно-механической мастерской с уровнем страхового обеспечения 50 %. Первоначальная стоимость здания – 160 000 руб., износ – 60%. В результате пожара здание было уничтожено полностью. Определить ущерб и сумму страхового возмещения, если затраты на разборку здания составили 3500 руб., стоимость оприходованных после разборки материалов (кирпич, металлолом и т.п.) – 11000 руб.

Вариант №7

1. Выберите из ниже приведенных вариантов тот, где указаны отрасли страхования:

- а) личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности;
- б) обязательное и добровольное страхование;
- в) страхование жизни и общие виды страхования;
- г) сельскохозяйственное страхование, промышленное страхование, страхование других отраслей экономики.

2. Уровень страхового обеспечения - это:

- а) степень охвата объектов страхованием в определенном регионе;
- б) отношение страховой суммы к стоимости объекта страхования;
- в) отношение объема страхования в отчетном году к прошлогоднему объему;
- г) отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме по всем застрахованным объектам за год.

3. Филиал страховщика – это:

- а) независимая организация, осуществляющая посредническую деятельность в пользу страховщика;
- б) отдельное подразделение, которое не имеет статуса юридического лица, имеет отдельный баланс и осуществляет страховую деятельность по видам, на которые страховщик получил лицензии;
- в) отдельное подразделение, которое предоставляет представительские услуги (сбор информации, реклама, поиск клиентов страховщика в данном регионе, предоставление консультации и т.п.), выполняя некоторые операции, связанные с подготовкой проектов страховых договоров, обследованием последствий страховых случаев;
- г) отдельное подразделение, которое не имеет статуса юридического лица, не имеет права непосредственно продавать страховые полисы, а также осуществлять какую-либо предпринимательскую деятельность.

4. Внешняя среда страхового рынка - это:

- а) правовое поле страховой деятельности;
- б) совокупность компаний перестраховывающих риски;
- в) совокупность элементов, воздействующих на внутреннюю среду;
- г) страховые рынки зарубежных стран;
- д) факторы, вызывающие необходимость в страховой защите.

5. Кто может быть страхователем при страховании грузов?

- а) Собственник груза;
- б) отправитель или получатель груза;
- в) отправитель, получатель, перевозчик;
- г) перевозчик;
- д) экспедитор.

6. Нижней границей цены страховой услуги является:

- а) сумма, необходимая для покрытия расходов на аквизицию;
- б) сумма, необходимая для покрытия расходов на выплату возмещений;
- в) сумма, необходимая для выплаты возмещения и получения прибыли страховщика;
- г) сумма, необходимая для выплаты возмещения, получения прибыли и удовлетворения других потребностей страховщика.

7. После окончания договора смешанного страхования жизни страхователь получает:

- а) страховую сумму;
- б) выкупную сумму;
- в) страховое возмещение;
- г) страховую премию,
- д) пожизненную пенсию.

8. При страховании граждан от несчастных случаев могут быть следующие страховые случаи:

- а) временная нетрудоспособность из-за простудного заболевания;
- б) смерть застрахованного по любой причине;
- в) смерть застрахованного от несчастного случая;
- г) дожитие застрахованного до окончания срока действия договора;
- д) несчастный случай, не причинивший вреда здоровью.

9. Обязательностью приема-передачи рисков в перестрахование характеризуется:

- а) пропорциональное перестрахование;
- б) эксцедентное перестрахование;
- в) факультативное перестрахование;
- г) облигаторное перестрахование;
- д) квотное перестрахование;
- е) непропорциональное перестрахование.

10. Страховой пул - это:

- а) добровольное объединение страховых компаний с целью распределения значительных рисков;
- б) добровольное объединение, которое формируется за счет отчислений из суммы страховых взносов страховщиков с целью обеспечения защиты интересов страхователей в случае их банкротства.
- в) страховая компания, передающая риск в перестрахование.
- г) страховая компания, принимающая риск перестрахование.

Задача. Рассчитать нормативный запас платежеспособности страховой компании при общей сумме страховых выплат в андеррайтерском году 110 млн. руб. и выплат, оплаченных перестраховщиками – 30 млн. руб. Сумма поступления страховых премий в этом году равняется 240 млн. руб., из которых перестраховщикам переданы 40 млн. руб.

## Вариант №8

1. По специализации страховых компаний страхование делят на:
  - а) личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности;
  - б) обязательное и добровольное страхование;
  - в) страхование жизни и общие виды страхования;
  - г) сельскохозяйственное страхование, промышленное страхование, страхование других отраслей экономики.
2. Страховая сумма – это:
  - а) сумма, на которую застрахован объект страхования;
  - б) сумма, выплаченная страховщиком в качестве покрытия убытков,
  - в) сумма, уплачиваемая страхователем как плата за страхование;
  - г) сумма убытка по страхованию ответственности.
3. В широком смысле термин «страховой рынок» отражает:
  - а) совокупность отношений по созданию и использованию страхового фонда в обществе;
  - б) совокупность организаций, осуществляющих страховую деятельность;
  - в) совокупность организаций, выполняющих разные функции на страховом рынке;
  - г) взаимоотношения между страховщиками и страхователями;
  - д) ассортимент страховых услуг.
4. В договорах страхования ответственности страховая сумма устанавливается в виде:
  - а) фиксированной денежной суммы;
  - б) лимита ответственности страховщика;
  - в) части стоимости пострадавшего объекта;
  - г) суммы, превышающей собственную ответственность страхователя;
  - д) франшизы.
5. Какой из видов страхования не принадлежит к имущественному?
  - а) Страхование наземного транспорта;
  - б) страхование инвестиций;
  - в) страхование кредитов;
  - г) страхование ответственности собственников автотранспортных средств.
  - д) страхование сельскохозяйственных культур.
6. Чем отличается страхование от несчастных случаев от долгосрочного страхования жизни?
  - а) при страховании от несчастных случаев (в случае их наступления) договор прекращает свое действие независимо от выплаченной суммы;
  - б) долгосрочное страхование жизни предполагает накопление взносов, а страхование от несчастных случаев - нет;
  - в) они принадлежат к разным отраслям страхования,
  - г) они осуществляются по разным формам;
  - д) не отличаются.
7. На каких принципах базируется обязательное медицинское страхование:
  - а) возвратность, государственность, прибыльность;
  - б) государственность, надежность всеобщность;
  - в) некоммерческий характер, государственность, всеобщность;
  - г) обеспеченность, срочность, платность;
  - д) накопление, компенсация, защита.

8. Страхование профессиональной ответственности основано:

- а) на возможности предъявления претензий страхователю за ошибки, допущенные при выполнении его профессиональных обязанностей;
- б) на возможности предъявления претензий работодателем за некачественное выполнения работ;
- в) на возможности ухудшения профессиональных навыков при совмещении нескольких профессий;
- г) на возможности предъявления претензий работодателю за предоставление условий профессиональной деятельности, не соответствующих требованиям.

9. Система «Зеленая карта» предусматривает:

- а) страхование гражданской ответственности автовладельцев других стран страховщиками;
- б) возможность автовладельцев, застраховавших свою ответственность на территории одной из стран-участниц Зеленой карты, не страховать свою ответственность при выезде за границу;
- в) выплату страхового возмещения по страхованию ответственности автовладельцев в случае если ДТП произошло, когда водитель двигался на «зеленый свет»;
- г) получение преимущества застрахованных лиц при пересечении перекрестков;
- д) выплату страхового возмещения непосредственно из резервов Моторного (транспортного) бюро, что обеспечивает гарантированность выплат.

10. Кто такой цессионер в перестраховании?

- а) Перестраховочный пул;
- б) Прямой страховщик, принимающий риски от страхователей.
- в) Перестраховщик, принимающий риски от прямых страховщиков.
- г) Государственный контролирующий орган.

Задача. Цедент имеет эксцедентный договор перестрахования, предусматривающий сумму собственного удержания 200 000 руб. Лимит ответственности перестраховщика по договору составляет 400 000 руб. Каким образом распределится риск общей стоимостью 650 000 руб. между цедентом и перестраховщиком (в процентах).

Вариант №9

1. Самострахование – это:

- а) страхование физическими лицами личного имущества;
- б) страхование физическими лицами своей жизни, здоровья и трудоспособности;
- в) создание физическими и юридическими лицами собственных страховых резервов для покрытия своих убытков;
- г) внесение в страховую компанию платежей самостоятельными субъектами (физическими и юридическими лицами) для страхования своих объектов.

2. Условная франшиза - это:

- а) страхование объектов с установлением дополнительных условий;
- б) выплата страхователю разницы между убытком и установленной франшизой;
- в) освобождение страховщика от выплаты возмещения при соблюдении определенных условий;
- г) выплата возмещения в полном объеме, если франшиза меньше убытка, и освобождение от выплаты, если убыток меньше франшизы;
- д) выплата полного возмещения при любых условиях.

3. К системам страхования НЕ относят:

- а) систему страхования полной ответственности;
- б) систему страхования предельной ответственности;
- в) систему страхования пропорциональной ответственности;
- г) систему страхования непропорциональной ответственности;
- д) систему страхования первого риска.

4. Под страхованием «Карго» понимают:

- а) страхование кузова и шасси транспортных средств;
- б) страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- в) страхование от несчастных случаев на транспорте;
- г) страхование фрахта;
- д) страхование грузов.

5. Функциями уполномоченного органа по делам надзора за страховой деятельностью являются:

- а) принятие законодательных актов в сфере страхования;
- б) установление правил формирования и использования страховых резервов;
- в) лицензирование деятельности страховых брокеров;
- г) регистрация страховых агентов;
- д) все перечисленное.

6. Страховой брокер является представителем:

- а) генерального страхового агента;
- б) страхователя;
- в) страховщика;
- г) агента;
- д) ассоциации брокеров.

7. В какой оценке принимают на страхование незавершенное производство?

- а) балансовая стоимость;
- б) фактическая себестоимость;
- в) не подлежит страхованию;
- г) договорная оценка;
- д) стоимость израсходованных на момент страхового события сырья и материалов, вложенного труда.

8. Обязательным видом страхования от несчастных случаев является:

- а) страхование от несчастных случаев на транспорте;
- б) страхование работников от несчастных случаев на производстве;
- в) смешанное страхование жизни;
- г) обязательное медицинское страхование;
- д) страхование работников рискованных профессий.

9. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в случае:

- а) повреждения или уничтожения имущества, которое находилось в транспортном средстве страхователя;
- б) если ДТП произошло по вине страхователя;
- в) если факт случая ДТП с участием третьего лица не подтвержден соответствующими документами;

- г) пожара, который возник вследствие ДТП за пределами проезжей части и прилегающих к ней территорий;
- д) за нанесение ущерба окружающей среде вследствие ДТП.

10. Договор перестрахования эксцедента суммы предусматривает:

- а) передачу в перестрахование заранее оговоренной доли риска;
- б) передачу в перестрахование суммы, превышающей сумму собственного удержания страховщика;
- в) наступление ответственности перестраховщика, когда размер убытка по определенной операции цедента превысил определенный уровень;
- г) наступление ответственности перестраховщика, когда убыточность страхового портфеля цедента превысила определенный уровень.

Задача. Страховщиком на страхование было принято 10 га сада фруктовых деревьев. Балансовая стоимость принятых на страхование многолетних насаждений составляет 200 000 руб., сумма накопленного износа – 25%. Уровень страхового обеспечения по данному договору – 100 %. В результате пожара было уничтожено 4 га многолетних насаждений. Определить сумму ущерба и размер страхового возмещения, если по договору была предусмотрена безусловная франшиза – 3% страховой суммы.

Вариант №10

1. Что из нижеперечисленного не является принципом страхования:

- а) страховой интерес;
- б) возвратность;
- в) причинно-следственная связь между убытком и событием, которое к нему привело;
- г) контрибуция;
- д) возмещение в границах реально понесенных затрат.

2. Страхователь - это:

- а) страховая компания, которая осуществляет операции по страхованию различных объектов;
- б) физическое или юридическое лицо, вносящее в страховую компанию страховые платежи;
- в) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты;
- г) лицо, получающее страховое возмещение при наступлении страхового случая.

3. К функциям органа государственного надзора и контроля за страховой деятельностью относят:

- а) выдача лицензии на проведение страховой деятельности;
- б) разработка правил по некоторым видам страхования;
- в) участие в собраниях основателей страховщика;
- г) текущее управление деятельностью страховщика;
- д) контроль за расходами страховщика.

4. Региональная система работы с филиалами страховой компании заключается в:

- а) создании компанией филиалов в том или ином регионе;
- б) принятии главных управленческих решений по региональным филиалам в главном офисе страховщика;
- в) наделении одного из филиалов в регионе функциями главного офиса;

г) принятии главных управленческих решений на уровне региональных филиалов.

5. Чем отличается страховой брокер от агента:

- а) не имеет ни единых отличий;
- б) количеством работников;
- в) размером полученных страховых платежей;
- г) размером полученного комиссионного вознаграждения;
- д) агент всегда представляет интересы страховщика.

6. В какой оценке принимают на страхование здания и сооружения.

- а) балансовая стоимость с учетом изношенности;
- б) фактическая себестоимость;
- в) не подлежат страхованию;
- г) договорная оценка;
- д) стоимость израсходованных на момент страхового события сырья и материалов, вложенного труда.

7. Ущерб от вынужденного забоя животных может быть определен:

- а) по стоимости, необходимой для приобретения нового животного;
- б) по балансовой стоимости дорезанного животного;
- в) по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за минусом начисленной амортизации)
- г) по остаточной стоимости с учетом затрат на забой и стоимости полученного мяса.

8. По форме выплаты страхового обеспечения личное страхование бывает:

- а) с единовременной выплатой страховой суммы и с выплатой страховой суммы в форме ренты;
- б) с натуральной выплатой и с денежной выплатой страховой суммы;
- в) с индивидуальной и коллективной выплатой страховой суммы;
- г) с выплатой и без выплаты страховой суммы.

9. Какой из видов ответственности не подлежит страхованию?

- а) ответственность по договору;
- б) моральная ответственность;
- в) профессиональная ответственность.
- г) ответственность автовладельцев;
- д) ответственность перевозчиков.

10. К непропорциональным перестраховочным договорам относят:

- а) договора эксцедента суммы;
- б) договора эксцедента убытка;
- в) квотные договора;
- г) факультативные договора.

Задача. Страховая компания в отчетном году получила следующие суммы страховых премий по договорам страхования:

- в I квартале – 24 млн. руб.;
- в II квартале – 19,7 млн. руб.;
- в III квартале – 18,4 млн. руб.;
- в IV квартале – 32,5 млн. руб.;

Определить размер резерва незаработанных премий на следующие даты: 30 сентября и 31 декабря.

#### **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Для выполнения практических заданий студенту необходимы: ручка, листы для черновых подсчетов, калькулятор.

##### **Текущий контроль**

Тестирование для проведения текущего контроля проводится в виде тестов или системы дистанционного обучения Moodle

На тестирование отводится 20 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

##### **Промежуточная аттестация**

Зачет проводится путем подведения итогов по результатам текущего контроля. Если студент не справился с частью заданий текущего контроля, ему предоставляется возможность сдать зачет на итоговом контрольном мероприятии в форме ответов на вопросы к зачету или тестовых заданий к зачету, в случае дистанционного обучения.

Если зачет проводится в форме ответов на вопросы, студенту предлагается один или несколько вопросов из перечня вопросов к зачету. Время на подготовку к ответу не предоставляется.

Если зачет проводится в форме тестовых заданий к зачету, и тестирование для проведения текущего контроля проводится с помощью Системы дистанционного обучения Moodle, то на тестирование отводится 20 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).