

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Страхование

**Код модуля**  
1158317(0)

**Модуль**  
Финансовые рынки и финансово-кредитные  
инструменты

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Леонтьева Юлия Владимировна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	финансового и налогового менеджмента

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

## 1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ **Страхование**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1
		Кейс-анализ	1

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ **Страхование**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-1 -Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывать выбор методик их расчета и производить расчёт показателей, характеризующих деятельность	З-1 - Изложить основы построения современной системы показателей, характеризующих деятельность субъектов на микро- и макроуровне, объяснить их взаимосвязь и взаимозависимость П-2 - На основании собранной информации и проведенных расчетов технико-экономических и финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов, готовить аналитические отчеты о их деятельности У-1 - Подбирать источники информации для проведения необходимых расчетов и	Домашняя работа Зачет Кейс-анализ Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

хозяйствующих субъектов, с учетом действующей нормативно-правовой базы	анализа показателей деятельности субъектов	
ПК-9 -Способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	З-2 - Определять принципы анализа и оценки рисков П-1 - Иметь опыт применения методов оценки и управления рисками в разных областях экономики П-3 - Разрабатывать и принимать управленческие решения в условиях риска и неопределенности У-1 - Выявлять риски и проводить их количественную оценку У-2 - Рассчитывать вероятностные показатели риска	Домашняя работа Зачет Кейс-анализ Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.7</b>		
<b>Текущая аттестация на лекциях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>контрольная работа</i>	5,16	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – зачет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.3</b>		
<b>Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>домашняя работа</i>	5,12	50

<i>кейс-анализ</i>	5,17	50
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<b>Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено</b>		
<b>Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

#### **Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням**

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)

5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания	Нет результата
----	---	--	----------------

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

#### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Теоретические основы страхования
2. Методические основы актуарных расчетов
3. Личное страхование
4. Имущественное страхование
5. Транспортное страхование

Примерные задания

Вопросы для обсуждения по теме 1.

Современная экономическая сущность и функции страхования. Терминологические основы страховой деятельности. Страхование как финансовая услуга. Принципы классификации страхования: отрасли страхования, виды страхования и формы страхования. Рынок страховщика и рынок страхователя. Участники страхового рынка: продавцы, покупатели и посредники.

Вопросы для обсуждения по теме 2.

Понятия и задачи актуарных расчетов; основы построения страховых тарифов; страховые премии. Состав и структура тарифной ставки: нетто- и брутто-ставка; нагрузка, тарифный период, рискованная надбавка; принципы тарифной политики.

Показатели страховой статистики. Сущность страхового взноса. Виды страховых премий. Понятие резерва взносов по страхованию жизни. Принципы дифференциации тарифов.

Вопросы для обсуждения по теме 3. Личное страхование, его экономическая сущность и назначение. Взаимосвязь личного страхования с системой социального обеспечения и социального страхования. Особенности страхового интереса и страхового риска в личном страховании. Классификация видов личного страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. Особенности страховых договоров

Вопросы для обсуждения по теме 4. Понятие и классификация имущественного страхования. Определение страховой суммы, возможность ее отклонения от страховой стоимости, пропорциональное страхование. Понятие двойного страхования.

Виды собственного участия страхователя в покрытии ущерба: безусловная (вычитаемая) и условная франшиза, лимит ответственности, страхование «по первому риску». Формы возмещения ущерба: денежная, ремонт, восстановление, замена.

Особенности страхования от огня; страхование от краж: дефиниция кражи; основная и дополнительная гарантии; исключения от основного покрытия; факторы, влияющие на размер тарифной ставки. Возмещение ущерба. Особенности страхования ценностей. Страхование финансовых рисков. Страхование технических рисков

Вопросы для обсуждения по теме 5. Автотранспортное страхование. Объект страхования. Страхователи. Виды договоров страхования, страховые случаи. Варианты (программы) страхования. Срок страхования.

Особенности страхования автогражданской ответственности. Морское страхование. Авиационное страхование. Особенности страхования грузов

LMS-платформа – не предусмотрена

## **5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля**

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

### **Базовый**

#### **5.2.1. Контрольная работа**

Примерный перечень тем

1. Понятие, сущность и виды страхования (решение тестовых заданий по курсу)

Примерные задания

1. Категория страховой защиты находит свое материальное воплощение:

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

2. Выберите функции, которые выполняются страхованием в системе экономических отношений:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) товарная;
- г) рисковая;
- д) превентивная;
- е) производственная;
- ж) социальная.

3. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- а) жизни;
- б) строений;
- в) медицинское;
- г) пассажиров воздушного транспорта;
- д) инвестиций.



4. Укажите особенные организационно-правовые формы, характерные для страховой деятельности:

- а) общества с ограниченной ответственностью;
- б) негосударственные пенсионные фонды;
- в) унитарные предприятия;
- г) общества взаимного страхования;
- д) некоммерческие фонды.

5. Выгодоприобретателями в личном страховании являются:

- а) застрахованные третьи лица;
- б) получатели страховых сумм в случае смерти страхователя;
- в) родственники страхователя в случае его смерти.

6. Превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества возможно в случае:

- а) страхования одного имущества одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков;
- б) страхования одного имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования;
- в) страхования разного имущества от одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков.

7. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

- а) для досрочного прекращения договора страхования;
- б) для изменения ответственности страховщика;
- в) для уменьшения страхового риска;
- г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

8. Факторы, принимаемые во внимание при исчислении страховой суммы в страховании средств автотранспорта:

- а) марка автомобиля;
- б) год выпуска автомобиля;
- в) номер двигателя;
- г) условия хранения автомобиля (гараж, охраняемая стоянка);
- д) собственник транспортного средства.

9. «Лимит ответственности» - это:

- а) предельная сумма страхования;
- б) предельная сумма страхового возмещения;
- в) гарантированная страховая сумма;
- г) сумма убытков (ущерба), причиненных третьим лицам.

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

- а) брутто-ставкой;
- б) нетто-ставкой;

в) нагрузкой

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.2. Домашняя работа**

Примерный перечень тем

1. Особенности развития имущественного страхования в России на современном этапе
2. Особенности развития транспортного страхования в России на современном этапе
3. Особенности развития личного страхования в России на современном этапе
4. Особенности развития страхования ответственности в России на современном этапе

Примерные задания

Домашняя работа выполняется в виде аналитической работы на одну из перечисленных тем с обсуждением полученных результатов. Работа выполняется письменно и должна соответствовать следующим требованиям и критериям:

1. Работа включает в себя подготовку обзора литературы и интернет сайтов по тематике домашней работы
2. Домашняя работа состоит из введения, теоретической и аналитической частей, заключения и списка использованных источников.
3. Во введении обосновывается актуальность темы и формулируются цель и задачи работы.
4. Теоретическая часть включает обзор понятийного аппарата, изучение российского и мирового опыта по выбранной теме.
5. Аналитическая часть систематизирует основные количественные статистические показатели, характеризующие выбранный вопрос (проблему).
6. В заключении делается вывод по результатам работы.
7. Домашняя работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями ГОСТ и внутренними нормативными документами университета.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.3. Кейс-анализ**

Примерный перечень тем

1. Основы страховых расчетов

Примерные задания

1. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 4,75 млн руб., страховая сумма – 2,8 млн руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 3 млн руб.

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

3. Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га, площадь посева – 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 250 д/е. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

4. Используя данные ниже приведенной таблицы, попробуйте рассчитать базовую страховую премию по каждому договору:

<i>Показатель</i>	<i>Договор 1</i>	<i>Договор 2</i>	<i>Договор 3</i>	<i>Договор 4</i>
<i>Брутто – премия, тыс. д. е.</i>	<i>32,3</i>	<i>49,6</i>	<i>15,0</i>	<i>102,5</i>
<i>Комиссионное вознаграждение, %</i>	<i>8,0</i>	<i>11,0</i>	<i>6,0</i>	<i>7,54</i>
<i>Отчисления в фонд предупредительных мероприятий</i>	<i>4,0</i>	<i>4,0</i>	<i>4,0</i>	<i>-</i>

5. Определите коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и финансово устойчивую страховую компанию если, страховая компания имеет страховых платежей 8 000 тыс. д.е., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода 50 тыс.д.е., выплата страхового возмещения 7 000 тыс. д.е., расходы на ведение дела 960 тыс. д.е.

6. Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8%. Страховая сумма – 250 000 руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10%.

7. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 10%. Фактический ущерб составил 1 млн. д.е. Определите страховое возмещение.

8. Туристическая фирма (турагент) Российской Федерации предлагает согласно контракту о сотрудничестве в области туризма с турецкой фирмой (туроператор) реализовать групповые и индивидуальные туры в города Анталия, Измир, Стамбул на сумму 500 млн. д.е. с возможностью получения прибыли в 50 млн. д.е. (10%). Турфирма решила застраховать туристический риск с ответственностью за недополучение прибыли в разнице 70%. Из-за непредвиденных обстоятельств фактическая реализация турпутевок составила 300 млн.д.е. и только 21 млн. д.е. Определить размер финансового ущерба и величину страхового возмещения турфирме.

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Зачет**

Список примерных вопросов

1. Сущность страхования как финансовой категории
2. Функции страхования, характерные признаки страхования
3. Место страхования в системе финансовых отношений
4. Объекты страховых отношений, их распределение и законодательное закрепление

5. Субъекты страхования, их функции и роль в организации страховых операций
  6. Систематизация и группировка взаимосвязанных понятий в страховании
  7. Обязательное страхование. Принципы и виды обязательного страхования
  8. Государственная политика в области обязательного страхования
  9. Добровольное страхование
  10. Особые формы страхования. Экономическое содержание и характеристика участников
  11. Правовые основы страхования. Специальное страховое законодательство
  12. Договор страхования. Существенные условия договора страхования
  13. Государственное регулирование страховой деятельности
  14. Лицензирование страховой деятельности: процедура, проблемы, решения
  15. Страховой тариф. Механизм определения. Состав и структура страхового тарифа
  16. Социально-экономическое содержание операций по страхованию жизни
  17. Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов)
  18. Пенсионное страхование. Обязательный и добровольный режим страховых операций
  19. Организация страхования от несчастных случаев и болезней
  20. Значение и основные условия медицинского страхования
  21. Общие принципы и подходы имущественного страхования
  22. Транспортное страхование
  23. Сельскохозяйственное страхование
  24. Механизм страхования имущества юридических и физических лиц
  25. Финансовый механизм и построение операций по страхованию ответственности
  26. Экономическое содержание операций по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
  27. Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности
  28. Специфика страхования предпринимательских и финансовых рисков
  29. Понятие и условия финансовой устойчивости страховщика. Уставный капитал страховой компании
  30. Состав доходов и расходов страховой организации
  31. Регламентация порядка определения финансовых результатов деятельности страховщика
  32. Особенности налогообложения страховых операций и прибыли страховой компании
  33. Страховые резервы. Классификация, достаточность объема, целевое назначение страховых резервов
  34. Инвестиционная деятельность страховщика
  35. Платежеспособность страховой организации: оценка и контроль
  36. Определение страхового рынка: международный, национальный, региональный
  37. Современное состояние страхового рынка России
  38. Страхование как элемент мировой экономической системы
  39. Практика страховых операций в международной торговле
  40. Страхование экспортных кредитов
- LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Воспитание навыков жизнедеятельности в условиях глобальных вызовов и неопределенностей	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология самостоятельной работы	ПК-1	П-2	Домашняя работа Зачет Кейс-анализ Контрольная работа