

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Орский гуманитарно-технологический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»
(Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ)

Факультет среднего профессионального образования

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ДИСЦИПЛИНЫ

«ОП.09 Страховое дело»

Специальность

40.02.01 Право и организация социального обеспечения
(код и наименование специальности)

Тип образовательной программы

Программа подготовки специалистов среднего звена

Квалификация

Юрист

Форма обучения

очная

Составитель  И.В. Зенченко

«26» 01 _____ 2023 г.

Фонд оценочных средств обсужден и одобрен на заседании предметно-цикловой комиссии
«01» 02 _____ 2023 г. протокол № 6

Председатель ПЦК  Ж.В. Михайличенко

Содержание

1	Паспорт фонда оценочных средств	с. 4
2	ФОС текущего контроля	5
3	ФОС промежуточной аттестации	19
4	Критерии оценки	20

1 Паспорт фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их достижений при освоении программы учебной дисциплины **ОП.09 Страхование дело** основной профессиональной образовательной программы по специальности **40.02.01 Право и организация социального обеспечения**.

ФОС – совокупность оценочных средств, представляющих собой комплекс заданий различного типа с ключами правильных ответов, включая критерии оценки, и используемых при проведении оценочных процедур (текущего контроля, промежуточной аттестации).

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обеспечивают оперативное управление образовательной деятельностью обучающихся, ее корректировку и выявляют степень соответствия качества образования обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме *дифференцированного зачёта*.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются **знания и умения**:

Знания:

- 1) правовые основы осуществления страховой деятельности;
- 2) основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования;
- 3) правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования;
- 4) органы, осуществляющие государственное социальное страхование

Умения:

- 1) оперировать страховыми понятиями и терминами;
- 2) заполнять страховые полисы и составлять типовые договоры страхования;
- 3) использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

Содержание учебной дисциплины направлено на формирование **компетенций**:

ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2 Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3 Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

ПК 1.1 Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.

ПК 1.4 Осуществлять установление (назначение, перерасчет, перевод), индексацию и корректировку пенсий, назначение пособий, компенсаций и других социальных выплат, используя информационно-компьютерные технологии.

ПК 2.3 Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

2 ФОС текущего контроля

Блок А - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «знать»

А.1 Тестирование

1. Введите в месте пропуска число:

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключён по определённой доле, но не менее _____% балансовой стоимости.

2. Страхование выполняет следующие функции:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) распределительная и контрольная;
- Б) рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная;
- В) образование и использование фондов, сберегательная, контрольная.

3. Что в страховании понимают под понятием недобросовестной конкуренцией?

Выберите один правильный ответ

- А) предотвращение сговора между страховыми компаниями
- Б) искусственное повышение или занижение страховых тарифов
- В) не предоставление страхователю необходимой информации

4. Отметьте аспект, в котором находится структура страхового рынка если она представлена акционерными, корпоративными, взаимными и государственными страховыми компаниями:

Выберите один правильный ответ

- А) в институциональном
- Б) в территориальном
- В) в региональном

5. Что такое внешний страховой рынок?

Выберите один правильный ответ

- А) местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками
- Б) национальный рынок, уничтожающий территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса
- В) страховой рынок, тяготеющий к смежным страховым компаниям как в данном регионе, так и за его пределами

6. Кем составляется категория продавцов на страховом рынке?

Выберите один правильный ответ

- А) страхователями и застрахованными
- Б) органом государственного надзора за страховой деятельностью
- В) страховыми и перестраховочными компаниями

7. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе договора:

Выберите один правильный ответ

- А) обязательное страхование
- Б) добровольное страхование
- В) индивидуальное страхование

8. Установите соответствие между способами поставки страховых услуг в первом столбце и их определениями во втором:

1. Коммерческое присутствие	А) открытие представительства или дочерней фирмы страховщиком в другой стране
2. Потребление за рубежом	Б) услуга и продавец услуги не перемещаются через границу, её пересекает потребитель услуги
3. Трансграничная поставка	В) страховщик и страхователь не перемещаются через границу, её пересекает лишь услуга

9. Действие Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» не распространяется на:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) использование атомной энергии
- Б) причинение вреда природной среде
- В) деятельность гидротехнических сооружений
- Г) причинение вреда за пределами РФ
- Д) функционирование автозаправочных станций жидкого моторного топлива

10. Как можно оформить договор страхования?

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя
- Б) через его подписание страховщиком и страхователем
- В) без подачи письменного заявления на страховую выплату
- Г) в устной форме

11. В каких случаях страховщик имеет право отказать в выплате от несчастных случаев и болезней?

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) если страхователь предоставил заведомо ложную или неполную информацию
- Б) застрахованный совершил противоправные действия
- В) у страхователя отсутствует подтверждённый диагноз на момент заключения договора
- Г) требование о выплате возникает по причинам, связанным с тем, что страхователь имеет профессию, для которой характерен повышенный риск
- Д) страхователь занимается неопасными видами спорта

12. Что относится к принципам размещения страховых резервов?

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) принцип ликвидности;
- Б) принцип рискованности вложений;
- В) принцип диверсификации вложений;
- Г) принцип использования франшизы;

13. Введите в месте пропусков число:

Минимальный размер уставного капитала для страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, составляет _____ млн. рублей.

14. Установите соответствие между принципами, описанными в главном документе МАСН в части регулирования и надзора за страховыми компаниями «Основные принципы страхования», и их характеристиками:

1. раскрытие информации	А) страховые организации должны поддерживать установленный уровень платежеспособности, соблюдать требования к формам и структуре капитала
2. консолидированный надзор	Б) прозрачность деятельности страховых организаций
3. достаточность капитала	В) при применении процедур банкротства компании национальное законодательство должно обеспечивать страхователям преимущественное право защиты их интересов и активов
4. ликвидация и уход с рынка	Г) финансовую устойчивость страховой индустрии призваны обеспечивать правила, связанные в том числе с закрытием страховых компаний и их уходом с рынка

15. Установите соответствие между понятиями в первом столбце и их определениями во втором:

1. страховые взносы	А) плата за страхование, вносимая в рассрочку
2. страховая сумма	Б) денежная сумма, которую страхователь уплачивает страховщику за приём риска на страхование
3. страховая премия	В) денежная сумма, указанная в договоре страхования, в пределах которой страховщик производит выплату при наступлении страхового случая

16. Введите в месте пропуска слово:

_____ - освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определённого размера.

17. Введите в месте пропуска слово:

_____ - совокупность страховых рисков, при которых большое количество объектов страхования со значительными страховыми суммами может быть затронуто одним страховым событием, своеобразное наложение рисков в результате ураганов, техногенных катастроф.

18. Введите в месте пропуска слово:

Обобщающее понятие для всех видов страхования ренты (пенсии) – это _____.

19. На размер страховых резервов оказывает влияние:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) стоимость комплексного страхования
- Б) структура страхового портфеля страховщика
- В) инвестиционная политика страховщика
- Г) структура страховой организации

20. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан
- Б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан
- В) с оказанием медицинских услуг гражданам
- Г) с владением, пользованием и распоряжением имуществом

21. К отрасли личного страхования относятся:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) страхование жизни
- Б) медицинское страхование
- В) страхование от несчастных случаев и болезней
- Г) социальное страхование

22. Страховыми случаями при страховании жизни являются:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) дожитие застрахованного до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты
- Б) смерть застрахованного в период действия договора от любой причины
- В) самоубийство
- Г) дожитие застрахованного до установленной даты окончания действия договора страхования

23. Страхователь (застрахованный) может досрочно расторгнуть договор страхования жизни до наступления страхового случая, установленного договором страхования, с обязательным письменным уведомлением об этом страховщика не позднее чем:

Выберите один правильный ответ

- А) за 10 дней до даты предполагаемого расторжения
- Б) за 15 дней до даты предполагаемого расторжения
- В) за 60 дней до даты предполагаемого расторжения
- Г) за 30 дней до даты предполагаемого расторжения

24. К базовым гарантиям (покрытиям) от несчастных случаев относятся:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) пенсия по случаю потери кормильца
- Б) страховая сумма или капитал на случай инвалидности
- В) уплата медицинских расходов по лечению
- Г) страховая сумма или капитал на случай смерти

25. Страховая компания НЕ производит страховых выплат в случаях:

Выберите все правильные ответы (один или несколько)

- А) совершения выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая, выразившегося в смерти застрахованного лица
- Б) умышленного причинения застрахованным лицом себе телесных повреждений
- В) получения застрахованным лицом травм в результате совершения в отношении него преступления
- Г) совершения застрахованным лицом умышленного преступления, обусловившего наступление страхового случая

26. Введите в месте пропуска слово:

Процесс передачи застрахованного риска в перестрахование называется _____.

27. Какой метод перестрахования характеризуется полной свободой сторон договора перестрахования?

Выберите один правильный ответ

- А) облигаторный
- Б) факультативный
- В) облигаторно-факультативный
- Г) компенсационный

28. Что такое бонус в страховании?

Выберите один правильный ответ

- А) страховой взнос
- Б) страховое обеспечение
- В) увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика
- Г) дополнительное вознаграждение

29. Что такое внутренний страховой рынок?

- А) местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками
- Б) национальный рынок, уничтожающий территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса
- В) рынок тяготеющий к смежным страховым компаниям в данном регионе

30. Что такое заявление на страхование?

- А) волеизъявление страховщика, разрабатывающего его форму и содержание на основе согласования с Госстрахнадзором
- Б) волеизъявление Госстрахнадзора в его рекомендациях страховщику
- В) волеизъявление государства
- Г) волеизъявление страхователя

Ключ к тесту (правильные ответы)

1. 50	16. франшиза
2. А, Б	17. кумуляция
3. Б	18. аннуитет
4. А	19. Б, В, Г
5. В	20. А, Б, В
6. В	21. А, Б, В
7. Б	22. А, Б, Г
8. 1-А, 2-Б, 3-В	23. Г
9. А, Б, Г	24. Б, В, Г
10. А, Б, В	25. А, Б, Г
11. А, Б, В	26. цессия
12. А, В	27. Б
13. 120	28. В
14. 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г	29. А
15. 1-А, 2-В, 3-Б	30. Г

А.2 Вопросы для устного собеседования

1. Каким финансовым рискам подвержена страховая организация?

Эталонный ответ: Финансовый риск страховой компании представляет собою вероятность фактической потери ею денежных средств или недополучения прибыли.

В перечень стандартных финансовых рисков страховщика входят инвестиционный, валютный и кредитный риски, а также риск ликвидности и платёжеспособности.

Кроме того, подвергаются страховые компании финансовому риску специфического характера, который называют риском недостаточности страхового фонда. Он присущ только страховщикам и включает в себя инвестиционные риски страховой компании, так как в число определяющих его факторов входит неэффективное применение средств страхового фонда.

2. Что означает возврат части уплаченной страховой премии?

Эталонный ответ: Возврат части уплаченной страховой премии — денежная выплата страхователю, которая рассчитывается пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.

3. Что такое правила страхования?

Эталонный ответ: Правила страхования — согласно статье 943 Гражданского кодекса Российской Федерации это условия, на которых заключается договор страхования. Стандартные правила страхования принимаются, одобряются или утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4. Укажите базовые риски при страховании жизни и здоровья?

Эталонный ответ: Риск — главное основание для покупки страхового полиса. Поэтому страхователю важно первым делом разобраться с рисковой частью договора, который он покупает. Особенно если речь о продуктах категории страхования жизни и здоровья. Это направление услуг включает различные программы:

- страховка от несчастных случаев;
- полис для выезжающих за рубеж;
- договор на сотрудников предприятий, которые оказывают специфические услуги (инкассация, детективное расследование, охрана объектов).

Базовые риски договора страхования жизни и здоровья по всем перечисленным продуктам одинаковы. Их всего три: гибель, утрата трудоспособности — временная и постоянная.

5. Что является страховым случаем по договорам, заключённым со страховой организацией?

Эталонный ответ: Страховой случай — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам

6. Какова институциональная инфраструктура международного страхового рынка?

Эталонный ответ: С институциональной точки зрения международный страховой рынок представляет собой совокупность участников страховых отношений. Структура страхового рынка определяется субъектами рынка, к которым относятся:

- профессиональные участники страхового рынка (страховщики, предоставляющие страховые услуги) — страховые организации, перестраховочные общества, страховые посредники;
- страхователи — потребители страховой услуги;
- субъекты инфраструктуры страхового рынка (актуарии, аудиторы, консультанты и т.д.).

7. Перечислите особенности бухгалтерского учёта страховых организаций.

8. Как классифицируются расходы страховой организации?

В состав расходов, относящихся к страховой деятельности, входят три группы:

- 1) расходы, связанные с осуществлением страхового обязательства (страховые выплаты по договорам страхования, суммы страховых премий по рискам, возврат части страховых премий, суммы отчислений в страховые резервы и пр.);
- 2) расходы, связанные с ведением страховой деятельности (прямые и косвенные);
- 3) прочие расходы (не связанные с реализацией страховых услуг).

9. Какие функции выполняют гарантийные фонды на национальных страховых рынках?

Эталонный ответ: Гарантийный фонд — организация, которая предоставляет поручительства заёмщикам перед кредиторами. Обычно она работает с юридическими лицами. Гарантийные фонды нужны для покрытия рисков неисполнения обещанных обязательств перед заёмщиками. Гарантийный фонд выполняет функцию содействия кредитованию.

10. Какие страны являются лидерами в области взаимного страхования?

Эталонный ответ: США, Япония, Германия, Франция, Нидерланды, Испания, Италия, Великобритания, Канада, Финляндия

Блок В - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций «уметь»

В.1 Практические задачи

Задача 1.

Определите размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.

РЕШЕНИЕ. Условная (невывчитаемая) франшиза означает, что страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если он не превышает процента франшизы. Если ущерб больше франшизы, то страховщик обязан возместить ущерб полностью.

В нашем случае ущерб составляет $\frac{12,5}{800} = 0,015625$, или 1,56% страховой суммы, значит,

страховщик не освобождается от ответственности.

Размер страхового возмещения будет равен сумме ущерба, т.е. 12,5 тыс.руб., т.к. ущерб составляет более 1% страховой суммы.

Рассчитаем размер страхового платежа исходя из тарифа 0,3 и страховой суммы 800 тыс.руб.:

$$\frac{800 \cdot 0,3}{100} = 2,4 \quad (\text{тыс.руб.}).$$

Определим размер предоставленной Страхователю скидки со страхового платежа:

$$\frac{2,4 \cdot 2}{100} = 0,048 (\text{тыс.руб.}) \text{ или } 48 \text{ руб.}$$

Рассчитаем подлежащий уплате предприятием размер страхового платежа с учетом скидки:

$$2,4 - 0,048 = 2,352 (\text{тыс.руб.})$$

Задача 2.

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке.

РЕШЕНИЕ. Определим страховую сумму:

$$\frac{25 \cdot 80\%}{100\%} = 20 \text{ (тыс. руб.)}$$

Определим размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности (без учета франшизы):

$$B = \frac{Y_{\Phi} \times C_C}{C_D}, \text{ где}$$

Y_{Φ} - фактическая сумма ущерба, руб.

C_C - страховая сумма по договору, руб.

C_D - действительная стоимость объекта страхования, руб.

$$B_{\text{уст}} = \frac{19 \cdot 20}{25} = 15,2 \text{ (тыс.руб.)}$$

При этом из размера страхового возмещения вычитается безусловная франшиза в размере:

$$\Phi = \frac{20 \cdot 6\%}{100\%} = 1,2 \text{ (тыс.руб.)}$$

За вычетом франшизы размер страхового возмещения составит:

$$B = 15,2 - 1,2 = 14 \text{ (тыс.руб.)}$$

Определим размер страхового возмещения по системе первого риска.

При страховании по системе первого риска для определения размера страховой выплаты важно не соотношение страховой суммы и действительной стоимости имущества, а страховой суммы и фактического ущерба, т.к. весь ущерб в пределах страховой суммы компенсируется полностью.

Т.е. сумма страхового возмещения без учета франшизы составит 19 тыс. руб., а за вычетом франшизы $19 - 1,2 = 17,8$ (тыс. руб.)

Страховой компании в данном случае было бы более выгодно использовать систему пропорциональной ответственности.

Задача 3.

Проведите анализ состояния и уровня страхования в региональном аспекте и выберите наименее убыточный регион по следующим показателям: коэффициенту ущерба, тяжести риска и убыточности страховой суммы. Исходные данные приведены в таблице.

Показатели	Регион А	Регион Б
Число застрахованных объектов, ед.	2560	1180
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	390 494	497 325
Число пострадавших объектов, ед.	875	402
Страховая сумма по всем поврежденным объектам, руб.	64 768	85 175
Страховое возмещение, руб.	33 870	34 541

РЕШЕНИЕ. Определим коэффициент ущерба для каждого региона по формуле:

$K_y = \frac{B}{C_m}$, где B – сумма выплаченного страхового возмещения, C_m – страховая сумма по всем поврежденным объектам.

Регион А:

$$K_y = \frac{33870}{64768} = 0,5229, \text{ или } 52,29\%$$

Регион Б:

$$K_y = \frac{34541}{85175} = 0,4055, \text{ или } 40,55\%.$$

Определим коэффициенты тяжести риска:

$T_p = \frac{C_o}{C_c}$, где C_o – средняя страховая сумма на один пострадавший объект, C_c – средняя страховая сумма на один застрахованный объект.

Регион А:

$$T_p = \frac{64768 : 875}{390494 : 2560} = \frac{74,021}{152,5367} = 0,4853, \text{ или } 48,53\%.$$

Регион Б:

$$T_p = \frac{85175 : 402}{497325 : 1180} = \frac{211,8781}{421,4619} = 0,5027, \text{ или } 50,27\%.$$

Определим коэффициенты убыточности страховой суммы:

$U_c = \frac{B}{C}$, где C – страховая сумма всех объектов страхования.

Регион А:

$$U_c = \frac{33870}{390494} \cdot 100 = 8,67 \text{ руб. на } 100 \text{ руб. страховой суммы.}$$

Регион Б:

$$U_c = \frac{34541}{497325} \cdot 100 = 6,95 \text{ руб. на } 100 \text{ руб. страховой суммы.}$$

Представим полученные коэффициенты в таблице и сравним их.

	Регион А	Регион Б
Коэффициент ущерба	52,29%	40,55%
Коэффициент тяжести риска	48,53%	50,27%
Коэффициент убыточности страховой суммы	8,67 руб. на 100 руб.	6,95 руб. на 100 руб.

Наименее убыточным регионом является регион Б.

Задача 4.

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -49,0 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4800 тыс руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -44 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

РЕШЕНИЕ. Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости страхового фонда по формуле:

$$K = \frac{\sum D + Z}{\sum P}, \text{ где } D - \text{доходы, } P - \text{расходы, } Z - \text{сумма средств запасных фондов.}$$

Для страховой компании №1:

$$K = \frac{5800 + 49}{4700 + 520} = \frac{5849}{5220} = 1,1205, \text{ или } 112,05\%, \text{ т.е. доходы и запасные фонды превышают расходы на } 12,05\%.$$

Для страховой компании №2:

$$K = \frac{4800 + 44}{2300 + 535} = \frac{4844}{2835} = 1,7086, \text{ или } 170,86\%, \text{ т.е. доходы и запасные фонды превышают расходы на } 70,86\%.$$

На основании этого мы делаем вывод, что Страховая компания №2 обладает большей финансовой устойчивостью.

Задача 5.

Рассчитайте единовременную ставку по договору страхования человека на дожитие. Брутто-ставки различных возрастных уровней и соответствующих сроков страхования человека исчисляются со страховой суммы 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа - 30%. Размер годового дохода - 0.4. Варианты расчетов сроков страхования приведены в таблице.

Возраст	Количество лет страхования			
	Варианты			
	А	Б	В	Г
18	2	12	22	32
20	20	21	23	24
30	10	11	13	14
40	3	4	5	15
50	5	10	15	-

РЕШЕНИЕ. Единовременная нетто-ставка по страхованию на дожитие для лица в возрасте x лет при сроке страхования n лет в расчете на 100 рублей страховой суммы (${}_nE_x$) определяется по формуле:

$${}_nE_x = l_{x+n} \cdot \frac{V^n}{l_x} \cdot 100$$

где

$x+n$ - число лиц, доживающих до возраста (берется из таблицы смертности);

l_{x+n} - число лиц, подлежащих страхованию (достигших возраста x лет из 100 000 родившихся);

V^n - дисконтный множитель, который определяется по формуле:

$$V^n = \frac{1}{(1+i)^n}, \text{ где } i - \text{ норма доходности инвестиций; } n - \text{ срок страхования.}$$

Брутто-ставку определим по формуле:

$$T\bar{b} = \frac{{}_nE_x \cdot 100}{100 - f}, \text{ где } f - \text{ доля нагрузки в структуре тарифа.}$$

Для 18-летнего возраста:

$$\text{На 2 года: } {}_2E_{18} = l_{20} \cdot \frac{V^2}{l_{18}} \cdot 100 = 96322 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^2} \cdot \frac{1}{96915} \cdot 100 = 194,8$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{194,8 \cdot 100}{100 - 30} = 278,29 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 22 года: } {}_{22}E_{18} = l_{40} \cdot \frac{V^{22}}{l_{18}} \cdot 100 = 84508 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{22}} \cdot \frac{1}{96915} \cdot 100 = 0,051$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,051 \cdot 100}{100 - 30} = 0,07 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 32 года: } {}_{32}E_{18} = l_{50} \cdot \frac{V^{32}}{l_{18}} \cdot 100 = 72626 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{32}} \cdot \frac{1}{96915} \cdot 100 = 0,0016$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,0016 \cdot 100}{100 - 30} = 0,002 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

Для 20-летнего возраста:

$$\text{На 20 лет: } {}_{20}E_{20} = l_{40} \cdot \frac{V^{20}}{l_{20}} \cdot 100 = 84508 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{20}} \cdot \frac{1}{96322} \cdot 100 = 0,1049$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,1049 \cdot 100}{100 - 30} = 0,15 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 21 год: } {}_{21}E_{20} = l_{41} \cdot \frac{V^{21}}{l_{20}} \cdot 100 = 83578 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{21}} \cdot \frac{1}{96322} \cdot 100 = 0,0741$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,0741 \cdot 100}{100 - 30} = 0,11 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 23 года: } {}_{23}E_{20} = l_{43} \cdot \frac{V^{23}}{l_{20}} \cdot 100 = 81579 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{23}} \cdot \frac{1}{96322} \cdot 100 = 0,0369$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,0369 \cdot 100}{100 - 30} = 0,05 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 24 года: } {}_{24}E_{20} = l_{44} \cdot \frac{V^{24}}{l_{20}} \cdot 100 = 80494 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{24}} \cdot \frac{1}{96322} \cdot 100 = 0,026$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{0,026 \cdot 100}{100 - 30} = 0,04 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

Для 30-летнего возраста:

$$\text{На 10 лет: } {}_{10}E_{30} = l_{40} \cdot \frac{V^{10}}{l_{30}} \cdot 100 = 84508 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{10}} \cdot \frac{1}{91346} \cdot 100 = 3,1984$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{3,1984 \cdot 100}{100 - 30} = 4,57 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 11 лет: } {}_{11}E_{30} = l_{41} \cdot \frac{V^{11}}{l_{30}} \cdot 100 = 83578 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{11}} \cdot \frac{1}{91346} \cdot 100 = 2,2594$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{b} = \frac{2,2594 \cdot 100}{100 - 30} = 3,23 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 13 лет: } {}_{13}E_{30} = l_{43} \cdot \frac{V^{13}}{l_{30}} \cdot 100 = 81579 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{13}} \cdot \frac{1}{91346} \cdot 100 = 1,1252$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{1,1252 \cdot 100}{100 - 30} = 1,61 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 14 лет: } {}_{14}E_{30} = l_{44} \cdot \frac{V^{14}}{l_{30}} \cdot 100 = 80494 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{14}} \cdot \frac{1}{91346} \cdot 100 = 0,793$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{0,793 \cdot 100}{100 - 30} = 1,13 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

Для 40-летнего возраста:

$$\text{На 3 года: } {}_3E_{40} = l_{43} \cdot \frac{V^3}{l_{40}} \cdot 100 = 81579 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^3} \cdot \frac{1}{84508} \cdot 100 = 35,1801$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{35,1801 \cdot 100}{100 - 30} = 50,26 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 4 года: } {}_4E_{40} = l_{44} \cdot \frac{V^4}{l_{40}} \cdot 100 = 80494 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^4} \cdot \frac{1}{84508} \cdot 100 = 24,7944$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{24,7944 \cdot 100}{100 - 30} = 35,42 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 5 лет: } {}_5E_{40} = l_{45} \cdot \frac{V^5}{l_{40}} \cdot 100 = 79347 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^5} \cdot \frac{1}{84508} \cdot 100 = 16,2698$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{16,2698 \cdot 100}{100 - 30} = 23,24 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 15 лет: } {}_{15}E_{40} = l_{55} \cdot \frac{V^{15}}{l_{40}} \cdot 100 = 64357 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{15}} \cdot \frac{1}{84508} \cdot 100 = 0,4895$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{0,4895 \cdot 100}{100 - 30} = 0,7 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

Для 50-летнего возраста:

$$\text{На 5 лет: } {}_5E_{50} = l_{55} \cdot \frac{V^5}{l_{50}} \cdot 100 = 64357 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^5} \cdot \frac{1}{72626} \cdot 100 = 16,4764$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{16,4764 \cdot 100}{100 - 30} = 23,54 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 10 лет: } {}_{10}E_{50} = l_{60} \cdot \frac{V^{10}}{l_{50}} \cdot 100 = 54618 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{10}} \cdot \frac{1}{72626} \cdot 100 = 2,5999$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{2,5999 \cdot 100}{100 - 30} = 3,71 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

$$\text{На 15 лет: } {}_{15}E_{50} = l_{65} \cdot \frac{V^{15}}{l_{50}} \cdot 100 = 45964 \cdot \frac{1}{(1+0,4)^{15}} \cdot \frac{1}{72626} \cdot 100 = 0,4068$$

$$\text{Брутто-ставка: } T\bar{o} = \frac{0,4068 \cdot 100}{100 - 30} = 0,58 \text{ (со 100 руб. страховой суммы)}$$

Блок С - Задания творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения

С.1 Примерные виды творческих работ

1. Перевод в электронную форму (сканирование, форматирование, вычитка) монографической работы или сборника статей по страховому делу.
2. Представление пакета слайдов по всем или нескольким темам страхового дела.
3. Подборка статистических данных и оформление их в виде таблиц, графиков по одной или нескольким темам страхового дела.
4. Подготовка задач или практических ситуаций (не менее пяти) по темам страхового дела.
5. Подготовка тестов (не менее 10) по темам страхового дела.
6. Разработка веб-страницы по одной из тем страхового дела.
7. Разработка деловой или ролевой игры по страховому делу.
8. Создание графических иллюстраций (рисунков, картин, компьютерной графики) по страховому делу.
9. Составление кроссворда по темам страхового дела.

С.2 Примерный перечень тем рефератов

1. Современные тенденции развития международного страхового рынка.
2. Международное банковское страхование.
3. Крупнейшие международные страховые компании.
4. Страховые посредники на международном страховом рынке.
5. Роль государства как института международного страхового рынка.
6. Роль Международной ассоциации органов страхового надзора в глобальном регулировании страховой деятельности.
7. Государственные страховые и перестраховочные организации в разных странах.
8. Влияние цифровизации на страховой бизнес.
9. Содержание ESG-принципов в страховании.
10. Методы оценки доходов страховых операций страховыми организациями.
11. Финансовый риск-менеджмент в компаниях, осуществляющих страхование жизни.
12. Директива Solvency II и требования Банка России к финансовой устойчивости страховщиков: анализ подходов регулятора.
13. Климатические риски и их влияние на страховую деятельность.
14. Инвестиционная политика компаний по страхованию жизни.
15. Собственный капитал страховой компании и его оценка.
16. Влияние глобализации на подходы регуляторов к поддержанию финансовой устойчивости страховщиков.
17. Систематические риски инвестиционного портфеля страховщика.
18. Правила отражения в учёте страховых резервов по страхованию жизни.
19. Направления развития системы учёта страховых организаций.
20. Требования, предъявляемые к формированию отчётности, представляемой страховыми организациями в порядке надзора.

3 ФОС промежуточной аттестации**Блок D - Состав билета для сдачи дифференцированного зачёта****МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Орский
гуманитарно-технологический
институт (филиал)
федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный
университет»
(Орский гуманитарно-технологический
институт (филиал) ОГУ)**

*Специальность:**40.02.01 Право и организация социального обеспечения**ПЦК дисциплин профессионального цикла*Дисциплина: **Страховое дело****БИЛЕТ № 1**

1. Роль страхования в условиях рыночной экономики.
2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Составитель _____

И.В. Зенченко

Председатель ПЦК _____

Ж.В. Михайличенко

« ____ » _____ 2023 г.

4 Критерии оценки

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

4-балльная шкала	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100 балльная шкала	85-100	70-84	50-69	0-49
Бинарная шкала	Зачтено			Не зачтено

Оценивание выполнения тестов

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования	Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, правильный ответ на поставленный вопрос.
Хорошо		Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно		Выполнено 50-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос.
Неудовлетворительно		Выполнено 0-49 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

Оценивание выполнения проверочных работ

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения 2. Своевременность выполнения. 3. Правильность ответов на вопросы. 4. Самостоятельность. 5. Грамотность.	Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы.
Хорошо		Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно		Выполнено более половины заданий, дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно		Выполнено менее половины заданий, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

Оценивание выполнения индивидуальных творческих заданий, рефератов

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Степень раскрытия темы. 2. Своевременность выполнения задания. 3. Глубина анализа источников литературы. 4. Аргументированность выводов.	Полностью раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, выдержаны структура и объем реферата, студент демонстрирует способность анализировать материал, делать выводы, отвечать на вопросы по теме реферата.
Хорошо	5. Самостоятельность выполнения. 6. Правильность оформления. 7. Культура речи.	Достаточно полно раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, но при этом имеются неточности в изложении материала или не выдержан объем и структура реферата, имеются трудности при ответе на дополнительные вопросы.
Удовлетворительно		Заявленная тема раскрыта недостаточно полно, студент затрудняется излагать материал без опоры на конспект, имеются неточности в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы.
Неудовлетворительно		Заявленная тема не раскрыта, студент не может излагать материал без опоры на конспект, имеются существенные ошибки в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы, что демонстрирует отсутствие понимания материала контролируемого раздела.

Оценивание ответа на дифференцированном зачёте

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировано знание предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмыслена дисциплина, самостоятельно, и исчерпывающе даны ответы на дополнительные вопросы, приведены собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решены предложенные практические задания без ошибок
Хорошо	(последовательность действий); 4. Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Удовлетворительно		<p>неточностями</p> <p>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий</p>
Неудовлетворительно		<p>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя</p>

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

В билете к дифференцированному зачёту включено два теоретических вопроса. Зачёт проводится в устной форме. На подготовку к ответу студенту отводится 20 минут. Оценивание ответа проводится по критериям, изложенным выше.