

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

«28» февраль 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Страхование

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.06 «Торговое дело»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Коммерческая деятельность»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент

Гуськова О.В.
(подпись)

Гуськова О.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «25»
февраль 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

Салита С.В.
(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине «Страхование»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. *Выберите один правильный ответ*

Что из приведенного охватывается понятием «страховая защита»?

- А) Возмещение убытков, причиненных страховым событием;
- Б) Финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- В) Осуществление предупредительных мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска;
- Г) Содержание персонала спасательных служб.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. *Выберите один правильный ответ*

Страховой фонд, который создается в государственном масштабе и предназначен для преодоления чрезвычайных обстоятельств называется

- А) Централизованный;
- Б) Генеральный;
- В) Федеральный;
- Г) Денежный.

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. *Выберите один правильный ответ*

Дочерняя страховая компания, образуемая для обеспечения страховой защиты материнской организации (торговой или промышленной) называется

- А) Банкассяранс;
- Б) Пул;
- В) Кэптив
- Г) Абандон.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. *Выберите один правильный ответ*

Часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком, называется

- А) Страховой ущерб;
- Б) Страховое событие;
- В) Франшиза;
- Г) Риторно.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

5. *Выберите один правильный ответ*

Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства называется

- А) Государственное;
- Б) Взаимное;
- В) Корпоративное;
- Г) Обязательное;
- Д) Добровольное.

Правильный ответ: Д

Компетенции (индикаторы): УК-10

6. *Выберите один правильный ответ*

Страхование, сочетающее в себе рисковую и сберегательную функции, называется

- А) Страхование имущества;
- Б) Страхование жизни;
- В) Страхование профессиональной ответственности;
- Г) Страхование предпринимательских рисков;
- Д) Страхование гражданской ответственности.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

7. *Выберите один правильный ответ*

Форма перестрахования, при которой между участниками заключается долгосрочный договор перестрахования, предусматривающий обязательства сторон по передаче и приему рисков определенного качества и определенного объема, причем ни одна из сторон не имеет права отказаться от своих обязательств называется

- А) Факультативное;
- Б) Облигаторное;
- В) Факультативно-облигаторное;
- Г) Облигаторно-факультативное;
- Д) Перестраховочный ковер;

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|----------------------------------|
| 1) Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства | А) Страхование жизни |
| 2) Какие условия договора страхования не являются существенными? | Б) Обязательное страхование |
| 3) Страхование, сочетающее в себе рисковую и сберегательную функции | В) Франшиза |
| 4) Часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком | Г) Процедура оформления договора |

Правильные ответы: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---|------------------------|
| 1) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона | А) Страхование жизни |
| 2) Юридические лица (ОАО, ООО и т. д.), созданные для целей осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом РФ | Б) Застрахованное лицо |
| 3) Страхование, сочетающее в себе рисковую и сберегательную функции | В) Страховщики |
| 4) Физическое лицо, здоровье, жизнь, имущество или пенсионное обеспечение которого застрахованы страховой организацией либо в силу доброй воли страхователя, либо в силу прямого указания в специальном федеральном законе. | Г) Страхователи |

Правильные ответы: 1-Г, 2-В, 3-А, 4-Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|------------------------|
| 1) Лицо, в пользу которого заключен договор страхования. | А) Объект страхования |
| 2) Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование | Б) Выгодоприобретатель |
| 3) Имущественный интерес, который является одним из существенных условий договора страхования | В) Страховая сумма |
| 4) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая | Г) Страховым риском |

Правильные ответы: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|---|
| 1) Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая | А) Страховая сумма |
| 2) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая | Б) Страховой тариф, или тарифная ставка |
| 3) Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска | В) Страховая премия |
| 4) Плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования | Г) Страховая выплата |

Правильные ответы: 1-Г, 2-А, 3-Б, 4-В

Компетенции (индикаторы): УК-10

5. Установите *правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.*

- | | |
|--|----------------------|
| 1) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая | А) Суброгация |
| 2) Предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер | Б) Страховые резервы |
| 3) Средства необходимые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования | В) Франшиза |
| 4) Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба | Г) Страховая сумма |

Правильные ответы: 1-Г, 2-В, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-10

6. Установите *правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.*

- | | |
|--|---------------------------------|
| 1) Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. | А) Резерв незаработанной премии |
| 2) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона | Б) Страховой портфель |
| 3) Предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер | В) Страхователи |
| 4) Обязательства, принятые страховщиком по договорам страхования | Г) Франшиза |

Правильные ответы: 1-А, 2-В, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

7. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---|---|
| 1) Средства необходимые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования | А) Обязательное страхование |
| 2) Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства: | Б) Страхователи |
| 3) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона | В) Страховые резервы |
| 4) Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска | Г) Страховой тариф, или тарифная ставка |

Правильные ответы: 1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов ведения страхового продукта. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка рисков страховщиком;
- Б) Формирование аккумулированного фонда страховщиком;
- В) Подача страхователем заявления на страхование;
- Г) Составление и заключение договора страхования.

Правильный ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. Установите правильную последовательность этапов исторического развития страховой деятельности. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Страхование в эпоху капитализма;
- Б) Страхование в древнем мире;
- В) Средневековое страхование.

Правильный ответ: Б, В, А

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. Установите правильную последовательность операций заключения договора страхования имущества. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка рисков страхования;
- Б) Согласование страховой суммы и франшизы;
- В) Анализ объекта страхования;
- Г) Расчет страхового взноса;
- Д) Выбор страхового тарифа.

Правильный ответ: В, А, Д, Б, Г

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. Установите правильную последовательность этапов андеррайтинга. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Экспертиза объекта и окружающей среды;
- Б) Экспертиза заявления и приложений;
- В) Анализ убыточности;
- Г) Мониторинг объекта страхования.

Правильный ответ: Б, А, Г, В

Компетенции (индикаторы): УК-10

5. Установите правильную последовательность этапов финансового планирования деятельности страховой организации. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

А) Формирование цели и предельных сроков ее достижения

Б) Выявление и выбор вариантов развития, качественная оценка альтернатив развития;

В) Прогнозирование – выработка обоснованного подхода ко всем планам деятельности страховщика;

Г) Разработка программы действий и составление плана работ по ее достижению;

Д) Формирование бюджета.

Правильный ответ: В, Б, А, Г, Д

Компетенции (индикаторы): УК-10

6. Установите правильную последовательность этапов возникновения способов защиты. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

А) Защита;

Б) Убыток, ущерб, вред;

В) Способ защиты;

Г) Случайное неблагоприятное событие.

Правильный ответ: Г, Б, А, В

Компетенции (индикаторы): УК-10

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Страхователями признаются _____, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы.

Правильный ответ: юридические и физические лица

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. *Напишите пропущенное слово.*

Экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и парораспределительных отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями – это _____.

Правильный ответ: страхование

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Страховая ответственность – это обязанность страховщика по выплате _____ при наступлении события или совокупности событий, предусмотренных в договоре страхования.

Правильный ответ: страхового возмещения

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. *Напишите пропущенное слово.*

Глобальным методом борьбы с риском, к которому, в основном, относится страхование, является _____.

Правильный ответ: компенсация

Компетенции (индикаторы): УК-10

5. *Напишите пропущенное слово.*

_____ – это отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов / систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений

Правильный ответ: страхование

Компетенции (индикаторы): УК-10

6. Напишите пропущенное слово.

Вид обязательного страхования, при котором размер страхового платежа исчисляется на основе определения фиксированной страховой суммы по каждому объекту страхования (оклада) и ставок премий – это _____ страхование.

Правильный ответ: окладное

Компетенции (индикаторы): УК-10

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Главным признаком категории «страховая защита» считается _____.

Правильный ответ: формирование целевого страхового фонда / аккумулирование средств целевого страхового фонда

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. Напишите пропущенное словосочетание.

Вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя это _____.

Правильный ответ: страховой риск / рисковое событие

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Резерв незаработанной премии – это часть начисленной _____ по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Правильный ответ: страховой премии / страхового взноса

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. Напишите пропущенное словосочетание.

Имущество или предпринимательский риск застрахованы в части страховой стоимости. Страхование оставшейся части, в том числе у другого страховщика, называется _____.

Правильный ответ: дополнительное страхование / дополнительная страховка

Компетенции (индикаторы): УК-10

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Сумма износа автомобиля за год: $160000 \times 5\% = 8000$ руб.

2. Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8000 \text{ руб.} \times 8 \text{ лет} = 64000$ руб.

3. Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160000 - 64000 = 96000$ руб.

4. Сумма страхового возмещения: $20000 \times (80000/96000) = 16667$ руб.

Ответ: сумма страхового возмещения 16667 руб.

Компетенции (индикаторы): УК-10

2. Решите задачу.

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Безусловная франшиза по первому случаю:

$250 \text{ тыс. руб.} \times 2\% = 5 \text{ тыс. руб.}$

2. Страховое возмещение по первому случаю:

$130 \text{ тыс. руб.} - 5 \text{ тыс. руб.} = 125 \text{ тыс. руб.}$

3. Размер безусловной франшизы по второму случаю:

$(250 \text{ тыс. руб.} - 130 \text{ тыс. руб.}) \times 2\% = 2,4 \text{ тыс. руб.}$

4. Страховое возмещение по второму случаю:

$50 \text{ тыс. руб.} - 2,4 \text{ тыс. руб.} = 47,6 \text{ тыс. руб.}$

Компетенции (индикаторы): УК-10

3. Решите задачу.

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 году. Размеры дома – 8,0 х 7,0 х 2,8 м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб. Сгорела крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15%, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски

половой, стоимость 1 м³ доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены 0,15 х 0,18 м. Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20%.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Стоимость крыши

$900\,000 \times 15\% = 135\,000$ руб.

2. Стоимость работ за восстановление крыши, перекрытия и двух верхних венцов стены

$135\,000 + 1\,500 + 1\,200 = 137\,700$ руб.

3. Стоимость работ, исходя из районного коэффициента

$137\,700 \times 20\% = 27\,540$ руб.

4. Размер страхового возмещения

$137\,700 + 27\,540 = 165\,240$ руб.

Компетенции (индикаторы): УК-10

4. Решите задачу.

Гражданин «Т», имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности, нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина «Ф» в сумме 75 тыс. руб. и гражданина «Е» в сумме 105 тыс. руб. Согласно справке автоинспекции, гражданин «Е» во время аварии находился в состоянии опьянения. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 4 тыс. руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 3 тыс. руб. Определите размер страховой выплаты по данному ДТП. Эвакуация по 2 тыс. руб. на человека. Прочие расходы по 1,5 тыс. руб. на человека

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

Итого расходы по аварии:

1. $\Phi = 75 + 2 + 1,5 = 78,5$ тыс. руб.

2. $E = 105 + 2 + 1,5 = 108,5$ тыс. руб.

3. $E + \Phi = 185$ тыс. руб.

Максимальная выплата по ОСАГО при наличии нескольких потерпевших - 160 тыс. руб.

4. $160/185 = 0,86$ - коэффициент для урегулирования

5. $78,5 \times 0,86 = 67$ тыс. руб.

6. $108,5 \times 0,86 = 93$ тыс. руб.

Состояние опьянения водителя Ф не имеет никакого значения, т.к. не он является виновником аварии.

Компетенции (индикаторы): УК-10

5. Решите задачу.

По договору эксцедента убыточности перестраховщик покрывает убытки в размере 70% сверх 110% убыточности страховщика. За перестраховочный период страховщик собрал взносов 10 млн руб., а выплаты по этому портфелю составили 18 млн руб. Определите сумму страховой выплаты страховщика и перестраховщика.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Так как премия составляет – 10 млн руб. = 100%, то убытки – 18 млн руб. = 180%

2. 110% убытка по договору платит страховщик, это 11000000 руб. + 2100000 руб. это 30% остаток, который свыше 110%.

3. Перестраховщик по договору платит 70% сверх 110% убыточности, это 7000000 сверх 110% из них 70% это 4900000 руб.

Ответ: Выплата страховщика – 13100000 руб. Выплата перестраховщика – 4900000 руб.

Компетенции (индикаторы): УК-10

6. Решите задачу.

Заключен договор перестрахования эксцедента убыточности с ответственностью перестраховщика 70 % сверх 110%-й убыточности цедента. За период действия перестраховочного договора брутто-премия цедента по договорам, переданным в перестрахование, составила 12 млн руб., убыток по этим договорам равен 18 млн руб. Определите размер страхового возмещения, который будет выплачивать цедент и перестраховщик.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. $110\% - 70\% = 40\%$ – цедент

2. $18000 - 12000 = 6000$ млн руб.

3. Размер страхового возмещения, который будет выплачивать цедент = 6 млн руб. $\times 40\% = 2400000$ руб.

4. Размер страхового возмещения, который будет выплачивать перестраховщик = 6 млн руб. $\times 70\% = 4200\,000$ руб.

Ответ: 2400000 руб. и 4200000 руб.

Компетенции (индикаторы): УК-10

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Страхование» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.