


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
Агибалов А.В. 
«30» августа 2017 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине Б1.В.ДВ.03.01 Организация деятельности страховых компаний
для направления подготовки 38.04.01 Экономика академической магистратуры
профиль «Корпоративный финансовый менеджмент»

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины				
		1	2	3	4	5
ОПК-2	готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	+	+			
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	+	+			
ПК-11	способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти		+	+	+	+
ПК-12	способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности		+	+	+	+

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1. Шкала академических оценок освоения дисциплины

Виды оценок	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет)	не зачтено	зачтено

2.2. Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОПК-2	<p>знать: сущностные вопросы и механизм реализации страховой деятельности в отраслевом и видовом аспектах, а также общие требования нормативно - правового обеспечения и регулирования последней;</p> <p>иметь навыки: принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности, а также по использованию страховых продуктов в целях компенсации потерь (ущербов и вреда) от рисков.</p>	1-2	<p>Сформированные и систематические знания о сущности и особенностях экономических отношений и процессов, составляющих содержание страхования. Также знание экономических выгод, обусловленных использованием механизма страхования на макро- и микроуровнях.</p> <p>Сформированные и систематические знания условий и особенностей создания страховых компаний, в том числе лицензирования. Также знания правовых актов, регулирующих правоотношения в сфере страховой деятельности, и современную систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового дела.</p> <p>Иметь представления об организационной структуре страховой компании, а также орга-</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.

			низации и функционировании филиальной сети страховщиков.					
ПК-2	уметь: идентифицировать, оценивать риски и возможность передачи их на страхование, а также аргументировать использование конкретных видов имущественного и/или личного страхования в системе страховой защиты граждан, хозяйствующих субъектов и государства от данных рисков с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области.		Сформированные и систематические знания о сущности, принципах и месте андеррайтинга в структуре бизнес – процессов страховой компании; структуру бизнес – операции андеррайтинга; особенности первичного и специализированного андеррайтинга; содержание андеррайтерской работы по уровням управления рисками, а также различных страховых продуктов.	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.
ПК-11	знать: - варианты организационных структур страховых компаний, а также функциональную нагрузку составляющих их служб и подразделений; - взаимосвязи функциональных обязанностей страховщиков, андеррайтеров, страховых агентов, страховых брокеров и других специалистов в страховой деятельности; уметь: применять передовой отечественный и зарубежный опыт ученых - практиков по организации и управлению деятельностью основных подраз-	2-5	Сформированные и систематические знания об организационных структурах страховых компаний, их типах; основных отделах и подразделениях страховых компаний, их функциях и полномочиях (отделов страхования (по видам страхования), отдела урегулирования убытков, отдела андеррайтинга, отдела актуарных расчетов и т.п.). Сформированные и систематические знания о функциональных взаимосвязях в страховых компаниях: взаимосвязь «страховщик - страхователь»;	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.

	делений страховых компаний; иметь навыки: по формулировке задач управления и установлению критериев их решений для основных структурных подразделений страховых компаний.		взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков; взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков; взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков.					
ПК-12	знать: содержание и инструментарий организации страхового андеррайтинга, страхового маркетинга, финансового менеджмента в страховых компаниях; уметь: оценивать финансово – экономическое состояние страховой компании и принимать решения по обеспечению роста экономической эффективности деятельности; иметь навыки: принятия управленческих решений в области отбора рисков, продаж страховых продуктов, формирования доходов и финансовых результатов деятельности страховщиков, формирования и инвестирования страховых резервов и т.п., обеспечивающих рост экономической эффективности деятельности страховых компаний.	2-5	Сформированные и систематические знания о структуре менеджмента андеррайтинга, финансового менеджмента. Сформированные и систематические знания технологии страховых операций в имущественном страховании и личном страховании, порядка организации и оформления страховых операций, а также технологии разработки новых и модернизации действующих страховых продуктов и продвижения их на страховом рынке с целью повышения рыночной активности и экономической эффективности деятельности страховых компаний. Сформировать практические навыки работы с основными документами, отражающими финансовые показатели дея-	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.	Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3.

			тельности страховых компаний, о базовых методиках финансовых расчетов для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности страховщиков, использования полученных результатов в прогнозировании развития страховой компании при принятии управленческих решений					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

2.3. Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОПК-2	знать: существенные вопросы и механизм реализации страховой деятельности в отраслевом и видовом аспектах, а также общие требования нормативно - правового обеспечения и регулирования последней; иметь навыки: принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности, а также по использованию страховых продуктов в целях компенсации потерь (ущербов и вреда) от рисков.	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.1.	-	-
ПК-2	уметь: идентифицировать, оценивать риски и возможность передачи их на страхование, а также аргументировать использование конкретных видов имущественного и/или личного страхования в системе страховой защиты граждан, хозяйствующих субъектов и государства от данных рисков с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области.	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.1.	-	-

ПК-11	<p>знать: - варианты организационных структур страховых компаний, а также функциональную нагрузку составляющих их служб и подразделений; - взаимосвязи функциональных обязанностей страховщиков, андеррайтеров, страховых агентов, страховых брокеров и других специалистов в страховой деятельности;</p> <p>уметь: применять передовой отечественный и зарубежный опыт ученых - практиков по организации и управлению деятельностью основных подразделений страховых компаний;</p> <p>иметь навыки: по формулировке задач управления и установлению критериев их решений для основных структурных подразделений страховых компаний.</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.1.	-	-
ПК-12	<p>знать: содержание и инструментарий организации страхового андеррайтинга, страхового маркетинга, финансового менеджмента в страховых компаниях;</p> <p>уметь: оценивать финансово – экономическое состояние страховой компании и принимать решения по обеспечению роста экономической эффективности деятельности;</p> <p>иметь навыки: принятия управленческих решений в области отбора рисков, продаж страховых продуктов, формирования доходов и финансовых результатов деятельности страховщиков, формирования и инвестирования страховых резервов и т.п., обеспечивающих рост экономической эффективности деятельности страховых компаний.</p>	Лекции, практические занятия, самостоятельная работа	Зачет	Задания из раздела 3.1.	-	-

2.4. Критерии оценки на зачете

Оценка (зачет)	Критерии
«зачтено»	обучающийся показал знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты.
«не зачтено»	при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.5. Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

2.6. Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

2.7. Критерии оценки выполнения практических заданий в ходе текущего контроля

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания; расчеты выполнены правильно, без ошибок; имеются подробные, полные правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; в процессе аудиторной работы расчеты проводились самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован правильный алгоритм выполнения задания и расчетов, подробная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания; расчеты выполнены с небольшими погрешностями; имеются правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; в процессе аудиторной работы задания и расчеты выполнялись преимущественно самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован в целом правильный алгоритм выполнения задания и расчетов, достаточная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания.
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он не полностью выполнил задания; отдельные расчеты выполнены не верно; допускаются не верные выводы, интерпретации отдельных показателей; в процессе аудиторной работы задания и расчеты проводились в основном при помощи преподавателя; превышен временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован не уверенный ответ по алгоритму выполнения задания и расчетов, имеются ошибки в расчетах, интерпретации результатов не верны при защите самостоятельно выполненного задания.
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, не выполнившему задания.

2.8. Критерии оценки научного эссе

Оценка	Критерии
«отлично»	Выставляется обучающемуся, если тема полностью раскрыта, обоснована ее новизна и актуальность, выделены ключевые проблемы; четко сформулирована позиция автора в начале эссе, которая подкреплена доказательными аргументами в основной части работы; факты и примеры почерпнуты из различных современных источников; материал четко структурирован, логично выстроен, творчески представлен и грамотно изложен; выявлены причинно-следственные связи; обоснованно изложены альтернативные варианты решения проблемы и представлено свое, доказательное видение; в заключении эссе четко сформулированы выводы; цель работы полностью достигнута; обучающийся уверенно выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры.

«хорошо»	Выставляется обучающемуся, если тема раскрыта по основным вопросам раскрыта, обоснована ее новизна и актуальность; сформулирована позиция автора в начале эссе, но она не по всем вопросам подкреплена доказательными аргументами в основной части работы; имеют место отдельные, относящиеся к теме, но не связанные между собой и другими компонентами аргументации понятия или положения; варианты суждений, выводы автора не всегда логично выстроены и доказательны; нечетко освещены вопросы практического использования сделанных заключений; вместе с тем поставленная цель работы достигнута; обучающийся владеет материалом и выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, но отдельные погрешности в ответе имеются.
«удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если тема эссе раскрыта не полностью, четко и доказательно не обоснована ее новизна и актуальность; позиция автора в начале эссе на изучаемую проблему не сформулирована; материал изучен поверхностно и в основном с помощью учебной литературы и четко не структурирован; причинно-следственные связи не выявлены; допускаются неточности в раскрытии исследуемых вопросов, существенные погрешности в логике формулирования наиболее значимых выводов; не показывается возможность практического применения результатов исследования на практике; обучающийся недостаточно владеет материалом, очевидны пробелы в знаниях, ответы на вопросы носят поверхностный характер, не раскрывают полностью сущность вопроса, слабо подкрепляются выводами и собственными суждениями.
«неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если тема эссе не раскрыта, не обоснована ее новизна и актуальность; материал изучен очень поверхностно и исключительно с помощью учебной литературы, не структурирован и логически не выстроен; очевидны серьезные пробелы в раскрытии исследуемых вопросов, грубые погрешности в логике формулирования наиболее значимых выводов; не показывается возможность практического применения результатов исследования на практике; цель работы не достигнута; обучающийся очень слабо владеет материалом, очевидны серьезные пробелы в знаниях, ответы на вопросы носят поверхностный характер, не раскрывают сущность вопроса.

2.9. Допуск к сдаче зачета

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.
3. Выполнены все практические задания.

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

3.1. Вопросы к зачету:

1. Организационно – правовые формы страховых компаний, их характеристика.
2. Специфические формы организаций в страховой сфере: цели и формы их создания.

3. Страховые пулы: цели, принципы и порядок функционирования.
4. Общества взаимного страхования: цели и порядок функционирования.
5. Страховые агенты, принципы и порядок организации их деятельности.
6. Страховые брокеры, принципы и порядок организации их деятельности.
7. Правовые основы деятельности страховых компаний.
8. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации: правовые основы, условия и порядок проведения.
9. Понятие, цели и органы государственного регулирования страхования.
10. Типы организационных структур страховых компаний, их сравнительная характеристика
11. Линейно – функциональная структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
12. Дивизиональная структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
13. Матричная структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
14. Организационная структура страховой организации на основе мобильной группы: содержание, преимуществ и недостатки
15. Функции и полномочия основных отделов и подразделений страховых компаний
16. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков
17. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков
18. Взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков.
19. Андеррайтинг: сущность, принципы и место в структуре бизнес – процессов страховой компании.
20. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения.
21. Понятие и особенности первичного и специализированного андеррайтинга.
22. Структура бизнес – операции андеррайтинга.
23. Андеррайтинг в страховании жизни и здоровья.
24. Андеррайтинг в страховании имущества и сопутствующих рисков.
25. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств.
26. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков.
27. Содержание и концепции страхового маркетинга.
28. Функции страхового маркетинга.
29. Качество страховых продуктов. Система оценочных показателей качества страховых продуктов.
30. Принципы разработки страхового продукта.
31. Финансовый потенциал страховой организации: понятие и механизм формирования.
32. Состав и структура финансовых ресурсов страховой компании.
33. Собственный капитал, его функции, состав и роль в деятельности страховщиков.
34. Доходы и расходы страховых организаций: понятие, состав и характеристика.
35. Финансовые результаты деятельности страховщиков: понятие, показатели и общий порядок формирования.
36. Страховые резервы: понятие, состав и роль в деятельности страховой организации.
37. Финансовая устойчивость страховых организаций: понятие, условия обеспечения и факторы, ее определяющие.
38. Понятие и методики оценки платежеспособности страховых организаций.

39. Сущность, значение и принципы инвестиционной деятельности страховых организаций.

3.2. Тестовые задания. Тесты для текущего контроля:

1. Страховщиками по законодательству Российской Федерации могут быть:
 - 1) юридические и дееспособные физические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации;
 - 2) юридические и дееспособные физические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности;
 - 3) юридические лица любой организационно – правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности;
 - 4) юридические лица любой организационно – правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

2. На страховом рынке без регистрации в органах страхового надзора вправе действовать:
 - 1) общество взаимного страхования;
 - 2) страховой брокер;
 - 3) страховой агент;
 - 4) страховая медицинская организация

3. Страховой пул – это:
 - 1) объединение страхователей;
 - 2) объединение страховщиков;
 - 3) форма защиты страхователей от инфляции;
 - 4) особая форма страховых резервов.

4. Страховой пул осуществляет:
 - 1) взаимное страхование;
 - 2) сострахование;
 - 3) самострахование;
 - 4) коллективное страхование;
 - 5) квотное перестрахование.

5. Общества взаимного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществлять:
 - 1) страхование предпринимательских рисков;
 - 2) страхование гражданской ответственности;
 - 3) пенсионное страхование;
 - 4) медицинское страхование.

6. Посредниками на страховом рынке Российской Федерации являются:
 - 1) только агенты;
 - 2) маклеры и дилеры;
 - 3) дилеры и агенты;
 - 4) брокеры и агенты.

7. Страховым агентом, занимающимся деятельностью по заключению договоров страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации, может являться:
 - 1) совершеннолетний гражданин Российской Федерации;
 - 2) совершеннолетний гражданин другого государства, проживающий на территории Российской Федерации;

- 3) российская коммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством;
- 4) иностранная коммерческая организация, имеющая представительства на территории Российской Федерации

8. Страховым брокером, занимающимся деятельностью по заключению договоров страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации, может являться:

- 1) совершеннолетний гражданин Российской Федерации;
- 2) гражданин Российской Федерации, зарегистрированный как частный предприниматель без образования юридического лица;
- 3) российская коммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством;
- 4) российская некоммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством.

9. Имеют ли право российские страховщики заключать договоры страхования с иностранными страховыми брокерами:

- 1) нет, ни при каких условиях;
- 2) да, при любых условиях;
- 3) да, но только для получения услуги по перестрахованию.

10. Иностранные страховщики могут учредить на территории Российской Федерации страховые организации, которые будут заниматься каким – либо видом страхования:

- 1) при доле иностранных инвесторов в уставном капитале не более 49%;
- 2) если совокупный иностранный капитал составляет не более 25% в совокупном уставном капитале страховой организации;
- 3) только при условии заключения соответствующего международного соглашения;
- 4) при соблюдении ограничений на осуществление установленных видов страхования.

11. Лицензирование страховой деятельности на территории Российской Федерации осуществляет:

- 1) Министерство финансов Российской Федерации;
- 2) Банк России;
- 3) Государственная регистрационная палата.

12. Лицензия дает страховщику право:

- 1) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
- 2) проводить любые виды страхования;
- 3) проводить только разрешенные виды страхования;
- 4) совмещать страховую и банковскую деятельность.

13. Регулирование отношений в сфере страхования проводится на основе нормативно – правовых актов:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) Гражданского кодекса РФ;
- 2) Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- 4) Закона РФ «О статусе судей в Российской Федерации»;
- 5) Федерального закона «О страховании»;
- 6) Бюджетного кодекса РФ;
- 7) Налогового кодекса РФ.

14. Функциями Банка России в сфере страхования являются:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 2) осуществление контроля за соблюдением страховщиками страхового законодательства;
- 3) осуществление контроля за обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 4) выработка государственной политики в сфере страхования;
- 5) проверка своевременности и полноты уплаты налогов и сборов.

15. Коносамент – это:

- 1) вид страхового полиса;
- 2) условие страхового покрытия;
- 3) метод определения страховой стоимости груза;
- 4) морская транспортная накладная.

16. Андеррайтер – это:

- 1) аварийный комиссар в морском страховании;
- 2) специалист по оценке и селекции рисков в страховании;
- 3) специалист в сфере расчета страховых тарифов;
- 4) особая форма посредничества на страховом рынке.

17. Андеррайтинг в страховании не включает:

- 1) селекцию рисков;
- 2) выработку решений о принятии риска на ответственность;
- 3) расчет страховых резервов;
- 4) разработку программы перестрахования;
- 5) разработку рекомендаций страхователю по минимизации рисков.

18. Комплексная система методов формирования спроса на страховые услуги – это:

- 1) страховой маркетинг;
- 2) страховой менеджмент;
- 3) страховое управление спросом.

19. Функциями страхового маркетинга являются:

- 1) маркетинговые исследования;
- 2) разработка новых страховых продуктов;
- 3) тарифообразование;
- 4) сбыт страховых продуктов;
- 5) продвижение страховых продуктов на страховом рынке;
- 6) все вышеперечисленные.

20. Финансовые ресурсы страховой организации – это:

- 1) совокупность временно свободных средств страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности;
- 2) средства страхового фонда, используемые только в случае необходимости при наступлении страхового события.

21. К собственным средствам страховой организации относятся:

- 1) уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль;

- 2) уставный капитал, нераспределенная прибыль, страховые резервы, добавочный капитал;
- 3) уставный капитал, резервный капитал, страховые резервы.

22. К привлеченным финансовым ресурсам страховой организации относятся:
(отметьте все правильные ответы)

- 1) страховые резервы;
- 2) кредиты и займы;
- 3) страховой фонд;
- 4) страховые премии.

23. Выраженная в денежной форме оценка обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования является страховыми _____.

24. В действующий состав страховых резервов по страхованию жизни включаются:

- 1) математический резерв; 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;
- 2) математический резерв; резерв дополнительных выплат; выравнивающий резерв.

25. В действующий состав страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включаются:

- 1) резерв незаработанной премии; резервы убытков; стабилизационный резерв; стабилизационный резерв по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств; иные резервы;
- 2) резерв катастроф; резерв незаработанной премии; резервы убытков; стабилизационный резерв.

26. Принципами размещения средств страховых резервов страховой организации являются:

- 1) принципы диверсификации, доходности, возвратности, ликвидности;
- 2) принципы возвратности, платности, срочности, обеспеченности.

27. Активами, которые принимаются в покрытие страховых резервов страховщиков, являются:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) банковские вклады;
- 2) акции;
- 3) недвижимое имущество;
- 4) слитки золота и серебра;
- 5) векселя;
- 6) чеки;
- 7) предпринимательская деятельность.

28. Доходами, занимающими наибольший удельный вес в страховых доходах страховщика, признаются:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- 2) доходы по инвестициям;
- 3) прибыль по операциям страхования;
- 4) страховые премии по договорам перестрахования.

29. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

- 1) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- 2) расходы на формирование страховых резервов;
- 3) расходы на содержание страховой компании;
- 4) расходы на инвестиции.

30. Действующий порядок формирования прибыли страховой организации по операциям страхования соответствует:

- 1) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности;
- 2) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности – расходы по ведению страховых операций;
- 3) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности + доходы по инвестициям – расходы по инвестициям – расходы по ведению страховых операций.

31. Общая прибыль (прибыль до налогообложения) страховой организации определяется как:

- 1) прибыль по страхованию жизни + прибыль по страхованию иному, чем страхование жизни + прочие доходы – прочие расходы;
- 2) прибыль по страхованию жизни + прибыль по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 3) прибыль по личному страхованию + прибыль по имущественному страхованию.

32. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:
(отметьте все правильные ответы)

- 1) экономически обоснованные страховые тарифы;
- 2) страховые резервы, достаточные для исполнения принятых обязательств;
- 3) собственные средства;
- 4) перестрахование;
- 5) технические страховые резервы;
- 6) банковские вклады;
- 7) денежная наличность.

33. Минимальный размер уставного капитала российских страховщиков не может быть менее:

- 1) 120 млн. руб.;
- 2) 480 млн. руб.;
- 3) 240 млн. руб.;
- 4) 100 МРОТ;
- 5) 1000 МРОТ;

34. Маржа платежеспособности – это:

- 1) превышение доходов над расходами страховщика;
- 2) полученная выгода страховщика от операций страхования;
- 3) часть активов страховщика, не связанная какими – либо обязательствами.

20. Фактическая маржа платежеспособности страховщика – это:

- 1) собственные средства страховщика, свободные от любых обязательств;
- 2) фактический размер страховых резервов для предстоящих выплат;
- 3) фактически полученный объем страховых премий.

35. Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика – это:

- 1) оплаченный размер уставного капитала;

- 2) установленный размер страховых резервов;
- 3) расчетный показатель, характеризующий способность страховщика выполнять принятые перед страхователями обязательства.

36. При отклонении фактической маржи платежеспособности от требуемого уровня нормативной маржи платежеспособности органы страхового надзора:

- 1) имеют право ликвидировать страховую компанию;
- 2) имеют право установить особый порядок контроля;
- 3) имеют право приостановить осуществление страховщиком страховых операций.

37. Страховая компания обязана представить в орган страхового надзора план финансового оздоровления, если фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный:

- 1) менее чем на 30%;
- 2) более чем на 30%;
- 3) более чем на 30% при условии снижения объема стабилизационного резерва.

3.3. Практические задачи для текущего контроля:

Задание 1. Перечислить и раскрыть содержание систем страховой ответственности страховщиков. Рассчитать размер страхового возмещения по различным типам систем страховой ответственности страховщиков.

Исходные данные:

1. Мебельной фабрикой со страховой компанией был заключен договор добровольного страхования имущества, стоимость которого на день заключения договора страхования составила 10 млн. руб., на страховую сумму – 6,5 млн. руб. Произошедший пожар причинил ущерб в размере 2,8 млн. руб. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

2. По договору добровольного страхования имущества предприятия страховщиком предусмотрена система страховой ответственности «первого риска». Было застраховано имущество предприятия стоимостью 15000 тыс. руб. на страховую сумму – 11700 тыс. руб. Фактический ущерб от страхового случая (пожар) составил: в первом случае - 14700 тыс. руб., во втором – 9270 тыс. руб. Определить в каком размере будет возмещен ущерб в обоих случаях.

3. Предприятие заключило со страховой компанией договор добровольного страхования имущества, действительная стоимость которого составила 3500 тыс. руб. В договоре страхования была показана стоимость имущества в размере 2700 тыс. руб. Страховым случаем (пожаром) был причинен ущерб в размере 1800 тыс. руб. Определить сумму страхового возмещения по системе дробной части.

4. Средняя урожайность ячменя за 5 предшествующих лет составляла 38 центнера с гектара. Было засеяно 440 га в текущем году. Вследствие страхового случая (засуха) урожай ячменя составил 14 центнеров с гектара. Прогнозируемая рыночная цена 1 центнера ячменя – 530 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика установлена в размере 70% от причиненного ущерба. Определить размер ущерба страхователя по системе предельной ответственности, а также величину страхового возмещения.

5. Расчеты проводятся в таблице 1 «Расчет суммы страхового возмещения».

Выполнение задания:

Таблица 1. Расчет суммы страхового возмещения

Тип системы страховой ответственности страховщика	Порядок расчета суммы страхового возмещения
1. Система пропорциональной ответственности	
2. Система первого риска	
3. Система дробной части	
4. Система предельной ответственности	

Задание 2. Квалифицировать страховые случаи, предусмотренные в страховании имущества юридических лиц. Пояснить порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в каждом конкретном страховом случае в страховании имущества юридических лиц. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Для выполнения задания необходимо ознакомиться с содержанием Правил страхования имущества юридических лиц (извлечение), представленных в приложении 9.
2. Задание выполняется в таблице 2 «Страховые случаи и порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в страховании имущества юридических лиц».

Выполнение задания:

Таблице 2. Страховые случаи и порядок определения суммы ущерба в страховании имущества юридических лиц

Страховой случай	Порядок определения суммы ущерба

Задание 3. Квалифицировать страховые случаи, предусмотренные в страховании сельскохозяйственных культур. Пояснить порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в страховании сельскохозяйственных культур. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Для выполнения задания необходимо ознакомиться с содержанием Правил страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений (извлечение).

2. Задание выполняется в таблице 3 «Порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в страховании сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений».

Выполнение задания:

Таблице 3. Порядок определения суммы ущерба в страховании имущества сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений

Порядок определения суммы ущерба	Расчет суммы ущерба и страхового возмещения

Задание 4. Квалифицировать страховые случаи, предусмотренные в страховании сельскохозяйственных животных. Пояснить порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в страховании сельскохозяйственных животных. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Для выполнения задания необходимо ознакомиться с содержанием Правил страхования сельскохозяйственных животных (извлечение).

2. Задание выполняется в таблице 4 «Порядок определения суммы ущерба и суммы страхового возмещения в страховании сельскохозяйственных животных».

Выполнение задания:

Таблице 4. Порядок определения суммы ущерба в страховании сельскохозяйственных животных

Порядок определения суммы ущерба	Расчет суммы ущерба и страхового возмещения

Задание 5. Представить сравнительную характеристику основных Программ страхования жизни по соответствующим критериям.

Исходные данные:

1. Для выполнения задания необходимо ознакомиться с содержанием Правил страхования жизни (извлечение).

2. Задание выполняется в таблице 5 «Сравнительная характеристика Программ страхования жизни».

Выполнение задания:

Таблица 5. Сравнительная характеристика Программ страхования жизни

Критерии	Срочное страхование жизни	Смешанное страхование жизни	Страхование жизни с выплатой ренты (пенсии)	Страхование жизни к сроку с выплатой дополнительного инвестиционного дохода
1. Страховые риски				
2. Срок страхования				
3. Возраст застрахованного лица				
4. Страховая сумма				
5. Страховая премия				
6. Виды выплат ренты/пенсии				
7. Дополнительный инвестиционный доход				
8. Страховые выплаты				

Задание 6. Перечислить основные типы организационных структур страховых компаний. Пояснить принципы формирования, а также недостатки и преимущества каждого типа организационных структур страховых компаний.

Задание выполняется в таблице 6 «Сравнительная характеристика типов организационных структур страховых компаний».

Выполнение задания:

Таблица 6. Сравнительная характеристика типов организационных структур страховых компаний

Тип организационной структуры	Характеристика

Задание 7. Назвать основные структурные подразделения, управления и отделы страховой компании. Перечислить и пояснить их функции и полномочия.

Задание выполняется в таблице 7 «Характеристика структурных подразделений страховой компании».

Выполнение задания:

Таблица 7. Характеристика структурных подразделений страховой компании

Структурная единица	Характеристика
I. Структурные подразделения:	
1)	
2)	
3)	
4)	
II. Управления:	
1)	
2)	
III. Отделы:	
1)	
2)	
3)	
4)	

Задание 8. Определить функции и полномочия страховых агентов.

Задание выполняется в таблице 8 «Компетенции страховых агентов».

Выполнение задания:

Таблица 8. Компетенции страховых агентов

Компетенции	Страховой агент
Поиск страхователей и заключение договоров страхования	
Расчет страховых тарифов	
Принятие страховых взносов	
Предоставление консультационных услуг	

Проведение квалифицированной оценки страховых рисков	
Оформление и подписание договора страхования	
Урегулирование убытков с выплатой страхового возмещения	
Проведение маркетинговых исследований	
Сбор и подготовка документов по урегулированию убытков	
Оценка инвестиционных проектов страховщика	
Расчет страховых резервов	
Осуществление страховых выплат	
Определение размера убытков	

Задание 9. Вы работаете страховым агентом. Вам необходимо выполнить месячный план по объему страховых премий. Какие риски Вы решите застраховать в первую очередь? Дайте два предложения и обоснуйте их.

Задание 10. Установить различия в деятельности страхового агента и страхового брокера. Дать сравнительную характеристику.

Задание выполняется в таблице 9 «Сравнительная характеристика деятельности страхового агента и страхового брокера».

Выполнение задания:

Таблица 9. Сравнительная характеристика деятельности страхового агента и страхового брокера

Критерий	Страховой агент	Страховой брокер
1. Правовой статус		
2. Основание для деятельности		
3. Регламентация деятельности		
4. Основные клиенты		
5. Размещение рисков		
6. Соглашение страхователя		
7. Отличительные функции		

Задание 11. Провести оценку состава и структуры страховых резервов страховой компании. Оценить уровень достаточности средств страховых резервов страховщика. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Задание выполняется на основании данных приложения «Бухгалтерский баланс страховщика» и приложения «Страховые резервы».

2. Расчеты проводятся в таблице 10 «Оценка состава и структуры страховых резервов страховщика».

Выполнение задания:

Таблица 10. Оценка состава и структуры страховых резервов страховщика

Показатель	20__ г.		20__ г.		Отклоне- ние, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6
Страховые резервы по страхо- ванию жизни, всего					
в т.ч. математический резерв					
резерв расходов на обслужива- ние страховых обязательств					
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страхо- вым случаям					
резерв выплат по произошед- шим, но незаявленным страхо- вым случаям					
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)					
выравнивающий резерв					
резерв опций и гарантий					
Страховые резервы по страхо- ванию иному, чем страхование жизни, всего					
в т.ч. резерв незаработанной премии					
резерв заявленных, но неурегу- лированных страховых убытков					
резерв произошедших, но неза- явленных убытков					
стабилизационный резерв					
иные страховые резервы					
Итого страховых резервов					

Расчет уровня достаточности страховых резервов:

Задание 12. Представить модель формирования финансовых результатов деятельности страховой организации, действующую на основе современного законодательства. Назвать виды прибыли (убытка), характеризующие финансовый результат деятельности страховой организации, порядок их формирования и провести расчет соответствующих показателей. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Для расчета показателей прибыли (убытка) страховой организации следует использовать данные о доходах и расходах по видам операций страхования, представленные в задании, таблица.

2. Сведения о прочих доходах и расходах страховой организации, не связанных со страховыми операциями, отражаются в приложении «Отчет о финансовых результатах страховщика», приложении «Доходы и расходы страховщика».

3. Сведения о текущем налоге на прибыль отражаются в приложении «Отчет о финансовых результатах страховщика».

4. Расчеты проводятся в таблице 11 «Расчет показателей финансовых результатов страховщика».

Выполнение задания:

А. Модель формирования финансовых результатов деятельности страховщика:

Б. Расчет показателей финансовых результатов деятельности страховщика:

Таблица 11. Расчет показателей финансовых результатов страховщика

Показатели финансовых результатов	Порядок расчета	Сумма, тыс. руб.

Задание 13. Интерпретировать понятия «финансовая устойчивость» и «платежеспособность» страховой организации, установить их субординацию. Назвать и охарактеризовать гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, установленные законодательством. Провести оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации коэффициентным методом. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. На основании законодательства (Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации») установить гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Задание выполняется в таблице 12 «Гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации» (нужное отметить).

2. Рассчитать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации и сделать соответствующие выводы. Для расчета показателей использовать данные приложения «Бухгалтерский баланс страховщика», приложения «Отчет о финансовых результатах страховщика», приложения «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

3. Расчеты проводятся в таблице 13 «Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации (коэффициентным методом)».

Выполнение задания:

А. Идентификация гарантий финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков:

Таблица 12. Гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

Виды гарантий	Установлены законодательством	
	Да	Нет
Достаточные денежные средства на банковских счетах		
Экономически обоснованные страховые тарифы		
Достаточные денежные средства, размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами		
Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией		
Сформированные страховые резервы		
Собственные средства (капитал)		
Сострахование и перестрахование		
Перестрахование		
Средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию		
Законодательно установленные страховые тарифы		

Б. Расчет показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации коэффициентным методом:

Таблица 13. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании (коэффициентным методом)

Показатель	20__г.	20__г.	Отклонение (+,-)
Показатели ликвидности и платежеспособности			
1. Коэффициент текущей ликвидности			
2. Коэффициент срочной ликвидности			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
Показатели финансовой устойчивости			
1. Показатель относительной капитализации страховой организации			
2. Доля страховых резервов в пассиве			
3. Коэффициент соотношения собственного капитала и обязательств			
4. Коэффициент соотношения страховых премий и страховых резервов			
5. Показатель достаточности собственных средств			
6. Показатель заработной премии к собственным средствам (капиталу)			

Выводы:

3.4. Темы научных эссе:

№ п/п	Темы научного эссе
1	Формирование маркетинговой стратегии страховой организации как фактора обеспечения ее эффективности
2	Управление ценовой (тарифной) политикой как основа обеспечения финансовой устойчивости и прибыльности страховой организации.
3	Моделирование разработки и внедрения нового страхового продукта страховой организацией
4	Механизм формирования финансового потенциала страховой организации
5	Организация денежных потоков в страховой компании.
6	Механизм формирования прибыли страховых организаций и пути его совершенствования.
7	Управление собственным капиталом в страховой организации
8	Управление денежными потоками в страховой организации
9	Управление инвестиционной деятельностью как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховой организации.
10	Инвестиционный портфель страховой организации и пути его оптимизации
11	Финансовая устойчивость страховых организаций и пути ее обеспечения
12	Платежеспособность страховых организаций: современные подходы к оценке и меры по обеспечению.
13	Современные подходы к оценке финансового состояния страховой организации и их развитие
14	Финансовые аспекты антикризисного регулирования и банкротства страховых компаний
15	Формирование страховых резервов как фактора обеспечения финансовой устойчивости страховой организации
16	Андеррайтинг в страховом предпринимательстве
17	Андеррайтинг в формировании сбалансированного страхового портфеля
18	Конкурентная стратегия страховых организаций как фактор обеспечения ее эффективности
19	Разработка нового и модернизация действующего страхового продукта: подходы и методики
20	Риск – менеджмент в страховом предпринимательстве: сущность и новая парадигма

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

4.1. Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся: Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017, Положение о фонде оценочных средств ПВГАУ 1.1.13 – 2016

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

1.	Сроки проведения текущего контроля	На практических занятиях
2.	Место и время проведения текущего контроля	В учебной аудитории в течение практического занятия
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	В соответствии с ОПОП и рабочей программой
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	к.э.н., доцент Терновых Е.В.
5.	Вид и форма заданий	Собеседование
6.	Время для выполнения заданий	В течение практического занятия
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	к.э.н., доцент Терновых Е.В.
9.	Методы оценки результатов	Экспертный
10.	Предъявление результатов	Оценка выставляется в журнал и доводится до сведения обучающихся в течение практического занятия
11.	Апелляция результатов	В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ