



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 **Л.В. Ватлина**

26 марта 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации

по дисциплине

ОП.02 ЭКОНОМИКА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по специальности

38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:

Специалист страхового дела

Новосибирск
2026

Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине *«Экономика страховой организации»* разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утверждённого приказом Минобрнауки Российской Федерации от 17.05.2012г. №413 (с изменениями от 29.06.2017 г. №613), федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям), утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.07.2023 № 555.

РАЗРАБОТЧИК:

О. Н. Мороз, канд. экон. наук, доцент кафедры прикладной экономики

РЕЦЕНЗЕНТ:

И.Н. Шамрай, канд. экон. наук, доцент кафедры прикладной экономики

Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине *«Экономика страховой организации»* рассмотрен и одобрен на заседании кафедры прикладной экономики, протокол от 26 марта 2026 г. № 9.

Заведующий кафедрой прикладной экономики



Ж.П. Шнорр

Раздел 1. Паспорт оценочных средств

Оценочные средства для проверки хода освоения дисциплины и достижения планируемых результатов обучения

Перечень компетенций	Этапы формирования компетенций (з, у, н/о)	Оценочные материалы	Темы дисциплины, обеспечивающие этапы формирования компетенции
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в	Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы: - при выполнении и защите результатов практических занятий; - при выполнении ситуационных задач; - при выполнении самостоятельной работы; - при написании рефератов; - при подготовке презентаций; - при выполнении тестовых заданий; - при сдаче зачета.	1.1 – 3.2

	профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)		
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	Знать: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации Уметь: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	ВЗ, ТЗ, ВСТ, СЗ, СР	1.1 – 3.2
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Знать: способы выявления и решения задач в стандартных и нестандартных ситуациях Уметь: принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	ВЗ, ТЗ, ВСТ, СЗ, СР	1.1 – 3.2
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Знать: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях Уметь: организовывать работу коллектива и	ВЗ, ТЗ, ВСТ, СЗ, СР	1.1 – 3.2

		команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности		
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.		. Знать: устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста информационно-коммуникационные технологии Уметь: использовать устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.		Знать: гражданско-патриотическую позицию, традиционные общечеловеческие ценности, стандарты антикоррупционного поведения Уметь: Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Знать: способы сохранения окружающей среды, ресурсосбережения Уметь: содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.	Знать: упражнения физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности Уметь: использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	Знать: источники информации о новых технологиях в профессиональной деятельности Уметь: ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2
ПК 24 Рассчитывать финансово-экономические показатели, применять методики эффективности, опираясь на методы экономического анализа страховой организации.	Знать методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений; классификации методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации; систему показателей продаж страховой организации;	ВЗ, ТЗ,ВСТ, СЗ,СР	1.1 – 3.2

	структуру доходов и расходов страховой организации. Уметь рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; применять методики определения экономической эффективности; анализировать выполнение плана продаж в страховой организации;		
--	---	--	--

Условные обозначения: (обозначения рекомендуемые)

ТЗ – тестовые задания; ВЗ – вопросы к зачету; Р – реферат, П – презентации, ВСТ – вопросы для собеседования по теме, СЗ – ситуационные задачи, СРИ – ситуационно-ролевые игры, СР – самостоятельная работа.

Раздел 2. Оценочные средства: текущий контроль

Текущий контроль проводится в период аудиторной работы по результатам практических занятий в виде вопросов для собеседования по темам, докладов, решения задач и выполнения тестовых заданий.

Раздел 1. Организация страховой деятельности в условиях рынка

Тема 1.1. Организационно-правовые формы страховой организации

1. Назовите основные экономические характеристики организации (форма собственности, степень экономической свободы, форма деятельности, форма хозяйствования). Как они влияют на работу страховой компании?
2. Какие организационно-правовые формы могут иметь страховые организации согласно российскому законодательству? В чём их особенности?
3. Чем отличается акционерное страховое общество от общества взаимного страхования?
4. Перечислите участников страхового рынка и охарактеризуйте роль каждого из них.
5. Каковы основные функции государственного регулирования страховой деятельности в РФ? Какой орган их выполняет?
6. Что включает в себя надзор за страховой деятельностью? Назовите основные направления контроля платёжеспособности.
7. Приведите примеры организационно-правовых форм страховых организаций, действующих на российском страховом рынке.

Тема 1.2. Производственная структура страховой организации

1. Что такое производственная структура организации? Назовите её основные элементы.
2. Какие типы производства выделяют в теории управления? Какой тип характерен для страховой деятельности?
3. Дайте определение производственного процесса. Из каких стадий и операций он состоит?
4. Что такое бизнес-процесс? Приведите примеры основных бизнес-процессов в страховании.
5. Какие виды организационных структур управления вы знаете? В чём преимущества и недостатки линейно-функциональной структуры?
6. Какую структуру управления чаще всего используют страховые организации и почему?

7. Как матричная структура управления может быть применена в страховой компании? В каких случаях это эффективно?

Раздел 2. Ресурсы страховой организации

Тема 2.1. Основной и оборотный капитал, нематериальные активы страховой организации

1. Дайте определение основного капитала страховой организации. Какие объекты к нему относятся?
2. Назовите виды оценки основного капитала (первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость). Как они определяются?
3. Что такое амортизация и износ основного капитала? Какие способы начисления амортизации существуют?
4. Перечислите показатели эффективности использования основных средств и раскройте их экономический смысл.
5. Из каких элементов состоит оборотный капитал страховой организации? В чём его особенность по сравнению с производственными предприятиями?
6. Что относится к нематериальным активам в страховой организации? Как начисляется амортизация на нематериальные активы?
7. Какие факторы влияют на формирование оборотных средств и нематериальных активов именно в страховом бизнесе?

Тема 2.2. Персонал организации и оплата труда страховой организации

1. Охарактеризуйте состав и структуру кадров типичной страховой организации. Какие категории персонала выделяют?
2. Какие показатели используются для анализа изменения списочной численности персонала? Приведите формулы расчёта коэффициента оборота по приёму и текучести кадров.
3. Как рассчитываются фонды рабочего времени (календарный, табельный, максимально возможный)?
4. Что такое производительность труда? Какими показателями она измеряется в страховой организации?
5. Назовите основные формы и системы оплаты труда. Какая система наиболее распространена для страховых агентов и почему?
6. Какие методы мотивационного менеджмента применяются в страховом бизнесе? Приведите примеры материального и нематериального стимулирования.

7. Как оценивается эффективность персонала страховой организации? Что такое KPI и как они устанавливаются для сотрудников разных должностей?

Раздел 3. Экономические показатели деятельности страховой организации

Тема 3.1. Издержки производства и реализации продукции страховой организации

1. Дайте определение издержек производства и реализации продукции применительно к страховой услуге.

2. Чем отличается классификация затрат по статьям калькуляции от классификации по экономическим элементам?

3. Какие затраты в страховании относятся к постоянным, а какие – к переменным? Приведите примеры.

4. Что такое калькуляция себестоимости? Каково её значение для установления страхового тарифа?

5. Назовите особенности структуры себестоимости в страховании по сравнению с промышленным предприятием.

6. Какие показатели относятся к доходам страховой организации, а какие – к расходам? Как они группируются?

7. Что входит в расходы на ведение дела страховщика? Приведите не менее четырёх составляющих.

Тема 3.2. Прибыль и рентабельность деятельности страховой организации

1. Опишите механизм рыночного ценообразования на страховые услуги. Какие факторы влияют на цену?

2. Из каких элементов складывается страховой тариф (брутто-ставка)? Раскройте содержание нетто-ставки и нагрузки.

3. Назовите источники и виды прибыли страховой организации. Чем отличается прибыль от страховой деятельности от прибыли от инвестиций?

4. Какие показатели рентабельности используются для оценки эффективности страховой организации? Приведите формулы.

5. Как рассчитать прибыль от страховой деятельности, если известны страховая премия, страховые выплаты, отчисления в резервы и расходы на ведение дела?

6. Что такое бизнес-планирование? Какова структура типового бизнес-плана страховой организации?

7. Назовите особенности бизнес-планирования в страховой организации по сравнению с производственным предприятием. Какие разделы являются специфическими?

Темы докладов

Раздел 1. Организация страховой деятельности в условиях рынка

Тема 1.1. Организационно-правовые формы организаций

1. Эволюция организационно-правовых форм страховых организаций в России с 1990-х годов до настоящего времени.
2. Сравнительный анализ акционерной страховой компании и общества взаимного страхования: преимущества и ограничения.
3. Государственные страховые корпорации: цели создания, функции, примеры (АСВ, ВЭБ.РФ и др.).
4. Роль страховых брокеров и агентов в структуре страхового рынка: правовой статус и экономические функции.
5. Лицензирование страховой деятельности: порядок, требования, основания для отказа.
6. Банк России как мегарегулятор страхового рынка: инструменты надзора и контроля платёжеспособности.
7. Влияние организационно-правовой формы на финансовую устойчивость страховой организации.

Тема 1.2. Производственная структура организации

1. Типы производственных структур управления и их адаптация для страховой компании.
2. Бизнес-процесс «Андеррайтинг»: этапы, участники, документальное оформление.
3. Организация урегулирования убытков (урегулирование претензий) в страховой компании: структура и бизнес-процессы.
4. Линейно-функциональная структура управления страховой организацией: достоинства и недостатки.
5. Матричная структура управления в крупных страховых холдингах: примеры из практики.
6. Проектная структура управления при внедрении новых страховых продуктов.
7. Автоматизация бизнес-процессов в страховании: CRM, документооборот, цифровые платформы.

Раздел 2. Ресурсы страховой организации

Тема 2.1. Основной и оборотный капитал, нематериальные активы

1. Методы оценки основных средств страховой организации и их влияние на финансовую отчётность.
2. Амортизационная политика страховой компании: способы начисления амортизации и налоговые последствия.
3. Показатели эффективности использования основных фондов в страховании: расчёт и интерпретация.
4. Структура оборотного капитала страховой организации: отличия от производственных предприятий.
5. Нематериальные активы страховщика: программное обеспечение, базы данных, деловая репутация (гудвилл).
6. Особенности учёта и амортизации нематериальных активов в соответствии с РСБУ и МСФО.
7. Управление ликвидностью оборотных средств в страховой организации: методы и показатели.

Тема 2.2. Персонал организации и оплата труда

1. Профессиональные стандарты в страховании: требования к андеррайтерам, актуариям, страховым агентам.
2. Методика расчёта коэффициента текучести кадров и его анализ в страховой организации.
3. Рабочее время страховых агентов: особенности нормирования и учёта.
4. Производительность труда в страховой организации: показатели (выработка, трудоёмкость) и факторы роста.
5. Системы оплаты труда страховых агентов: комиссионное вознаграждение, бонусы, бенефиты.
6. Мотивационный менеджмент в страховании: кейсы ведущих российских страховых компаний.
7. Оценка эффективности персонала страховой организации: KPI для разных должностей (андеррайтер, менеджер по продажам, актуарий).

Раздел 3. Экономические показатели деятельности страховой организации

Тема 3.1. Издержки производства и реализации продукции

1. Классификация издержек страховой организации по экономическим элементам: состав и назначение.

2. Калькуляция себестоимости страховой услуги: методы и примеры расчёта.
3. Постоянные и переменные издержки в страховании: их влияние на тарифную политику.
4. Структура расходов на ведение дела страховщика: аквизиционные, инкассационные, ликвидационные расходы.
5. Сравнительный анализ себестоимости обязательного и добровольного страхования.
6. Показатели доходов и расходов страховой организации: методика расчёта и анализа.
7. Пути оптимизации издержек страховой организации без снижения качества обслуживания.

Тема 3.2. Прибыль и рентабельность деятельности организации

1. Механизм формирования страхового тарифа: нетто-ставка, рисковая надбавка, нагрузка.
2. Источники прибыли страховой организации: страховая, инвестиционная, операционная деятельность.
3. Расчёт рентабельности страховых операций: формулы, нормативные значения, факторный анализ.
4. Рентабельность собственного капитала (ROE) и рентабельность активов (ROA) в страховании: особенности расчёта.
5. Бизнес-план страховой организации: структура финансового раздела, ключевые показатели.
6. Особенности планирования страховой премии и страховых выплат в бизнес-плане страховщика.
7. Сравнительный анализ показателей прибыли и рентабельности страховых организаций на российском рынке (по данным отчётности).

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС СПО по дисциплине «Экономика страховой организации», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Критерии оценивая докладов:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он рационально выбрал исходную информацию, подробно и полно изложил изучаемый вопрос; изложил несколько точек зрения на изучаемый вопрос, в том числе собственную; самостоятельно сделал выводы.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если он рационально выбрал исходную информацию, недостаточно подробно и полно изложил изучаемый вопрос; изложил несколько точек зрения на изучаемый вопрос, в том числе собственную; самостоятельно сделал выводы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он рационально выбрал исходную информацию, недостаточно полно изложил изучаемый вопрос; изложил одну точку зрения на изучаемый вопрос; сделал выводы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он нерационально выбрал исходную информацию, неполно изложил изучаемый вопрос; изложил одну точку зрения на изучаемый вопрос; не сделал выводы; оформил реферат не в соответствии с требованиями.

Задачи

Задача 1

Рассчитать относительные показатели по страховой компании, исходя из следующих данных:

- 1) число застрахованных объектов – 2100;
- 2) число страховых событий – 86;
- 3) число пострадавших объектов – 104;
- 4) страховая сумма всех застрахованных объектов – 3150 млн. руб.;
- 5) страховая сумма пострадавших объектов – 124,8 млн. руб.;
- 6) страховое возмещение – 42,64 млн. руб.;
- 7) страховая премия – 47,25

млн. руб. Необходимо определить:

- 1) коэффициент ущерба;
- 2) коэффициент кумуляции риска;
- 3) вероятность наступления страхового случая;
- 4) коэффициент тяжести ущерба, вызванного страховым случаем;
- 5) убыточность страховой суммы.

Задача 2

Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий, убыточность страховой суммы и опустошительность страхового события.

Выбрать наиболее убыточный регион, используя исходные данные таблицы:

Исходные данные

№ п/п	Показатели	Регион №1	Регион №2
1	число застрахованных объектов	2500	1900
2	число пострадавших объектов	400	200
3	страховая сумма	20 000	13 000
4	число страховых случаев	390	260
5	страховое возмещение	9000	5500

Задача 3

Рассчитать нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора, исходя из следующих данных:

- 1) вероятность наступления страхового случая – 0,04;
- 2) средняя страховая сумма – 120 тыс. руб.;
- 3) среднее страховое возмещение – 65 тыс. руб.;
- 4) количество заключенных договоров – 1400;
- 5) доля нагрузки в структуре тарифа – 20%;
- 6) гарантия безопасности - 0,98.

Задача 4

Рассчитать брутто-ставку по страхованию груза, если:

- 1) вероятность наступления страхового случая 0,004;
- 2) средняя страховая сумма 60 000 руб.;
- 3) страховое возмещение 30 000 руб.;
- 4) количество договоров страхования 100;
- 5) вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами (гамма) равна 0,95;
- 6) доля нагрузки в структуре тарифа 20%.

Задача 5

Рассчитать брутто-ставку по страхованию груза, если:

- 1) вероятность наступления страхового случая 0,005;
- 2) средняя страховая сумма 70 000 руб.;
- 3) страховое возмещение 40 000 руб.;
- 4) количество договоров страхования 120;
- 5) вероятность непревышения возможных возмещений над собранными взносами (гамма) равна 0,84;
- 6) доля нагрузки в структуре тарифа 30%.

Задача 6

Рассчитать брутто-ставку по страхованию груза, если:

- 1) вероятность наступления страхового случая 0,05;
- 2) средняя страховая сумма 45 000 руб.;
- 3) страховое возмещение 8 500 руб.;
- 4) количество договоров страхования 300;
- 5) вероятность непревышения возможных возмещений над

собранными взносами (гамма) равна 0,95;

6) расходы на ведение дела – 20%;

7) уровень прибыли в составе брутто-ставки, планируемый страховой компанией – 5%;

8) уровень расходов на превентивные мероприятия в составе брутто- ставки – 5%.

Задача 7

Рассчитать брутто-ставку по страхованию груза, если:

1) вероятность наступления страхового случая 0,04;

2) средняя страховая сумма 85 000 руб.;

3) страховое возмещение 20 000 руб.;

4) количество договоров страхования 500;

5) вероятность превышения возможных возмещений над собранными взносами (гамма) равна 0,84;

6) расходы на ведение дела – 25%;

7) уровень прибыли и расходов на превентивные мероприятия в составе брутто-ставки по 5%.

Задача 8

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев:

1) вероятность наступления страхового случая – 0,05;

2) средняя страховая сумма 80 000 руб.;

3) страховое возмещение 30 000 руб.;

4) количество договоров страхования 6000;

5) доля нагрузки в тарифной ставке – 24%.

Определить тарифную ставку при гарантии безопасности 0,98.

Задача 9

Имущество застраховано сроком на 1 год на сумму 250 тыс. руб. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 2%» Фактический ущерб составил:

а) 4,5 тыс. руб.,

б) 5,5 тыс. руб.

Определить размер страхового возмещения.

Задача 10

Имущество хозяйствующего субъекта застраховано сроком на 1 год

с ответственностью за кражу со взломом на сумму 650 тыс. руб. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2% от страховой суммы. Фактический ущерб составил 350 тыс. руб. Определить размер страхового возмещения, подлежащего выплате.

Задача 11

Определить размер страхового возмещения при применении условной и безусловной франшизы, если:

- а) страховая сумма составляет 115 тыс. руб., уровень франшизы 15 тыс. руб., ущерб страхователя – 40% от страховой суммы.
- б) страховая сумма составляет 325 тыс. руб., уровень франшизы – 3%;
ущерб страхователя составляет 35 тыс. руб.

Задача 12

Стоимость застрахованного объекта составляет 850 тыс. руб., страховая сумма – 680 тыс. руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта - 720 тыс. руб. Исчислить сумму страхового возмещения:

- а) по системе пропорциональной ответственности; б) по системе первого риска.

Задача 13

Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Объект оценен в сумме 116000 тыс. руб., а застрахован в размере 70% его оценки. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если убыток страхователя составляет 98000 тыс. руб.

Задача 14

Исчислить ущерб страхователя и величину возмещения по системе предельной ответственности. Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет составила 22 ц с га. Площадь посева – 650 га. Из – за прошедших ливней урожайность в текущем году составила 18 ц с га. Рыночная цена за 1 ц. пшеницы – 220 руб. Ответственность страховщика 70%.

Задача 15

Рассчитать ущерб полной гибели сельскохозяйственного урожая, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га – 4700 руб., общая площадь посева 400 га.

Задача 16

Рассчитать стоимость страхового взноса предприятия по страхованию жизни сотрудников на случай смерти.

Исходные данные:

Общее количество сотрудников - 300 человек; Состав – 30% мужчин, 70% женщин;

Средний возраст мужчин - 45 лет; Средний возраст женщин - 40 лет; Срок страхования - 1 год;

Страховая сумма для каждого сотрудника - 20000 рублей; Вариант страхования – 2;

Выплата страхового взноса - единовременно

Задача 17

Рассчитать стоимость страхового взноса предприятия по страхованию жизни сотрудников на случай смерти.

Исходные данные:

Общее количество сотрудников - 100 человек; Состав – 80% мужчин, 20% женщин;

Средний возраст мужчин - 40 лет; Средний возраст женщин - 35 лет; Срок страхования - 1 год;

Страховая сумма для каждого сотрудника - 50000 рублей; Вариант страхования – 1;

Выплата страхового взноса - единовременно

Задача 18

Определить страховую премию по договору страхования от несчастного случая, если она была рассчитана на основе базовой премии, равной 750 руб. внесением следующих изменений по различным критериям: профессия увеличение на 25 %; здоровье - снижение на 10 %, возраст - увеличение на 5%.

Задача 19

Заключен договор страхования от несчастных случаев на 3 года на сумму 70 тыс. руб. Через 1,5 года застрахованный приобрел частичную инвалидность в результате авиакатастрофы - потеря правой ноги, потеря указательного и среднего пальцев левой руки. Определить страховое обеспечение.

Задача 20

Рассчитайте методом «pro rata temporis» незаработанную премию на конец отчетного года по договору, заключенному 9 марта сроком на 1 год. Страховая сумма по договору равна 500 тыс. руб., ставка страхового тарифа 2.5%. Ставка тарифа имеет следующую структуру: нетто-ставка – 70%, расходы на ведение дела – 25%, в том числе комиссионное вознаграждение – 15%.

Задача 21

Страховой компанией заключен договор страхования имущества на период с 1 июля до 1 апреля следующего года. Страховая брутто-премия – 150 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора – 10%, отчисление в резерв предупредительных мероприятий – 2%. Рассчитать величину незаработанной премии на 1 января по данному договору страхования методом «pro rata temporis».

Задача 22

Определите резерв незаработанной премии страховой компании на конец отчетного периода методом «pro rata temporis». В течение отчетного периода были заключены следующие договоры, используя исходные данные

Исходные данные

Договоры	Начало действия	Срок действия	Страховая премия (руб.)	Комиссионное вознаграждение	Отчисления
1.	05.07.05	12 мес.	150 000	5%	-
2.	19.07.05	6 мес.	90 000	10%	3%
3.	22.07.05	10 мес.	1 110 000	8%	-
4.	03.08.05	3 мес.	50 000	3%	-
5.	10.08.05	12 мес.	2 000 000	5%	-

6.	18.08.05	9 мес.	750 000	10%	10%
7.	25.08.05	11 мес.	500 000	5%	-
8.	04.09.05	3 мес.	80 000	6%	5%
9.	11.09.05	12 мес.	5 000 000	2%	-
10.	24.09.05	12 мес.	2 000 000	7.5%	-

Задача 23

Страховая компания 19 декабря 2017г. заключила договор гражданской ответственности за жизнь и здоровье авиапассажиров. Срок действия договора – 1 год, полученная премия – 1 млн. руб., структура тарифной ставки: нетто-ставка – 70%, расходы на ведение дела – 20% (в т.ч. комиссионное вознаграждение 10%), отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 7%, прибыль – 3%.

29 декабря 2017г. появилось сообщение в СМИ о том, что произошла авиакатастрофа, ведутся поиски авиасудна. На какую сумму и какой резерв следует сформировать для предстоящих выплат страхового возмещения в следующем году (затраты на урегулирование убытков не учитываются)?

а) РНПУ, 83 000 руб.; б) РЗУ, 830 000 руб.; в) РПНУ, 1 000 000 руб.

Задача 24

Рассчитать резерв заявленных, но неурегулированных убытков по следующим данным (с учетом затрат на урегулирование убытков) размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику, составляет 46 тыс. руб.

- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством, 32 тыс. руб.

Также заявлено о страховом случае, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен. Максимально возможная величина убытка по данному страховому случаю – 10 тыс. руб., страховая сумма – 7 тыс. руб.

Задача 25

Проанализируйте ситуации в страховой компании, если за последний год наблюдается динамика:

А) увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков и снижения резерва произошедших, но незаявленных убытков;

Б) снижение резерва заявленных, но неурегулированных убытков и снижения резерва произошедших, но незаявленных убытков;

В) увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков

и увеличения резерва произошедших, но незаявленных убытков;

Г) снижение резерва заявленных, но неурегулированных убытков и увеличения резерва произошедших, но незаявленных убытков.

При наличии, каких страховых рисков в портфеле страховщика может сложиться анализируемая ситуация?

Задача 26

Определить методом факторного анализа прирост (уменьшение) страховой премии, полученной за счет увеличения (снижения):

- 1) количества договоров;
- 2) средней страховой суммы на 1 договор;
- 3) средне-сложившегося тарифа на основании следующих данных по страхованию имущества юридических лиц.

Исходные данные

№	Показатели	Базовый год	Отчетный год
1	Страховая премия, тыс. руб.	3950	4010
2	Страховая сумма, тыс. руб.	36900	38900
3	Число договоров, ед.	1260	1290

Задача 27

Рассчитайте отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности.

Исходные данные и решение приведены в таблице

Таблица – Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности

Показатель	№ строки	Сумма, млн. руб.
1	2	3
фактический размер маржи платежеспособности, всего (2+3+4-5-6-7-8-9)	1	
в том числе:		
заявленный уставный капитал	2	12,0
добавочный капитал	3	1,0
резервный капитал	4	2,0

непокрытые убытки отчетного года и пропитых лет	5	0,8
задолженность акционеров по взносам в уставный капитал	6	2,0
акции организации, выкупленные у акционеров	7	0,6
нематериальные активы	8	12
дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	9	0,4
нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни, всего (5% * стр.11 * стр. 13)	10	
в том числе		
сумма резерва по страхованию жизни на дату расчета	11	100,0
доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	12	10,0
поправочный коэффициент $[(11-12) / 11]$	13	
расчет нормативной размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем жизнь	14	
первый показатель (за год), предшествующий отчетной дате $(0,16 * (16-17-18-19))$	15	
страховые премии	16	54,0
возврат страховых премий в связи с расторжением (изменением условий) договоров за год	17	2,0
отчисления от страховых премий в резерв предупредительных мероприятий	18	1,5
другие отчисления от премий	19	0,5
второй, показатель (за 3 года), предшествующие отчетной дате $(0,23 * (21-22-24+125-27+28)) : 3$	20	
страховые выплаты	21	115,0
поступления, связанные с реализацией права страховщика на суброгацию	22	25,0
резерв заявленных, но не урегулированных убытков на начало периода	23	
на дату расчета	24	10,0
на дату расчета	25	15,0
резерв произошедших, но не заявленных убытков:	26	
на начало периода	27	8,0
на дату расчета	28	6,0

поправочный коэффициент за год, предшествующий расчетной дате (35-41) : 35 (но не менее 0,5 и не более 1, или 1, если стр. 30 равна нулю)	29	
страховые выплаты по страхованию, иному, чем жизнь	30	30,0
резерв заявленных, но не урегулированных убытков:		
на начало периода	31	14,0
на дату расчета	32	1.5,0
резерв произошедших, но не заявленных убытков:		
на начало периода	33	7,0
на дату расчета	34	6,0
промежуточный итог (30-31+32-33+34)	35	
страховые выплаты, оплаченные перестраховщиками	36	19,0
доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков:		
на начало периода	37	3,0
на дату расчета	38	6,0
доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков:		
на начало периода	39	2,0
на дату расчета	40	1,0
промежуточный итог (36-37+38-39+40)	41	
показатель для расчета маржи платежеспособности (большая из величин первого и второго показателей)	42	8,0
поправочный коэффициент	43	0,5
нормативная маржа платежеспособности по страхованию, иному чем жизнь (42*43)	44	
общая нормативная маржа платежеспособности (47+48)	46	
нормативная маржа платежеспособности по страхованию жизни	47	4,5
нормативная маржа платежеспособности по страхованию, иному чем жизнь	48	4,0
Отклонение фактической маржи платежеспособности от нормативной (1-46)	49	
процент превышения фактической маржи платежеспособности над нормативной (49/46).	50	

Задача 28

Количество действующих договоров добровольного страхования домашнего имущества – 5150; средняя страховая сумма по одному договору – 15000 руб.; средняя нетто-ставка с 100 рублей страховой суммы 5,5 руб. Определите коэффициент Коньшина Ф.В. и сделайте вывод о степени финансовой устойчивости страховых операций по страхованию домашнего имущества.

Задача 29

Поступление страховых платежей за тарифный период – 65 тыс. руб.; остатки средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 15 тыс. руб.; выплаты страхового возмещения за тарифный период – 59 тыс. руб.; расходы на ведение дела – 16 тыс. руб. Определите коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Задача 30

Оцените финансовую устойчивость страховой компании А и Б.

Исходные данные

Показатели	Компания А	Компания Б
Общий объем страховых премий	75	110
Страховые выплаты	57	65
Отчисления в страховые резервы и запасные фонды	25	35
Расходы на ведение дела	12	18

Задача 30

Необходимо определить соотношение фактической маржи и нормативной платежеспособности страховой компании, занимающимися иными видами, чем страхование жизни, если имеются следующие данные:

- Страховые премии – 5000 тыс. руб.;
- Собственный капитал – 2000 тыс. руб.;
- Резервный капитал – 3000 тыс. руб.;
- Нематериальные активы – 2400 тыс. руб.;
- Непокрытые убытки отчетного периода – 900 тыс. руб.;
- Собственные акции, выкупленные у акционеров – 1700 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность – 800 тыс. руб.

Задача 31

Проанализировать ликвидность страховой организации по исходным данным таблицы и сделать выводы и обоснования

Исходные данные

Показатель	2023 г.	2024 г.	2025 г.	Изменения	
				тыс. руб.	Темп прироста
Оборотный капитал	929786	4583267	9295223		
Краткосрочные обязательства	42636	555714	1322320		
Страховые резервы	1223591	4733018	8378017		
Долгосрочная дебиторская задолженность	32432	22326	22326		
Краткосрочная дебиторская задолженность	555158	4152747	6289474		
Денежные резервы	110614	95955	72424		
Денежные средства	222790	297664	2876691		
Общая ликвидность					
Текущая ликвидность					
Коэффициент критической ликвидности					
Срочная ликвидность					
Абсолютная ликвидность					

Задача 32

Определить методом факторного анализа прирост (уменьшение) страховой премии, полученной за счет увеличения (снижения):

- 4) количества договоров;
- 5) средней страховой суммы на 1 договор;
- 6) средне-сложившегося тарифа на основании следующих данных по страхованию имущества юридических лиц.

Исходные данные

№	Показатели	Базовый год	Отчетный год
1	Страховая премия, тыс. руб.	3950	4010
2	Страховая сумма, тыс. руб.	36900	38900

3	Число договоров, ед.	1260	1290
---	----------------------	------	------

Задача 33

Определите:

- 1) результат от операций страхования иного, чем страхования жизни;
- 2) рентабельность страховых операций;
- 3) уровень выплат.

Исходные данные

Показатели	тыс. руб.
Страховые премии, всего	1512000
из них передано перестраховщикам	1354000
Увеличение резерва незаработанной премии	18500
Состоявшиеся убытки	
- всего	19500
- из них доля перестраховщиков	720
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	1410
Расходы по ведению страховых операций	7730

Задача 34

Исходные данные отчета о прибылях и убытках за отчетный год страховой организации.

Исходные данные

Показатели	тыс. руб.
Страховые премии, всего	129992
из них передано перестраховщикам	115135
Увеличение резерва незаработанной премии	2050
Состоявшиеся убытки	
-всего	9362
-из них доля перестраховщиков	6286
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	3520
Отчисления в фонд пожарной безопасности	840
Расходы по ведению страховых операций	2435

Определите:

- 1) результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- 2) рентабельность страховых операций;
- 3) уровень выплат.

Задача 35

Имеются данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный год, занимающейся страхованием иным, чем страхование жизни.

Исходные данные

Показатели	тыс. руб.
Страховые премии	21993
Увеличение резерва незаработанной премии	985
Оплаченные убытки	19362
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	680
Расходы по ведению страховых операций	586
Доходы по инвестициям	203
Управленческие расходы	54
Операционные доходы	371
Операционные расходы	71
Внереализационные расходы	20
Налог на прибыль и иные аналогичные платежи	311

Определите:

- 1) Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни
- 2) Прибыль до налогообложения.
- 3) Чистую прибыль.
- 4) Рентабельность страховых операций;
- 5) Уровень выплат.

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС СПО по дисциплине «Экономика страховой организации», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Критерии оценивая задачи:

На «**отлично**» оценивается ответ, если обучающийся свободно, с глубоким знанием материала, правильно, последовательно и полно выберет тактику действий, и ответит на дополнительные вопросы по налогам и налогообложению.

Оценка «**хорошо**» выставляется, если обучающийся достаточно убедительно, с несущественными ошибками в теоретической подготовке и достаточно освоенными умениями по существу правильно ответил на вопрос с дополнительными комментариями преподавателя или допустил небольшие погрешности в ответе.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если обучающийся недостаточно уверенно, с существенными ошибками в теоретической подготовке и слабо освоенными умениями ответил на вопросы ситуационной задачи. Только с помощью наводящих вопросов преподавателя справился с вопросами разрешения производственной ситуации, не уверенно отвечал на дополнительно заданные вопросы. С затруднениями, он все же сможет при необходимости решить подобную ситуационную задачу на практике.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если обучающийся только имеет очень слабое представление о предмете и недостаточно, или вообще не освоил умения по разрешению производственной ситуации. Допустил существенные ошибки в ответе на большинство вопросов ситуационной задачи, неверно отвечал на дополнительно заданные ему вопросы, не может справиться с решением подобной ситуационной задачи на практике.

Тестовые задания

Раздел 1. Организация страховой деятельности в условиях рынка
Тема 1.1. Организационно-правовые формы страховой организации

1. Какая организационно-правовая форма предполагает, что страховую деятельность осуществляют сами страхователи на некоммерческой основе?
- А) Акционерное общество
 - Б) Общество взаимного страхования
 - В) Государственная корпорация
 - Г) Общество с ограниченной ответственностью

2. Какой орган в Российской Федерации является мегарегулятором страхового рынка?

- А) Министерство финансов
- Б) Федеральная налоговая служба
- В) Банк России
- Г) Федеральная антимонопольная служба

3. Какие из перечисленных участников страхового рынка являются профессиональными посредниками?

- А) Страхователь
- Б) Страховой брокер
- В) Перестраховщик
- Г) Страховой агент
- Д) Выгодоприобретатель

4. Какие функции выполняет государственный надзор за страховой деятельностью?

- А) Лицензирование страховых организаций
- Б) Установление страховых тарифов по всем видам страхования
- В) Контроль за платёжеспособностью страховщиков
- Г) Обязательное назначение руководителей страховых компаний
- Д) Ведение реестра субъектов страхового дела

5. Расположите этапы создания новой страховой организации в правильном порядке:

- А) Получение лицензии на осуществление страховой деятельности
- Б) Регистрация юридического лица
- В) Формирование уставного капитала
- Г) Разработка бизнес-плана и правил страхования

6. Расположите виды страховых организаций по степени их распространённости на российском рынке (от самых распространённых к наименее):

- А) Общества взаимного страхования
- Б) Акционерные страховые компании
- В) Государственные страховые корпорации
- Г) Страховые компании с иностранным участием

7. Соотнесите организационно-правовую форму страховой организации с её характеристикой:

Форма	Характеристика
1. АО	А. Создаётся для реализации государственных задач, не имеет членства

2. ОМС	Б. Уставный капитал разделён на акции, может быть публичным или непубличным
3. Государственная корпорация	В. Некоммерческая организация, где каждый страхователь является членом

8. Соотнесите участника страхового рынка с его основной функцией:

Участник	Функция
1. Страховщик	А. Оценивает страховые риски и устанавливает тарифы
2. Актуарий	Б. Посредник, действующий от имени страхователя
3. Страховой брокер	В. Принимает на себя обязательства по страховой выплате

9. Назовите минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой страховой организации, осуществляющей медицинское страхование, согласно законодательству РФ (укажите цифру и единицу измерения).

10. Перечислите любые три формы государственного регулирования страхового рынка.

Тема 1.2. Производственная структура страховой организации

1. Что из перечисленного является элементом производственной структуры организации?

- А) Рабочее место
- Б) Бухгалтерский баланс
- В) Страховой полис
- Г) Прибыль

2. Какой тип производства характеризуется широкой номенклатурой и малым объёмом выпуска?

- А) Массовый
- Б) Серийный
- В) Единичный
- Г) Непрерывный

3. Какие бизнес-процессы относятся к основным в страховой организации?

- А) Андеррайтинг
- Б) Урегулирование убытков
- В) Бухгалтерский учёт

Г) Заключение договоров страхования

Д) Уборка помещений

4. Какие типы организационных структур управления могут использоваться в страховой компании?

А) Линейная

Б) Функциональная

В) Матричная

Г) Круговая

Д) Дивизиональная

5. Расположите этапы процесса урегулирования убытка (убытка-менеджмент) в правильном порядке:

А) Принятие решения о выплате и перечисление средств

Б) Регистрация заявления о страховом случае

В) Осмотр повреждённого имущества или оценка ущерба

Г) Формирование страхового акта

6. Расположите уровни управления в иерархии страховой компании от высшего к низшему:

А) Линейные менеджеры (отделы продаж)

Б) Исполнители (страховые агенты, специалисты)

В) Топ-менеджмент (генеральный директор, правление)

Г) Средний менеджмент (руководители департаментов)

7. Соотнесите тип организационной структуры с её описанием:

Тип структуры	Описание
1. Линейная	А. Двойное подчинение: функциональному руководителю и проектному менеджеру
2. Функциональная	Б. Единоначалие, прямые вертикальные связи
3. Матричная	В. Деление по функциям (маркетинг, финансы, персонал)

8. Соотнесите вид бизнес-процесса в страховании с его содержанием:

Бизнес-процесс	Содержание
1. Андеррайтинг	А. Заключение договоров перестрахования
2. Перестрахование	Б. Сбор и анализ информации о риске, принятие решения о страховании

Бизнес-процесс	Содержание
3. Аквизиция	В. Привлечение новых клиентов и заключение договоров

9. Как называется тип организационной структуры, при котором создаются временные рабочие группы для решения конкретных задач (например, внедрение нового страхового продукта)?

10. Перечислите любые три элемента производственной структуры страховой организации.

Раздел 2. Ресурсы страховой организации

Тема 2.1. Основной и оборотный капитал, нематериальные активы

1. Что из перечисленного относится к основному капиталу страховой организации?

- А) Денежные средства на расчётном счёте
- Б) Здание офиса
- В) Страховые резервы
- Г) Дебиторская задолженность

2. Какой показатель характеризует эффективность использования основных средств?

- А) Коэффициент текучести кадров
- Б) Фондоотдача
- В) Рентабельность продаж
- Г) Коэффициент убыточности

3. Какие объекты относятся к нематериальным активам страховой организации?

- А) Компьютерная программа для расчёта тарифов
- Б) Деловая репутация (гудвилл)
- В) Страховой полис
- Г) Лицензия на осуществление страхования
- Д) Офисная мебель

4. Какие способы начисления амортизации основных средств предусмотрены российским законодательством?

- А) Линейный
- Б) Метод уменьшаемого остатка
- В) Метод суммы чисел лет срока полезного использования
- Г) Метод директ-костинга
- Д) Списание пропорционально объёму продукции (работ)

5. Расположите виды стоимости основного капитала в порядке возрастания (от наименьшей к наибольшей) при нормальной эксплуатации объекта:

- А) Остаточная стоимость
- Б) Восстановительная стоимость
- В) Первоначальная стоимость

6. Расположите этапы кругооборота оборотного капитала в страховой организации:

- А) Денежная форма (поступление страховой премии)
- Б) Производственная форма (формирование резервов, расходы на ведение дела)
- В) Товарная форма (страховые услуги, договоры)

7. Соотнесите показатель эффективности использования основных средств с формулой расчёта:

Показатель	Формула
1. Фондоотдача	А. Выручка / Среднегодовая стоимость ОС
2. Фондоёмкость	Б. Среднегодовая стоимость ОС / Выручка
3. Фондовооружённость	В. Среднегодовая стоимость ОС / Среднесписочная численность

8. Соотнесите вид амортизации с её характеристикой:

Вид амортизации	Характеристика
1. Физический износ	А. Утрата стоимости из-за появления новых технологий
2. Моральный износ	Б. Снижение стоимости в результате эксплуатации и воздействия среды

9. Как называется разница между первоначальной и остаточной стоимостью основного капитала?

10. Назовите любые два вида нематериальных активов, которые могут быть у страховой организации, но отсутствуют у производственного предприятия.

Тема 2.2. Персонал страховой организации и оплата труда

1. Какой коэффициент рассчитывается как отношение числа уволенных по всем причинам к среднесписочной численности?

- А) Коэффициент оборота по приёму
- Б) Коэффициент текучести кадров
- В) Коэффициент общего оборота
- Г) Коэффициент постоянства кадров

2. Какая система оплаты труда чаще всего применяется для страховых агентов?

- А) Повременная
- Б) Сдельная
- В) Комиссионная (процент от премии)
- Г) Аккордная

3. Какие категории персонала относятся к специалистам страховой организации?

- А) Андеррайтер
- Б) Уборщица
- В) Актуарий
- Г) Генеральный директор
- Д) Специалист по урегулированию убытков

4. Какие методы мотивации персонала относятся к нематериальным?

- А) Премия по итогам года
- Б) Грамота и доска почёта
- В) Дополнительный выходной день
- Г) Оплата обучения
- Д) Подарок на день рождения

5. Расположите этапы расчёта производительности труда в страховой организации (от сбора данных до расчёта):

- А) Расчёт выработки на одного сотрудника
- Б) Определение объёма оказанных услуг (число договоров, страховая премия)
- В) Определение среднесписочной численности за период

6. Расположите категории персонала по уровню квалификации от высшего к низшему:

- А) Актуарий
- Б) Страховой агент
- В) Андеррайтер
- Г) Вспомогательный персонал

7. Соотнесите показатель движения персонала с формулой расчёта:

Показатель	Формула
------------	---------

Показатель	Формула
1. Коэффициент оборота по приёму	А. (Число принятых / Среднесписочная численность) $\times$ 100%
2. Коэффициент текучести	Б. (Число уволенных по собственному желанию + за нарушения) / Среднесписочная численность $\times$ 100%
3. Коэффициент выбытия	В. (Число уволенных всего / Среднесписочная численность) $\times$ 100%

8. Соотнесите форму оплаты труда с её описанием:

Форма оплаты	Описание
1. Повременная	А. Оплата зависит от объёма выполненной работы
2. Сдельная	Б. Оплата зависит от отработанного времени
3. Комиссионная	В. Процент от суммы привлечённых страховых премий

9. Как называется показатель, характеризующий количество договоров страхования, заключённых одним сотрудником за определённый период?

10. Перечислите любые три элемента фонда оплаты труда.

Раздел 3. Экономические показатели деятельности страховой организации

Тема 3.1. Издержки производства и реализации продукции

1. Какие затраты в страховании относятся к переменным?

- А) Аренда офиса
- Б) Амортизация здания
- В) Комиссионное вознаграждение агентам (процент от премии)
- Г) Заработная плата директора

2. Что представляет собой калькуляция себестоимости?

- А) Расчёт прибыли на единицу услуги
- Б) Расчёт затрат на единицу услуги
- В) Расчёт страхового тарифа
- Г) Расчёт налогов

3. Какие расходы входят в расходы на ведение дела страховщика?

- А) Аквизиционные расходы

- Б) Страховые выплаты
 - В) Инкассационные расходы
 - Г) Отчисления в резервы
 - Д) Ликвидационные расходы
4. По каким элементам классифицируются затраты в страховании?
- А) Материальные затраты
 - Б) Затраты на оплату труда
 - В) Отчисления на социальные нужды
 - Г) Постоянные и переменные
 - Д) Амортизация

5. Расположите виды издержек по степени их зависимости от объёма страховой премии (от самых зависимых к наименее):

- А) Постоянные издержки
- Б) Переменные издержки
- В) Смешанные издержки

6. Расположите этапы калькуляции себестоимости страховой услуги:

- А) Расчёт себестоимости единицы услуги
- Б) Сбор и группировка затрат по статьям
- В) Определение общего объёма услуг (например, числа договоров)

7. Соотнесите группировку затрат с её содержанием:

Группировка	Содержание
1. По экономическим элементам	А. Затраты делятся на основные и накладные
2. По статьям калькуляции	Б. Однородные по экономическому содержанию затраты (материалы, оплата труда)
3. По способу отнесения на себестоимость	В. Затраты группируются по месту возникновения и назначению (статьи)

8. Соотнесите вид расхода с примером в страховой организации:

Вид расхода	Пример
1. Аквизиционные	А. Оплата эксперта для оценки ущерба
2. Ликвидационные	Б. Комиссия страховому агенту
3. Инкассационные	В. Сбор страховой премии через инкассаторов

9. Как называется разница между страховой премией и суммой страховых выплат без учёта расходов на ведение дела?

10. Перечислите любые три статьи калькуляции себестоимости, характерные для страховой услуги.

Тема 3.2. Прибыль и рентабельность деятельности организации

1. Из каких элементов состоит брутто-ставка страхового тарифа?

- А) Нетто-ставка + нагрузка
- Б) Нетто-ставка + рисковая надбавка
- В) Нагрузка + расходы на ведение дела
- Г) Нетто-ставка + прибыль

2. Какой показатель рентабельности рассчитывается как отношение чистой прибыли к собственному капиталу?

- А) ROA
- Б) ROS
- В) ROE
- Г) ROI

3. Какие виды прибыли может получать страховая организация?

- А) Прибыль от страховой деятельности
- Б) Прибыль от инвестиций
- В) Прибыль от перепродажи товаров
- Г) Операционная прибыль (от прочих услуг)
- Д) Валовая прибыль от производства

4. Какие разделы входят в типовую структуру бизнес-плана страховой организации?

- А) Резюме
- Б) План производства (оказания услуг)
- В) Техническая документация на оборудование
- Г) Финансовый план
- Д) Оценка рисков

5. Расположите этапы формирования страхового тарифа (брутто-ставки):

- А) Расчёт нагрузки
- Б) Расчёт нетто-ставки (основной части)
- В) Расчёт рискованной надбавки
- Г) Определение брутто-ставки

6. Расположите виды прибыли страховой организации в порядке формирования (от первичной к итоговой):

- А) Прибыль от страховой деятельности
- Б) Чистая прибыль
- В) Прибыль до налогообложения (балансовая)
- Г) Прибыль от инвестиций

7. Соотнесите показатель рентабельности с его формулой:

Показатель	Формула
1. ROA (рентабельность активов)	А. Чистая прибыль / Выручка (страховая премия) $\times 100\%$
2. ROE (рентабельность капитала)	Б. Чистая прибыль / Активы $\times 100\%$
3. Рентабельность страховых операций	В. Чистая прибыль / Собственный капитал $\times 100\%$

8. Соотнесите элемент страхового тарифа с его характеристикой:

Элемент	Характеристика
1. Нетто-ставка	А. Предназначена для покрытия расходов страховщика и прибыли
2. Рисксовая надбавка	Б. Часть тарифа, обеспечивающая выплаты при наступлении страховых случаев
3. Нагрузка	В. Учитывает возможные отклонения убыточности от среднего значения

9. Как называется разница между страховой премией и страховыми выплатами, уменьшенная на расходы на ведение дела и отчисления в резервы?

10. Назовите любые три обязательных раздела бизнес-плана страховой организации.

П

роцедура, оценивая тестов: Тесты содержат вопросы по материалу всего курса и носят компетентностно-ориентированный характер. В целях подготовки к текущему контролю, обучающему следует просмотреть все имеющиеся материалы, представленные в печатном виде. Выполнение тестовых заданий позволяет оценить уровень умений и знаний обучающихся, и выявить возможные пробелы.

Критерии/шкала оценивания:

ТЗ закрытой формы с одним правильным ответом – 1 балл

ТЗ с несколькими ответами – за неполный ответ – 1 балл, за полный ответ – 2 балла

ТЗ на установление последовательности – за частично правильный ответ – 1 балл, за полностью правильный ответ – 2 балла

ТЗ на установление соответствия – по 0,5 балла за каждое верное соответствие

ТЗ открытой формы – 2 балла.

Итоговая оценка теста рассчитывается:

«неудовлетворительно» – менее 54% максимального количества баллов за тест,

«удовлетворительно» – от 55 до 69% максимального количества баллов за тест,

«хорошо» – от 70 до 84% максимального количества баллов за тест,

«отлично» – от 85% до 100% максимального количества баллов за тест.

Вопросы для зачета

1. Дайте определение понятия «организация» как хозяйствующего субъекта. Назовите основные экономические характеристики организации (форма собственности, степень экономической свободы, форма деятельности, форма хозяйствования).

2. Перечислите и кратко охарактеризуйте организационно-правовые формы организаций, предусмотренные Гражданским кодексом РФ. Какие из них могут использоваться в страховой деятельности?

3. Каковы особенности функционирования акционерного страхового общества? В чём отличие публичного АО от непубличного?

4. Охарактеризуйте общество взаимного страхования (ОВС): правовой статус, принципы организации, источники формирования имущества.

5. Какие преимущества и недостатки имеет общество взаимного страхования по сравнению с акционерной страховой компанией?

6. Что такое государственная страховая корпорация? Приведите примеры таких организаций в РФ и объясните цели их создания.

7. Каковы требования к уставному капиталу страховой организации в зависимости от вида страхования (по законодательству РФ)?

8. Назовите участников страхового рынка и раскройте функции каждого из них: страхователь, страховщик, перестраховщик, страховой брокер, страховой агент.

9. В чём различие между страховым агентом и страховым брокером? Кто из них действует от имени и по поручению страховщика?

10. Какие функции выполняет Банк России как мегарегулятор страхового рынка?

11. Раскройте содержание государственного надзора за страховой деятельностью: лицензирование, контроль платёжеспособности, ведение реестров.

12. Каковы последствия нарушения страховой организацией требований к финансовой устойчивости? Что такое санация и отзыв лицензии?

13. Какие требования предъявляются к руководителю страховой организации и главному актуарию?

14. Объясните, почему страховые организации не могут создаваться в форме индивидуального предпринимательства или полного товарищества.

15. Приведите примеры крупных российских страховых компаний и укажите их организационно-правовую форму.

16. Что такое производственная структура организации? Назовите её основные элементы (рабочее место, участок, отдел, служба).

17. Какие типы производства (единичное, серийное, массовое) выделяют в менеджменте? Какой тип характерен для страховой деятельности и почему?

18. Дайте определение производственного процесса. Из каких стадий (основных, вспомогательных, обслуживающих) он состоит?

19. Раскройте понятие бизнес-процесса. Приведите примеры основных, вспомогательных и управленческих бизнес-процессов в страховой организации.

20. Опишите бизнес-процесс андеррайтинга: цели, этапы, участники, результаты.

21. Опишите бизнес-процесс урегулирования убытков (убытка-менеджмент) в страховании. Какие подразделения участвуют?

22. Что такое организационная структура управления? Назовите основные типы структур: линейная, функциональная, линейно-функциональная.

23. В чём преимущества и недостатки линейно-функциональной структуры управления для страховой компании?

24. Охарактеризуйте дивизиональную структуру управления. В каких случаях страховой компании целесообразно её применять?

25. Что такое матричная структура управления? Приведите пример её использования в страховой организации (например, при внедрении нового продукта).

26. Какие виды организационных структур управления относят к адаптивным (гибким)? Почему они востребованы в страховании?

27. Объясните, как автоматизация бизнес-процессов (CRM, электронный документооборот) влияет на организационную структуру страховой компании.

28. Нарисуйте (опишите) типовую организационную структуру средней страховой компании: какие департаменты и отделы входят в её состав?

29. Какие факторы влияют на выбор организационной структуры управления страховой организацией (размер, виды страхования, региональная сеть)?

30. Что такое «плоские» и «высокие» организационные структуры? Какая из них чаще встречается в страховании и почему?

31. Дайте определение основного капитала страховой организации. Какие объекты относятся к основным средствам?

32. Назовите виды оценки основного капитала (первоначальная, восстановительная, остаточная). Как они определяются?

33. Что такое амортизация основного капитала? В чём различие между физическим и моральным износом?

34. Перечислите способы начисления амортизации основных средств, предусмотренные ПБУ 6/01 (или ФСБУ 6/2020).

35. Как рассчитывается фондоотдача, фондоёмкость и фондовооружённость? Какой экономический смысл этих показателей?

36. В чём особенности формирования основного капитала в страховых организациях по сравнению с промышленными предприятиями?

37. Дайте определение оборотного капитала. Из каких элементов он состоит в страховой организации (денежные средства, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и др.)?

38. Чем отличается состав оборотного капитала страховщика от состава оборотных средств производственного предприятия?

39. Назовите показатели эффективности использования оборотного капитала (коэффициент оборачиваемости, длительность оборота, коэффициент загрузки).

40. Что относится к нематериальным активам страховой организации? Приведите не менее пяти примеров.

41. Как оцениваются нематериальные активы? Какие существуют способы начисления амортизации на НМА?

42. Каковы особенности учёта деловой репутации (гудвилла) страховой организации?

43. Объясните, почему для страховой компании так важны нематериальные активы, связанные с информационными технологиями.

44. Какие факторы влияют на формирование оборотных средств в страховой организации? Как сезонность может влиять на потребность в оборотном капитале?

45. Раскройте взаимосвязь между основным капиталом, оборотным капиталом и нематериальными активами в обеспечении финансовой устойчивости страховщика.

46. Охарактеризуйте состав и структуру кадров страховой организации: управленческий персонал, специалисты (андеррайтеры, актуарии, урегулировщики), служащие, страховые агенты.

47. Какие показатели используются для анализа изменения численности персонала? Приведите формулы коэффициентов оборота по приёму, по выбытию и текучести кадров.

48. Как рассчитывается среднесписочная численность персонала? Для каких целей используется этот показатель?

49. Что такое фонды рабочего времени (календарный, табельный, максимально возможный)? Как рассчитываются показатели использования рабочего времени?

50. Дайте определение производительности труда. Какими показателями (выработка, трудоёмкость) она измеряется в страховой организации?

51. Какие квалификационные требования предъявляются к андеррайтерам? Какие профессиональные стандарты действуют в страховании?

52. Назовите основные формы и системы оплаты труда. Какая система является наиболее распространённой для страховых агентов и почему?

53. Что такое комиссионное вознаграждение страхового агента? Как оно зависит от вида страхования и объёма премии?

54. Раскройте структуру фонда оплаты труда страховой организации: основная и дополнительная заработная плата, премии, компенсации.

55. Какие методы мотивации персонала (материальные и нематериальные) применяются в страховом бизнесе? Приведите примеры.

56. Что такое KPI (ключевые показатели эффективности)? Как разработать KPI для страхового агента и для андеррайтера?

57. Как оценивается эффективность работы персонала страховой организации? Какие показатели при этом используются?

58. Каковы особенности регулирования труда страховых агентов: трудовой договор или гражданско-правовой договор? Плюсы и минусы каждой формы.

59. Объясните, почему в страховых организациях высокая текучесть кадров среди агентов. Какие способы снижения текучести существуют?

60. Что такое грейдинговая система оплаты труда? Применима ли она в страховой организации?

61. Дайте определение издержек производства и реализации продукции применительно к страховой услуге.

62. Назовите классификацию затрат по экономическим элементам (материальные затраты, оплата труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие).

63. В чём отличие классификации затрат по статьям калькуляции от классификации по элементам? Приведите примеры статей.

64. Что такое постоянные и переменные издержки в страховании? Приведите примеры каждого вида.

65. Как рассчитать маржинальный доход в страховой деятельности? Каково его значение для анализа безубыточности?

66. Раскройте понятие калькуляции себестоимости. Каково её значение для установления страхового тарифа?

67. Каковы особенности структуры себестоимости в страховании по сравнению с производственными предприятиями?

68. Что входит в расходы на ведение дела страховщика? Назовите основные группы: аквизиционные, инкассационные, ликвидационные, управленческие.

69. Как формируются и для чего используются страховые резервы? Влияют ли они на величину издержек?

70. Что такое аквизиционные расходы? Приведите примеры (комиссия агентам, реклама, оплата труда отдела продаж).

71. Охарактеризуйте ликвидационные расходы страховщика. В каких видах страхования они особенно значительны?

72. Какие показатели относятся к доходам страховой организации (страховая премия, инвестиционный доход, прочие доходы)?

73. Какие показатели относятся к расходам страховой организации (страховые выплаты, отчисления в резервы, расходы на ведение дела)?

74. Что такое нетто-результат по страховым операциям? Как он рассчитывается?

75. Как управление издержками влияет на конкурентоспособность страховой организации? Приведите примеры способов оптимизации расходов.

76. Раскройте механизм рыночного ценообразования на страховые услуги. Какие внешние и внутренние факторы влияют на цену?

77. Из каких элементов состоит страховой тариф (брутто-ставка)? Что такое нетто-ставка и нагрузка?

78. Как рассчитывается нетто-ставка по массовым видам страхования? Какие показатели убыточности используются?

79. Для чего вводится рискованная надбавка в составе нетто-ставки? От каких факторов зависит её величина?

80. Что такое убыточность страховой суммы? Как этот показатель используется в тарифной политике?

81. Дайте определение прибыли страховой организации. Назовите источники и виды прибыли (страховая, инвестиционная, операционная).

82. Как рассчитывается прибыль от страховой деятельности? Приведите формулу и поясните каждый компонент.

83. Как рассчитывается прибыль от инвестиционной деятельности страховой организации? Какие активы приносят инвестиционный доход?

84. Что такое балансовая прибыль (прибыль до налогообложения)? Как она формируется?

85. Что такое чистая прибыль страховой организации? Какие налоги и отчисления из неё производятся?

86. Назовите основные показатели рентабельности, используемые для оценки эффективности страховой организации.

87. Как рассчитывается рентабельность страховых операций (ROS)? Какое значение считается нормальным?

88. Что такое рентабельность активов (ROA) и рентабельность собственного капитала (ROE)? Приведите формулы.

89. Объясните, почему ROE в страховании обычно выше, чем ROA. Что это означает?

90. Раскройте процесс бизнес-планирования в организации: цели, этапы, методы планирования.

91. Назовите типовую структуру бизнес-плана страховой организации. Какие разделы являются обязательными?

92. Каковы особенности планирования страховой премии и страховых выплат в бизнес-плане страховщика?

93. Как планируется инвестиционный доход в бизнес-плане страховой организации?

94. Какие риски должны быть учтены в бизнес-плане страховой организации? Приведите примеры методов минимизации рисков.

95. На примере одного из видов страхования (по выбору) опишите, как формируется финансовый результат: от сбора премии до чистой прибыли.

Критерии оценки зачёта:

Оценка **«отлично»** соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий на него ответ, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно». Выставляется обучающемуся:

- усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала;
- обнаружившему всестороннее систематическое знание учебного материала, четко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечающему на вопрос билета.

Оценка **«хорошо»** соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет». Выставляется обучающемуся:

- обнаружившему полное знание учебного материала, грамотно и по существу отвечающему на вопрос билета и не допускающему при этом существенных неточностей;

- показавшему систематический характер знаний по дисциплине и способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся:

- обнаружившему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой;

- допустившему неточности в ответе и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающими необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся:

- обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий;

- давшему ответ, который не соответствует вопросу экзаменационного билета.

Раздел 4. Методические материалы

4.1. Основные издания

1. Архипов, А. П. Страховой менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 305 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/509210> — Текст: электронный.

2. Мокий, М. С. Экономика организации : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. С. Мокий, О. В. Азоева, В. С. Ивановский ; под редакцией М. С. Мокия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 297 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13970-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/489613> — Текст: электронный.

3. Организация страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 230 с. — ISBN 978-5-534-01041-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/489913> — Текст: электронный.

4.2. Дополнительные источники

1. Кратенко, М. В. Страховой риск: сравнительно-правовое исследование : монография / М.В. Кратенко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2026. — 272 с. - ISBN 978-5-00156-066-1.
2. Никулина, Н.Н. Страховой маркетинг: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 503 с. - ISBN 978-5-238-01646-7.
3. Никулина, Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) «Финансы и кредит», (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 431 с. - ISBN 978-5-238-01365-7.
4. Ситник, А. А. Страховой надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 160 с. - ISBN 978-5-00156-133-0.
5. Страховой бизнес. Оценочные средства и тесты : в 3-х томах. Том 3 : учебник / А. Ю. Быков, Н. В. Кириллова, Н. И. Малышев [и др.] ; под ред. Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова. — Москва : Прометей, 2023. - 352 с. - ISBN 978-5-00172-499-5.
6. Страховой бизнес. Рынок и регулирование : в 3-х томах. Том 1 : учебник / Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов, Т. А. Белоусова [и др.] ; под ред. Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова. — Москва : Прометей, 2023. - 454 с. - ISBN 978-5-00172-497-1.
7. Страховой бизнес. Технологии и продукты : в 3-х томах. Том 2 : учебник / Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов, Т. А. Белоусова [и др.] ; под ред. Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова. — Москва : Прометей, 2023. - 452 с. - ISBN 978-5-00172-498-8.

4.3. Нормативные источники

- Гражданский кодекс Российской Федерации: Части первая, вторая, третья и четвертая. – Режим доступа: www.consultant.ru
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, Часть вторая. – Режим доступа: www.consultant.ru
- Об организации страхового дела в Российской Федерации. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1
- О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в действующей ред.).
- О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в действующей ред.).

– О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в действующей ред.).

– О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в действующей ред.).

– Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Закон об ОСАГО): устанавливает правовые основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ

4.4 Электронные издания (электронные ресурсы)

– Министерство финансов Российской Федерации – www.minfin.ru

– Федеральная налоговая служба России – www.nalog.ru

– Центральный Банк Российской Федерации – <https://www.cbr.ru>

– Федеральная служба государственной статистики – <https://rosstat.gov.ru/>

– Пенсионный фонд Российской Федерации – www.pfrf.ru

– Единый портал Бюджетной системы Российской Федерации (Электронный бюджет) – <http://budget.gov.ru>

– Финансовый портал (данные по финансовым рынкам России) – <http://ru.investing.com>

– Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – www.asv.org.ru

– Финансовый информационный портал о банках – www.banki.ru

– Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia) – www.iblfrussia.org

– Журнал «Налоговая политика и практика» – www.nalogkodeks.ru

– Сайт «Всё о страховании» – www.o-strahovanie.ru

– Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» – www.rbc.ru

– Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса – www.siora.ru

– Информационно-правовой портал «Гарант» – www.garant.ru

– Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» – www.consultant.ru