

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 16:24:24
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.15 Страхование и актуарные расчёты
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Налоги и налогообложение
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026
Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Ковалева Юлия Николаевна, доцент, канд.экон.наук, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р экон. наук, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.В.15. Страхование и актуарные расчёты одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

Протокол № 7 от «11» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.15 Страхование и актуарные расчёты обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2	Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-2.2	Разъясняет суть финансовых продуктов, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг	<i>ПК-2.2. 3-1. Знает</i> необходимый спектр финансовых продуктов и услуг <i>ПК-2.2. У-1. Умеет</i> осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков
			ПК-2.5	Понимает основы консультирования клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	<i>ПК-2.5. 3-1. Знает</i> экономические и юридические аспекты страховой деятельности <i>ПК-2.5. У-1. Умеет</i> планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами
			ПК-2.10	Определяет оптимальный механизм консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	<i>ПК-2.10. 3-1. Знает</i> основы эффективных межличностных коммуникаций <i>ПК-2.10. У-1. Умеет</i> выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных

занятий: 31 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 8 ак.час на лекции и 14 ак.час на практические занятия. 77 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.15. Страхование и актуарные расчёты реализуется в 3-м семестре 2-го курса после изучения дисциплин:

- Стратегии управления в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений.

- Центральные банки и денежно-кредитная политика.

- Кредитный анализ и управление кредитным риском.

- Инвестиционный анализ и портфельное управление.

- Риск-менеджмент и управление бизнес-процессами в налогообложении.

- Финансовая политика.

- Прогнозирование и планирование в налогообложении.

- Финансовая устойчивость и антикризисное управление.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения					Период промежуточной аттестации (сессия)							
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат.тэк	Контр.оль	СРкр	СРэк		СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В СТРАХОВАНИИ															
Тема 1.	Риск как основа возникновения страховых отношений	23	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	19	Доклад Тестирование Опрос Контрольное задание
Тема 2.	Теория и практика управления страховым риском	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	19	Тестирование Опрос Контрольное задание
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ															
Тема 3.	Сущность и принципы	26	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	20	Тестирование Опрос

	организации финансов страховой компании													Контрольное задание
Тема 4.	Инвестиционная деятельность страховых компаний	25	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	19	Тестирование Опрос Контрольное задание
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		108	8	0	0	14	0	0	0	9	0	0	77	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Риск как основа возникновения страховых отношений. ПК-2.2.

Тема посвящена пониманию того, что именно наличие риска является фундаментальной предпосылкой для формирования страховых отношений. Страхование возникает там, где существует вероятность неблагоприятных событий, способных повлечь материальные или финансовые потери.

В рамках темы рассматриваются: понятие риска и его характеристики (вероятность наступления события, размер возможного ущерба); роль риска в страховании: без риска страховые отношения не имеют смысла; классификация рисков (имущественные, личные, финансовые, предпринимательские); механизм перераспределения риска между участниками страхового процесса; принцип эквивалентности: страховые взносы формируются исходя из вероятности и величины ущерба; значение страхования как инструмента защиты от финансовых потерь и обеспечения стабильности.

Таким образом, тема дает понимание, что риск выступает основой возникновения страховых отношений, а страхование – механизмом его компенсации и перераспределения.

Тема 2. Теория и практика управления страховым риском. ПК-2.5.

Тема посвящена изучению концепции страхового риска как ключевого элемента страховой деятельности и практических методов его управления. Управление риском в страховании направлено на обеспечение финансовой устойчивости страховых компаний и защиту интересов страхователей. В рамках темы рассматриваются: понятие страхового риска и его особенности; теоретические подходы к управлению риском: вероятностный анализ, статистические методы, актуарные расчёты; практические методы управления риском: диверсификация страхового портфеля, перестрахование, лимитирование ответственности, создание резервов; роль актуариев и аналитиков в оценке и прогнозировании страховых рисков; современные тенденции управления рисками, включая цифровизацию, использование больших данных и прогнозных моделей; значение управления риском для устойчивости страховой компании и доверия клиентов.

Таким образом, тема даёт понимание природы и классификации рисков, показывает инструменты их снижения и перераспределения.

Тема 3. Сущность и принципы организации финансов страховой компании. ПК-2.10.

Тема посвящена изучению особенностей формирования и управления финансовыми ресурсами страховой компании, а также принципов их организации для обеспечения устойчивости и выполнения обязательств перед страхователями. Финансы страховой компании представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием страховых фондов, их распределением и использованием.

В рамках темы рассматриваются: сущность финансов страховой компании: источники формирования средств (страховые премии, инвестиционные доходы, перестрахование); принципы организации финансов: целевое использование средств, эквивалентность страховых отношений, финансовая устойчивость, ликвидность; структура финансовых потоков: поступления и расходы, формирование резервов, инвестиционная деятельность; роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности компании; финансовое планирование и контроль как инструменты управления; значение организации финансов для стабильности страхового рынка и доверия клиентов.

Таким образом, тема формирует понимание того, что грамотная организация финансов страховой компании является основой её устойчивости, способности выполнять обязательства и эффективно развиваться на рынке.

Тема 4. Инвестиционная деятельность страховых компаний. ПК-2.2, ПК-2.10.

Тема посвящена изучению роли инвестиционной деятельности в обеспечении финансовой устойчивости и развития страховых компаний. Поскольку страховые организации аккумулируют значительные денежные средства в виде страховых премий и резервов, их рациональное размещение и использование становится важнейшим направлением финансового менеджмента.

В рамках темы рассматриваются: сущность инвестиционной деятельности страховых компаний и её значение для экономики; источники инвестиционных ресурсов: страховые резервы, собственный капитал, временно свободные средства; основные направления инвестирования: государственные ценные бумаги, корпоративные облигации, акции, депозиты, недвижимость; принципы инвестиционной политики: надёжность, ликвидность, доходность, диверсификация; роль регулирования и контроля со стороны государства и надзорных органов;

влияние инвестиционной деятельности на финансовую устойчивость и конкурентоспособность страховой компании.

Таким образом, тема дает понимание, что инвестиционная деятельность страховых компаний является не только источником дополнительного дохода, но и инструментом обеспечения их платежеспособности и стабильности на рынке.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.15. Страхование и актуарные расчёты входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается 	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	<p>последовательность элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.15. Страхование и актуарные расчёты используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

Тема 1. Риск как основа возникновения страховых отношений. ПК-2.2.

Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитайте текст задания и поймите, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

3. Выберите один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какое условие является необходимым и достаточным для того, чтобы риск считался страхуемым?

А) Риск должен быть спекулятивным (с возможностью как потерь, так и выигрыша)

Б) Риск должен быть чистым и случайным по наступлению, а ущерб – измеримым в деньгах

В) Риск должен быть гарантированно наступать в каждом периоде

Г) Риск должен быть полностью предсказуем за 5 лет

Тест 2.

1. Внимательно прочитайте текст задания и поймите, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставьте элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, выберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Чистый риск (pure risk)	А) Потеря трудоспособности, болезнь, смерть
2	Спекулятивный риск (speculative risk)	Б) Пожар, кража, повреждение автомобиля
3	Персональный риск	В) Только потери (ущерб) без возможности выигрыша
4	Имущественный риск	Г) Результат зависит от решения: инвестиция / азартная игра

1В; 2Г; 3А; 4Б

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие характеристики риска требуются для заключения классического договора страхования (не хеджирования)?

- А) Неопределённость наступления события во времени и факте*
- Б) Независимость наступления риска от воли страхователя и страховщика*
- В) Возможность точного денежного измерения ущерба*
- Г) Желание страхователя заработать на страховом событии*
- Д) Существование большого числа однородных объектов для статистики*

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БАА или 135).

Расположите шаги трансформации риска в страховые отношения в

логической последовательности?

- А) Заключение договора страхования и уплата премии
 - Б) Идентификация и оценка вероятности и величины ущерба
 - В) Объединение большого количества однородных рисков в страховом пуле
 - Г) Наступление страхового случая
 - Д) Выплата страхового возмещения
- БВАГД*

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Клиент хочет застраховать квартиру от пожара, но пожар уже начался из-за короткого замыкания. Консультант понимает, что событие происходит прямо сейчас. Можно ли заключить договор страхования от пожара в этот момент?

- А) Можно, если клиент заплатит двойную премию
- Б) Можно, но только через суд
- В) Нельзя, так как риск перестал быть случайным и неизвестным
- Г) Можно, так как риск стал аннуитетным

Обоснование: Основой страховых отношений является случайность и неопределённость наступления риска в момент заключения договора. Если пожар уже начался (или произошёл), то риск перестаёт быть случайным – факт ущерба уже неизбежен или уже наступил. Такой риск не является страхуемым, иначе страхование потеряло бы экономический смысл (превратилось бы в финансирование уже случившихся потерь). Данный принцип закреплён в страховом праве и отраслевых стандартах.

Тема 2. Теория и практика управления страховым риском. ПК-2.5.

Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ождается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой метод управления риском соответствует заключению договора страхования?

А) Уклонение от риска (избегание деятельности)

Б) Удержание риска (создание резерва)

В) Передача риска третьей стороне за плату

Г) Снижение риска (установка сигнализации)

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Предупреждение (prevention)	А) Страхование гражданской ответственности
2	Снижение (reduction)	Б) Ежегодный медосмотр сотрудников
3	Передача (transfer)	В) Самострахование – создание фонда на случай ремонта мелких поломок
4	Удержание (retention)	Г) Установка спринклерной системы пожаротушения

1Б;2Г;3А;4В

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие этапы включает стандартный процесс управления страховым риском (risk management process)?

- А) Идентификация рисков*
- Б) Игнорирование всех рисков с вероятностью менее 1%*
- В) Количественную и качественную оценку рисков*
- Г) Выбор методов управления (контроль, финансирование, передача)*
- Д) Мониторинг и пересмотр мер управления*

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы управления страховым риском в логической последовательности.?

- А) Выбор оптимального метода управления (страхование, самострахование, избегание)*
 - Б) Мониторинг эффективности и корректировка*
 - В) Идентификация подверженности риску*
 - Г) Оценка частоты и тяжести потенциального ущерба*
 - Д) Реализация выбранного метода (уплата премии, технические меры)*
- ВГАДБ*

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Компания оценила риск пожара на складе: вероятность 2% в год, возможный ущерб – 50 млн. руб. Годовая премия по страхованию – 1,2 млн. руб. Резервный фонд компании – 500 млн. руб. С точки зрения теории управления риском, следует ли передавать этот риск страховщику?

А) Да, потому что страхование всегда выгоднее самострахования

Б) Нет, так как ущерб не критичен для компании (резерв многократно превышает ущерб), а премия выше математического ожидания ущерба (1,2 млн.руб. > 1,0 млн. руб.)

В) Да, так как 2% – это слишком высокая вероятность

Г) Нет, потому что страховщик может обанкротиться

Обоснование: Теория управления риском рекомендует передавать риски, которые компания не может финансово пережить, или, когда премия справедливо отражает риск. В данном случае математическое ожидание ущерба = $0,02 \times 50$ млн = 1 млн. руб., а премия составляет 1,2 млн. руб. (наценка страховщика 20%). При этом финансовые резервы компании (500 млн. руб.) позволяют без ущерба для бизнеса покрыть возможные 50 млн. руб. Следовательно, экономически целесообразно не страховать, а удерживать риск (самострахование).

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 3. Сущность и принципы организации финансов страховой компании. ПК-2.10.

Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных принципов является основополагающим для организации финансов страховой компании?

А) Максимизация прибыли в каждом отчётном периоде

Б) Обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности

В) Минимизация страховых резервов

Г) Отсутствие перестрахования

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Страховая премия (брутто)	А) Оценка обязательств страховщика перед страхователями по незавершённым договорам
2	Страховые резервы	Б) Плата за страхование, включающая нетто-премию и нагрузку
3	Собственный капитал	В) Передача части риска и резервов другому страховщику
4	Перестрахование	Г) Средства, обеспечивающие покрытие расходов сверх резервов (уставный, добавочный, нераспределённая прибыль)

1Б;2А;3Г;4В

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие принципы лежат в основе организации финансов страховой компании?

- А) Наличие сформированных страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств*
- Б) Отсутствие перестрахования для упрощения учёта*
- В) Размещение страховых резервов по принципам диверсификации, ликвидности, доходности*
- Г) Покрытие технического дефицита за счёт банковских кредитов*
- Д) Поддержание нормативного соотношения собственных активов и принятых обязательств*

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БАВ или 135).

Расположите этапы формирования и использования финансовых потоков страховой компании в хронологическом порядке?

- А) Получение страховой премии от страхователя*
- Б) Формирование страховых резервов*
- В) Выплата страхового возмещения при наступлении события*
- Г) Инвестирование временно свободных средств резервов*
- Д) Перечисление комиссии и отчисление в фонды (нагрузка)*

АДБГВ

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Норматив платёжеспособности страховой компании нарушен: фактические активы меньше, чем принятые обязательства перед страхователями.

Какое действие должно быть приоритетным с точки зрения финансов страховщика?

- А) Увеличить продажи новых полисов для притока премии
- Б) Досрочно расторгнуть часть договоров страхования
- В) *Привести размер резервов в соответствие с обязательствами путём докапитализации или перестрахования*

Г) Перестать выплачивать возмещения по уже наступившим случаям

Обоснование: основополагающий принцип организации финансов страховой компании – обеспечение платёжеспособности. При нарушении норматива страховщик обязан восстановить баланс между активами и резервами без ущемления прав текущих страхователей.

Наиболее адекватные методы: увеличение собственного капитала (докапитализация), передача части рисков в перестрахование, изменение тарифной политики. Выплата возмещений не может быть остановлена, а прекращение старых договоров без оснований незаконно и ухудшит репутацию.

Тема 4. Инвестиционная деятельность страховых компаний. ПК-2.2., ПК-2.10.

Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитайте предложенные варианты-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой основной принцип регулирует инвестиционную деятельность страховой компании?

А) Максимизация доходности любой ценой

Б) *Принципы возвратности, ликвидности, диверсификации и надёжности*

В) Вложение всех средств в акции высокотехнологичных компаний

Г) Отсутствие государственного надзора за инвестициями

Тест 2.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства

объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Государственные облигации	А) Обеспечение сверхликвидности для текущих выплат
2	Корпоративные облигации инвестиционного рейтинга	Б) Основа консервативной части резервов (высокая надёжность)
3	Акции публичных компаний	В) Потенциал роста доходности при контролируемом риске
4	Денежные средства и депозиты	Г) Повышение доходности при умеренном кредитном риске

1Б;2Г;3В;4А

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.

4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие ограничения обычно накладываются на инвестиционную деятельность страховых компаний (согласно пруденциальному надзору)?

А) Запрет на вложение средств страховых резервов в высокорискованные деривативы без хеджирования

Б) Лимиты на один объект инвестирования (не более % от резервов)

В) Обязательное инвестирование не менее 50% резервов в криптовалюты

Г) Требование диверсификации по эмитентам, отраслям, типам активов

Д) Запрет на любые инвестиции в недвижимость

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы инвестиционного процесса страховой компании в логической последовательности?

- А) Выбор конкретных инструментов и эмитентов
 - Б) Определение инвестиционной стратегии (консервативная, умеренная) в зависимости от дюрации резервов
 - В) Формирование страховых резервов и поступление премий
 - Г) Мониторинг и ребалансировка портфеля
 - Д) Распределение резервов по классам активов (аллокация)
- ВБДАГ*

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Страховая компания имеет два вида резервов: резерв по страхованию жизни (средняя дюрация обязательств – 15 лет) и резерв по страхованию каско (средняя дюрация – 6 месяцев). Допустимо ли вложить большую часть резерва по каско в 10-летние государственные облигации?

- А) Допустимо, так как государственные облигации самые надёжные
- Б) Недопустимо, так как нарушается принцип соответствия активов и обязательств по срокам (ликвидности)
- В) Допустимо, если добавить небольшое количество акций
- Г) Недопустимо, потому что каско нельзя инвестировать в принципе

Обоснование: Один из ключевых принципов инвестиционной деятельности страховщика – соответствие активов и обязательств по срокам и ликвидности (asset-liability matching, ALM). Резервы по каско имеют короткий горизонт (выплаты возможны в ближайшие месяцы). Вложение

этих средств в долгосрочные облигации создаёт риск вынужденной продажи актива по неблагоприятной цене при необходимости срочных выплат. Для коротких резервов требуются высоколиквидные инструменты с короткой дюрацией (депозиты, корпоративные облигации с погашением до 1 года, денежные средства).

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,3	30
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1. Подготовка доклада

Тематика докладов:

1. Эволюция понятия «риск» в страховании: от средневековых гильдий до современного андеррайтинга.
2. Классификация страховых рисков: чистые и спекулятивные риски, их роль в формировании страхового портфеля.
3. Условия страхуемости риска: случайность, измеримость, однородность, экономическая целесообразность.
4. Моральный риск (moral hazard) и антиселекция: причины возникновения и способы минимизации в страховании.
5. Катастрофические риски и их влияние на модель страхового бизнеса.
6. Математическое выражение риска в актуарных расчётах: частота, тяжесть, ожидаемый ущерб.
7. Правовые аспекты идентификации риска при заключении договора страхования.
8. Сравнительный анализ страхуемых и нестрахуемых рисков: практические кейсы
9. Процесс управления риском (Risk Management Process) в страховой организации: идентификация, оценка, контроль, мониторинг.
10. Методы управления риском: избегание, удержание (самострахование), снижение, передача (страхование, перестрахование).
11. Карта рисков страховой компании: построение и практическое применение.
12. Андеррайтинг как инструмент управления страховым риском на этапе приёма на страхование.
13. Лиимитирование и диверсификация в портфельном управлении страховыми рисками.
14. Перестрахование: виды (пропорциональное, непропорциональное), модели квотного и эксцедентного перестрахования.
15. Стресс-тестирование и сценарный анализ финансовой устойчивости страховщика.
16. Управление риском ликвидности страховой организации: методы и показатели.
17. Использование производных финансовых инструментов для хеджирования страховых рисков.
18. Ключевые показатели эффективности (KPI) системы управления

рисками в страховой компании.

19. Структура финансов страховой организации: собственный капитал, страховые резервы, заёмные средства.

20. Доходы и расходы страховщика: страховые премии, инвестиционный доход, расходы на ведение дела, выплаты.

21. Страховые резервы: понятие, классификация (резерв незаработанной премии, резервы убытков, резерв жизни).

22. Принципы финансовой устойчивости и платёжеспособности страховой компании.

23. Нормативное регулирование финансов страховщиков: требования к достаточности капитала (Solvency I, Solvency II, МСФО 17).

24. Формирование и использование страховых резервов в разных видах страхования (жизнь vs не-жизнь).

25. Рентабельность страхового бизнеса: андеррайтинговая, инвестиционная, общая доходность.

26. Финансовые результаты страховой деятельности: убыточность страховой суммы, комбинированный коэффициент (Combined Ratio).

27. Анализ отчётности страховой организации по МСФО 17: особенности признания выручки и резервов.

28. Банкротство страховых компаний: причины, финансовые индикаторы, системы раннего предупреждения.

29. Роль инвестиционной деятельности в обеспечении финансовой устойчивости страховщика.

30. Принципы инвестирования страховых резервов: возвратность, ликвидность, надёжность, диверсификация, доходность.

31. Соответствие активов и обязательств (Asset-Liability Management, ALM) в страховой компании: методы и модели.

32. Инвестиционные стратегии страховщиков: консервативная, умеренная, агрессивная.

33. Допустимые активы для размещения страховых резервов: сравнительный анализ облигаций, акций, недвижимости, депозитов.

34. Риски инвестиционной деятельности страховщика: рыночный, кредитный, процентный, валютный, ликвидности.

35. Влияние изменений ключевой ставки и доходности облигаций на финансовое состояние страховой компании.

36. Практика инвестирования страховых резервов в России: ограничения ЦБ РФ, структура портфелей.

37. Международный опыт инвестирования пенсионных резервов и резервов по страхованию жизни.

38. Эффективность инвестиционного портфеля страховщика: расчёт доходности, дюрации, риск-поправленных показателей.

39. Актуарные расчёты как основа оценки страховых рисков и финансового потенциала компании.

40. Влияние пандемий и природных катастроф на финансовую устойчивость страховых организаций.

41. Цифровая трансформация управления страховыми рисками и инвестициями: телематика, Big Data, AI.

42. Сравнительный анализ регулирования страховой деятельности и инвестирования в РФ, ЕС, США.

43. Разработка модели управления ликвидностью страховой компании с учётом аллокации активов.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п.

Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

КТ – 2.

Тема 1-4. Опрос:

Вопросы для опроса:

РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

Тема 1. Риск как основа возникновения страховых отношений

1. Дайте определение риска с позиции страхования.
2. Чем чистый риск отличается от спекулятивного? Приведите примеры.
3. Перечислите пять классических условий страхуемости риска.
4. Что такое андеррайтинг в страховании?
5. Назовите основные этапы идентификации страхового риска.
6. Что такое «частота наступления страхового случая» и «тяжесть ущерба»?
7. Какие риски считаются катастрофическими для страховщика?
8. Что означает термин «антиселекция рисков»? Приведите пример.
9. Почему спекулятивные риски обычно не страхуются?
10. Может ли риск, имеющий 100% вероятность наступления, считаться страхуемым? Обоснуйте.
11. Как субъективные оценки риска клиентом и страховщиком могут расходиться?
12. Приведите пример риска, который является страхуемым для

одной компании, но нестрахуемым для другой. Почему?

13. Что такое моральный риск (moral hazard) и как с ним борется страховая компания?

14. Какова математическая формула ожидаемого ущерба ($E[X]$) через частоту и тяжесть?

Тема 2. Теория и практика управления страховым риском

15. Перечислите основные методы управления риском (risk management techniques).

16. Что такое самострахование и в каких случаях оно применяется?

17. Дайте определение перестрахования. Назовите его основные виды.

18. Чем пропорциональное перестрахование отличается от непропорционального?

19. Что такое лимитирование рисков в страховой компании?

20. Назовите основные этапы процесса управления риском.

21. Что такое карта рисков (risk map / risk matrix)?

22. Какие показатели используются для оценки эффективности управления рисками?

23. В чём разница между избеганием (avoidance) и снижением (reduction) риска? Примеры.

24. Страховая компания установила лимит ответственности по одному риску 10% от собственного капитала. Какова логика этого правила?

25. Сравните эксцедентное перестрахование (excess of loss) и квотное перестрахование (quota share).

26. Что такое стресс-тестирование портфеля страховщика?

27. Компания оценивает риск пожара с вероятностью 2% и ущербом 100 млн. руб. Страховая премия – 5 млн руб. Целесообразно ли страховать этот риск? Обоснуйте.

28. Как управление риском ликвидности связано с краткосрочными обязательствами страховщика?

29. Какие недостатки имеет метод удержания (самострахования) для крупных корпоративных рисков?

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 3. Сущность и принципы организации финансов страховой компании

30. Из каких основных элементов формируются финансы страховой компании?

31. Что такое страховая премия (брутто)? Из каких частей она состоит?

32. Дайте определение страховым резервам. Для чего они создаются?

33. Что такое собственный капитал страховщика? Назовите его функции (защитная, регулирующая и т.д.).

34. Перечислите основные виды страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

35. Чем резерв незаработанной премии отличается от резерва заявленных,

- но не урегулированных убытков?
36. Что такое платёжеспособность страховой компании?
 37. Назовите основные финансовые коэффициенты анализа деятельности страховщика.
 38. Как рассчитывается комбинированный коэффициент убыточности (Combined Ratio)? Что означает значение $>100\%$?
 39. Почему страховщик может быть убыточным по андеррайтингу, но оставаться прибыльным в целом?
 40. В чём разница между бухгалтерской и экономической платёжеспособностью?
 41. Как изменение ключевой ставки влияет на финансовый результат страховой компании (через резервы)?
 42. Каковы требования Solvency II к достаточности капитала страховщика?
 43. Почему страховые резервы по страхованию жизни рассчитываются актуарными методами (а не как просто «процент от премии»)?
 44. Какие риски несёт страховщик при занижении страховых резервов?
 45. Проанализируйте структуру доходов и расходов типичной страховой компании в России.

Тема 4. Инвестиционная деятельность страховых компаний

46. Почему страховая компания инвестирует страховые резервы?
47. Перечислите основные принципы размещения страховых резервов (4 принципа).
48. Какие классы активов обычно используются страховщиками для инвестирования?
49. Что такое соответствие активов и обязательств по срокам (ALM)?
50. Дайте определение дюрации. Для чего она используется страховщиком?
51. Какие ограничения на инвестирование страховых резервов устанавливает регулятор (ЦБ РФ)?
52. Что такое ребалансировка инвестиционного портфеля?
53. Назовите основные риски инвестиционной деятельности страховщика.
54. Почему страховщики жизни могут позволить себе более долгосрочные и менее ликвидные инвестиции, чем страховщики каско?
55. Как инфляция влияет на реальную доходность инвестиционного портфеля страховщика?
56. Сравните риск-профиль портфеля из государственных облигаций и портфеля из акций для страховой компании.
57. Какой риск возникает, если средняя дюрация активов меньше средней дюрации обязательств? Приведите пример.
58. Может ли страховая компания инвестировать резервы в криптовалюты (почему да / почему нет с точки зрения регулирования)?
59. Как рассчитывается чистая инвестиционная доходность страховщика?
60. В каких ситуациях страховщик может быть вынужден продать активы досрочно с убытком?
61. Каким образом перестрахование влияет на инвестиционный портфель

цедента?

62. Проанализируйте влияние роста процентных ставок на стоимость существующих облигаций в портфеле страховщика жизни.
63. Как взаимосвязаны между собой управление страховыми рисками и инвестиционная деятельность?
64. Почему недостаточность страховых резервов может быть следствием как ошибок андеррайтинга, так и неудачных инвестиций?
65. Какие актуарные методы используются для расчёта инвестиционной составляющей в тарифах по страхованию жизни?
66. Как финансовый кризис одновременно влияет на убыточность (частота страховых случаев) и на инвестиционные доходы страховщика?
67. Разработайте алгоритм проверки финансовой устойчивости страховой компании для клиента: на какие ключевые показатели обратить внимание?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 3.

Тема 1-4.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Для регулирования взаимоотношений между страховой компанией и контрагентами, клиентами по вопросам страхования необходима помощь страховых посредников. Страховой агент или страховой брокер помогает страховщику избежать сложных переговоров со страхователем, который в большинстве случаев не знаком с элементарными понятиями страхового дела и не готов напрямую вести переговоры со страховщиком.

Определите, уполномоченным лицом какого субъекта страхового рынка, является страховой брокер:

- А. Страхователя;
- Б. Перестраховщика;
- В. Диспашера;
- Г. Аквизитора.

Обоснование: Страховой брокер – посредник, который в отличие от страхового агента, выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком

Тест 2.

Прочитайте текст и установите соответствие между понятием/процессом и его описанием.

Для принятия решений по вопросам страхования необходимо правильное документальное оформление страховых отношений. Страховые документы представляют собой важные бумаги, которые подтверждают страховое покрытие и условия страхования. Эти документы играют ключевую роль в процессе страхования и обеспечивают защиту интересов как страховщика, так и страхователя.

Для более точного понимания специфики страховой документации ниже приведено краткое описание основных страховых документов.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правового столбца (в соответствиях может быть только один правильный ответ).

Понятие		Описание	
А.	Страховой договор	1.	Является документом, подтверждающим факт принятия риска на страхование.
Б.	Правила страхования	2.	Извещение о намерении сторон
В.	Страховой полис	3.	Регламентирует права и обязанности сторон, отражает предмет и объект страхования, страховую сумму и страховую премию, порядок урегулирования убытков и остальные существенные условия страхования
Г.	Аддендум	4.	Документ, содержащий стандартные условия страхования по соответствующему виду (подвиду) страхования (страховому продукту)
Д.	Нотис	5.	Дополнение (изменение) к договору страхования (перестрахования), посредством которого в базовый, ранее заключенный договор вносятся какие-то изменения и дополнения.
		6.	Документ, который включает список рисков, переданных в перестрахование
		7.	Документ, отражающий предложение цедента перестраховщику об участии в риске

АЗБ4В1Г5Д2

Тест 3.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Риск является основой возникновения страховых интересов и взаимоотношений между страховщиком и клиентами по вопросам страхования.

Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают объективную потребность в страховании.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца (в соответствиях может быть несколько правильных ответов, дистрикторы правого столбца используются один раз).

Вид риска		Описание	
А.	Страховой риск	1.	Многоступенчатый процесс, цель которого в уменьшении или компенсации ущербов для объекта при наступлении неблагоприятных событий
Б.	Кредитный риск	2.	Риск опасности неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся заимодателю
В.	Управление риском (риск-менеджмент)	3.	Риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба
Г.	Исключение риска	4.	Предполагает отказ от любых действий и мероприятий, связанных с данным риском
Д.	Нестраховой риск	5.	Риски, которые существуют объективно, но не могут быть включены в объем ответственности страховщика
		6.	Риски изменения в законодательстве или нормативных актах для страховщика
		7.	Распределение между страховщиком и страхователем неблагоприятных экономических последствий при наступлении страхового случая

A37B2B1Г4Д5

Тест 4.

Прочитайте текст и установите соответствие

Риск-менеджмент состоит из перечня методов, каждый из которых имеет свое назначение и позволяет принять правильные и эффективные решения в страховых отношениях.

От того, насколько эффективно организован процесс управления риском (риск-менеджмент), зависит в целом и эффективность деятельности любого предприятия, системы.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца (в соответствиях может быть несколько правильных ответов, дистрикторы правого столбца используются один раз).

Метод страхового риск-менеджмента		Описание	
А.	Анализ риска	1.	Определение количественных характеристик выявленных рисков: вероятности и размера возможного ущерба
Б.	Оценка риска	2.	Установление предела расходов, продаж, кредита и т.п.
В.	Снижение риска	3.	Подразумевает уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий
Г.	Лимитирование риска	4.	Страховка для конкретного актива через сделку
Д.	Хеджирование	5.	Периодическая оценка полученной доходности с которыми сталкивается страховой стейкхолдер и андеррайтер
		6.	Подразумевает систему заключения срочных сделок и контрактов, учитывающую вероятностные изменения обменных валютных курсов в будущем с целью избежать негативных последствий таких изменений
		7.	Начальный этап, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта в настоящее время, изменении его состояния в будущем

A7B1B3Г2Д46

Тест 5.

Прочитайте текст и установите последовательность действий.

Вы являетесь страховым брокером, который проводит комплексное исследование рынка, подбирает оптимальную страховую программу, владеет методами принятия решений в страховых отношениях, а также помогает подготовить необходимые документы во взаимоотношениях страхователя и страховщика.

Вам необходимо определить правильную последовательность этапов работы страхового брокера и расположить их в логической последовательности.

1. Обучение и развитие. Нужно разработать программу обучения партнёров и постоянно развивать их: держать в курсе всех предлагаемых страховых продуктов, условий по ним и подводных камней.

2. Система CRM. Следует решить, какую электронную систему для работы сотрудников выбрать. Она должна быть простой, удобной, надёжной и оперативно обновляемой.

3. Подготовка стратегии развития бизнеса. Нужно определить, с какими видами страхования будет работать брокер и каких страховщиков выбрать в партнёры.

4. Персонал. Следует определиться с тактикой продаж: кто будет продавать услуги (штатные партнёры или удалённые сотрудники на дому).

5. Открытие компании. Необходимо зарегистрировать юридическое лицо и получить лицензию на брокерскую деятельность.

6. Продвижение на рынке. Нужно наметить маркетинговую политику: сайт, реклама, социальные сети, холодные продажи

7. Позиционирование себя как брокера. Следует проанализировать рынок и определить своё уникальное конкурентное преимущество перед другими брокерами.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
5376412

Тест 6.

Прочитайте текст и установите последовательность действий

Вы являетесь клиентом страховой компании «ХАТХОР». При наступлении события, имеющего признаки страхового случая и для регулирования взаимоотношений между Вами и страховщиком по вопросам страхования, Вы обязаны осуществить ряд необходимых действий.

Расположите в логической последовательности Ваши действия – как клиента страховой компании при наступлении страхового случая.

1. Предоставить страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая.

2. Согласовать со страховщиком время и место осмотра поврежденного имущества.

3. Сохранять поврежденное имущество до осмотра его страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

4. Собрать доступную предварительную информацию (например, составить акт в произвольной форме с участием очевидцев (свидетелей) страхового случая, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото- или видеосъемки) и передать ее страховщику.

5. Незамедлительно, устно по телефону, по электронной почте сообщить страховщику всю известную ему информацию об обстоятельствах наступления страхового случая.

6. Незамедлительно заявить о случившемся в компетентные органы (в зависимости от характера события).

7. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
7645231

Тест 7.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Для страховой компании, как и для любого другого хозяйствующего субъекта, характерны разнообразные риски: политические, природно-естественные, коммерческие и др.

Из нижеперечисленных вариантов выберите основные методы управления риском страховщика, методы принятия решений в условиях неопределенности и обоснуйте свой выбор.

А. Собственное удержание;

Б. Перестрахование;

В. Сострахование;

Г. Создание страховых и перестраховочных пулов;

Д. Эксцедент.

Обоснование: Основные методы управления риском страховщика включают:

Страховой пул – объединение страховщиков/перестраховщиков с целью улучшения финансовых возможностей для принятия на страхование рисков, которые для каждой компании в отдельности слишком велики.

Сострахование – страхование, при котором два и более страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска.

Перестрахование – система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, передает полностью или частично ответственность по ним (перед страхователем) на согласованных условиях другим страховщикам.

Остальные ответы относятся к составляющим элементам процесса перестрахования.

Тест 8.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Для принятия решений о возможности страхования и достижения эффективных взаимоотношений между клиентами и страховщиком по вопросам страхования важным является выбор системы страхования.

Существуют различные системы расчета суммы страхового возмещения, которое выплачивает страховая компания страхователю – своему клиенту.

Какая формула характеризует расчет суммы страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности?

А. $P(A) = M/N \times W$;

Б. $Q = T \times S / W$;

В. $T_n = P(A) \times K \times 100$;

Г. $CB = CC \times U / CO$;

Д. $TБ = T_n + H \times S$.

Обоснование: Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное, частичное страхование объекта и рассчитывается по формулам:

$$Q = T \cdot \frac{S}{W}, \quad CB = CC \cdot \frac{Y}{CO}$$

*где Q – страховое возмещение (CB),
S – страховая сумма по договору (CC),
W – стоимостная оценка объекта страхования (CO),
T – фактическая сумма ущерба (Y).*

Тест 9.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Выявление финансового риска является очень важным во взаимоотношениях между страховщиком и клиентами, а также для принятия решений по вопросам страхования.

Страхование финансовых рисков – совокупность видов страхования, которые обеспечивают риски, угрожающие финансовым средствам физических и юридических лиц – клиентов, контрагентов страховой компании (потеря денежных средств и доходов, дополнительные расходы).

Какие из рисков относятся к финансовым?

Варианты ответа:

А. Кредитный риск;

Б. Процентный риск;

В. Инвестиционный и валютный риск;

Г. Риск упущенной финансовой выгоды;

Д. Предпринимательский риск.

Обоснование: К финансовым рискам относятся кредитный риск, процентный риск, валютный риск; риск упущенной финансовой выгоды, инвестиционный риск.

Понятие предпринимательского риска является более широким по содержанию и включает финансовый риск предпринимателя, выступающего в данной сфере разновидностью предпринимательского риска, поэтому не является правильным ответом.

Тест 10.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Значительный интерес во взаимоотношениях между клиентами и страховой компанией вызывают вопросы медицинского страхования.

Основные факторы, влияющие на процесс формирования рынка медицинского страхования можно разделить на 3 группы: экономические, демографические и факторы, характеризующие состояние отрасли здравоохранения.

Из нижеперечисленных вариантов выберите экономические факторы, влияющие на процесс формирования рынка медицинского страхования и обоснуйте свой выбор.

Варианты ответа:

А. Банковские депозиты;

Б. Заболеваемость;

В. Сбережения населения;

Г. Расходы бюджета на отрасль здравоохранения;

Д. ВВП.

Обоснование: К экономическим факторам, влияющим на процесс формирования рынка медицинского страхования относятся: ВВП, среднемесячная заработная плата, прожиточный минимум, минимальный размер оплаты труда, задолженность по заработной плате, расходы и доходы населения, сбережения населения, численность экономически активного населения, численность безработных, уровень безработицы и инфляции, банковские депозиты.

Остальные ответы относятся к факторам, характеризующим состояние отрасли здравоохранения.

Тест 11.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Для регулирования взаимоотношений между страховщиком и клиентами по вопросам страхования важным является вопрос лицензирования страховой деятельности и правильного выбора страховщика. Страховая компания действует на основе законодательства и полученной лицензии на осуществление страховой деятельности.

Каким из перечисленных видов деятельности запрещено заниматься страховой компании?

Варианты ответа:

А. Перестраховывать риски иностранных страховщиков;

Б. Покупать для своих нужд и продавать акции, эмитированные коммерческими банками;

В. Предоставлять консультационные услуги по вопросам страхования и риск-менеджмента;

Г. Предоставлять краткосрочные кредиты страхователям, которые продолжительное время страхуют в компании имущественные риски;

Д. На договорных началах осуществлять торгово-посредническую деятельность.

Обоснование: Страховой компании запрещено предоставлять краткосрочные кредиты, а также заниматься производственной и торгово-посреднической деятельностью.

Тест 12.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа.

Страховой агент – это профессионал, представитель страховой компании, который владеет методами принятия решений в страховых отношениях для регулирования взаимоотношений между страховщиком и контрагентами, клиентами по вопросам страхования, который занимается продажей страховых продуктов.

Его основная цель – помочь клиенту выбрать подходящий страховой продукт и заключить договор страхования.

Выберите основные функции страхового агента.

Варианты ответа:

А. Информирование о продлении полиса, изменениях условий или дополнительных возможностях.

Б. Помощь клиентам при наступлении страхового случая, включая сбор документов и подачу заявления.

В. Проводит оценку рисков страхования.

Г. Проводит оценку ущерба при наступлении страхового случая.

Д. Разъяснение условий страхования, включая порядок выплат и риски.

Обоснование: Основные функции страхового агента: продажа страховых продуктов; консультирование клиентов; заключение договоров страхования; поддержка клиентов; урегулирование убытков.

Остальные ответы относятся к функциям других участников страхового рынка.

Тест 13.

Прочитайте текст и установите соответствие между понятием/процессом и его описанием.

Процедуры организации страхования, в т.ч. процессы инвестиционной деятельности страховой компании должны базироваться на реализации определенных принципов.

Инвестиционная деятельность страховщика способствует обеспечению гарантий выполнения страховых обязательств в том случае, если она основана на соблюдении ряда основных принципов.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правового столбца (в соответствиях может быть только один правильный ответ).

Принципы инвестиционной деятельности		Описание	
А.	Принцип надежности	1.	Соблюдение данного принципа означает возможность быстрого и безущербного для собственника превращения активов в деньги
Б.	Принцип прибыльности	2.	Соблюдение данного принципа в отношении определенного вида активов означает возможность получения страховой компанией дохода от инвестиционной деятельности
В.	Принцип ликвидности	3.	Его соблюдение означает, что инвестиционная деятельность должна обеспечивать компании получение инвестиционного дохода в месте, размере и в моменты времени, которые согласованы с выполнением страховых обязательств
Г.	Принцип диверсификации	4.	Соблюдение данного принципа означает сведение к минимуму риска потери актива
Д.	Принцип вторичности (подчиненности)	5.	Предполагает выполнение требования о распределении капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь как самого капитала, так и доходов от него
		6.	установление конкретной цели для объекта и ведение этого объекта к установленной цели
		7.	мотивирует заемщиков рационально и экономно использовать предоставленные средства

А4Б2В1Г5Д3

Тест 14.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргумент, обосновывающий выбор ответа. (время выполнения 5 мин.).

Организация страхования включает комплекс действий, направленных на создание, оформление и поддержку страховых отношений. Эти процессы охватывают все этапы взаимодействия между страхователем (клиентом) и страховщиком (страховой компанией), начиная от анализа в т.ч. и в условиях неопределенности и заканчивая выплатой страхового возмещения.

Из нижеперечисленных вариантов выберите составляющие элементы процесса организации страхования.

А. Через страховых агентов, брокеров или прямые каналы продаж (например, онлайн-платформы) осуществление информирования о предлагаемых услугах;

Б. Установление нормативных актов.

В. Контроль правил и принципов страхования.

Г. Оценивание вероятности наступления страхового случая и его возможных последствий.

Д. Формирование пакетов страховых услуг, которые соответствуют современным требованиям и законодательным нормам.

Обоснование: К основным процессам организации страхования относятся:

- анализ и оценка рисков;
- разработка страховых продуктов;
- привлечение клиентов;
- заключение договора страхования;
- обслуживание договора страхования;
- урегулирование страховых случаев;
- контроль и анализ результатов

Остальные ответы не относятся организации процесса страхования.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Тема 1-4. Контрольные задания:

Задание 1.

Вы являетесь специалистом по страховым выплатам. В страховую компанию обратился клиент по вопросу имущественного страхования. Исходные данные:

Имущество предприятия общей стоимостью 20 млн. руб. застраховано на 10 млн. руб. Вследствие пожара уничтожено имущества на 8 млн. руб.

Необходимо принять решение – какую сумму страхового возмещения получит страхователь:

- 1) по пропорциональной системе возмещения;
- 2) по системе «первого риска»?

Ответ выразить в млн. руб.

Решение:

1) По пропорциональной системе возмещения $= 8 \times (10/20) = 4$ млн. руб.

2) по системе «первого риска» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы $= 8$ млн. руб.

По пропорциональной системе возмещения страхователь получит 4 млн. руб., а по системе «первого риска» – 8 млн. руб.

Таким образом, система «первого риска» обеспечивает более полное возмещение ущерба в данном случае. Выбор системы страхования может существенно повлиять на размер получаемого возмещения в случае наступления страхового случая. Важно учитывать особенности каждой системы при заключении договора страхования, чтобы обеспечить максимальную защиту своих интересов

Задание 2.

Вы являетесь специалистом по страхованию. С помощью расчетных методов, необходимо принять решение о распределении ответственности между страховщиками по конкретному объекту страхования. Исходные данные:

Объект стоимостью 16 млн. руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на сумму 10,5 млн. руб., вторым – на 2,0 млн. руб., третьим – на 3,5 млн. руб. Страховым случаем (пожаром), объекту нанесен ущерб в сумме 7,0 млн. руб.

Определить размер выплат каждым страховщиком. Ответ выразить в млн. руб.

Решение:

$$\text{первым} = 7 \cdot \frac{10,5}{16} = 4,6 \text{ (млн. руб.)}$$

$$\text{вторым} = 7 \cdot \frac{2}{16} = 0,87 \text{ (млн. руб.)}$$

$$\text{третьим} = 7 \cdot \frac{3,5}{16} = 1,53 \text{ (млн. руб.)}$$

Первый страховщик выплатит 4,6 млн. руб., второй страховщик выплатит 0,87 млн. руб., а третий страховщик выплатит 1,53 млн. руб. Общая сумма выплат составит 7,0 млн. руб., что соответствует нанесенному ущербу. Это распределение выплат позволяет справедливо компенсировать ущерб, нанесенный объекту, в соответствии с долей каждого страховщика в общей сумме страхования. Таким образом, все три страховщика совместно покрывают ущерб, обеспечивая финансовую защиту застрахованного объекта.

Задание 3.

Вы являетесь специалистом по страхованию. В страховую компанию обратился банк «ФУИБД» для страхования рисков непогашения кредита.

С помощью расчетных методов, необходимо принять решение – какую сумму страхового возмещения получит страхователь и сумму страхового взноса, который необходимо уплатить. Исходные данные:

Общая сумма кредита по кредитному договору – 2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Страховой тариф – 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.

Необходимо определить в млн. рублей:

- 1) сумму страхового платежа,
- 2) сумму страхового возмещения.

Решение:

Величина страхового платежа:

$$2 \text{ млн.руб.} \cdot 0,025 = 50 \text{ 000 руб.}$$

Сумма страхового возмещения:

$$(2 + 2 \cdot 0,18 \cdot \frac{8}{12}) \cdot 0,9 = 2,016 \text{ млн. руб.}$$

Сумма страхового платежа составляет 50 тыс. руб., что соответствует 2,5% от страховой суммы в 2 млн. руб. Ущерб страхователя, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, составляет 2,016 млн. руб. Эта сумма включает основную сумму кредита в 2 млн. руб. и проценты за 8 месяцев в размере 240 тыс. руб., с учетом предела ответственности страховщика в 90%. Таким образом, страхователь получит компенсацию в размере 2,016 млн. руб., что покрывает большую часть его задолженности перед кредитором.

Задание 4.

Вы являетесь андеррайтером – оцениваете заявки на страхование и риски, владеете методами принятия решений в страховых отношениях с клиентами. В страховую компанию обратился клиент Ковалев Н.И. по вопросу имущественного страхования. Исходные данные:

Гражданин Ковалев имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 300 тыс. руб. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на сумму 600 тыс. руб.

В период действия обоих договоров была совершена кража, из квартиры было похищено имущество на общую сумму 600 тыс. руб., в т.ч. ювелирные изделия стоимостью 200 тыс. руб.

Необходимо принять решение – какую сумму страхового возмещения получит страхователь. Ответ выразить в тыс. руб.

Решение:

Органы внутренних дел согласно договору об охране квартиры выплатили гражданину 300 тыс. руб.

Страховая компания на основании перечня похищенного имущества, составленного гражданином и подтвержденного органами полиции, исчислила ущерб в размере 400 тыс. руб. т.к. ювелирные изделия не были застрахованы по специальному договору страхования:

$$S = 600 - 200 = 400 \text{ тыс. руб.}$$

Страховое возмещение составит:

$$Q = 400 - 300 = 100 \text{ тыс. руб.}$$

Задание 5.

Представьте, что вы являетесь страховым брокером, работающим с клиентом, который владеет небольшой производственной компанией. Клиент обратился к вам с просьбой подобрать оптимальный страховой продукт для защиты его бизнеса. Он озвучил следующие потребности:

1. Страхование имущества компании (здание, оборудование).
2. Защита ответственности перед третьими лицами (например, в случае травмы посетителя на территории компании).
3. Возможность минимизировать финансовые риски в случае остановки производства.

Клиент хочет снизить расходы на страхование, но при этом нуждается в надежной страховой защите.

На рынке доступны предложения от нескольких страховых компаний, каждое из которых имеет свои преимущества и недостатки.

Критерий	Компания А	Компания В	Компания С
Стоимость страховой премии	Средняя	Высокая	Низкая
Покрытие имущественных рисков	Полное	Полное	Ограниченное
Защита ответственности	Да, с высокой страховой суммой	Да, стандартная сумма	Нет
Покрытие остановки производства	Включено	Включено	Не предусмотрено
Репутация и надежность	Отличная	Высокая	Средняя

Вам, как страховому брокеру, владеющими методами принятия решений в страховых отношениях, необходимо предложить для клиента оптимальный страховой продукт.

Ваше решение должно включать:

1. Подготовьте краткое описание процесса работы брокера с данным клиентом?

2. Обоснуйте, какой продукт из предложенных лучше всего подойдет клиенту, и почему?

3. Обоснуйте, какой продукт из предложенных является неподходящим для клиента, и почему?

Решение:

1) Процесс работы брокера включает:

- Выяснение потребностей клиента и особенностей его бизнеса.
- Оценка рисков, связанных со имуществом, ответственностью и финансовыми рисками.
- Подбор предложений от различных страховых компаний для сравнения условий.
- Консультация клиента о возможных вариантах страхования.
- Помощь в заключении договоров и дальнейшем сопровождении страховых случаев.

2) Лучшим выбором для клиента является продукт от Компании А. Несмотря на среднюю стоимость страховой премии, он обеспечивает наиболее полное покрытие всех рисков. Это особенно важно для малого бизнеса, где финансовые потери от простоев могут быть критичными.

3) Продукт компании С, хотя и является наиболее бюджетным, не покрывает ключевые риски (защита ответственности и остановка производства), что делает его недостаточно подходящим для данного клиента.

Задание 6.

Вы финансовый консультант. К вам обратился молодой специалист, который недавно начал работать и хочет грамотно управлять своими финансами. Его текущие данные следующие:

Возраст: 25 лет;

Доход: 80 000 рублей в месяц;

Расходы: 50 000 рублей (аренда жилья, питание, транспорт, развлечения);

Накоплений: 100 000 рублей.

Финансовые цели клиента:

сформировать «финансовую подушку безопасности» в размере 6-месячного дохода;

начать откладывать деньги на первоначальный взнос на квартиру через 5 лет;

рассмотреть возможность инвестирования для долгосрочного роста капитала.

Клиент плохо понимает, какие инструменты доступны для достижения его целей, и хочет получить консультацию.

Задание:

1. Необходимо провести анализ текущего финансового положения клиента.

2. Необходимо предложить план действий для достижения цели формирования финансовой подушки безопасности.

3. Необходимо предложить план действий для достижения цели накопления первоначального взноса на квартиру.

4. Необходимо предложить план действий для достижения цели инвестирования для долгосрочного роста капитала.

Решение:

1) Анализ финансового положения:

Доходы: 80 000 руб./мес.

Расходы: 50 000 руб./мес.

Ежемесячный остаток: 30 000 руб.

Накопления: 100 000 руб.

Клиент может ежемесячно откладывать 30 000 рублей, что позволяет быстрее достичь целей.

2) План действий чтобы сформировать «финансовую подушку безопасности»:

Размер подушки: $6 \times 50\,000$ руб. = 300 000 руб.

Действия:

Положить текущие накопления (100 000 руб.) на высокодоходный депозит.

Откладывать 20 000 руб./мес., чтобы достичь цели за 10 месяцев.

3) План действий чтобы осуществить сбор на первоначальный взнос (5 лет) с целью накопить 1 500 000 рублей.

Действия:

Использовать инструмент регулярного накопления с доходностью около 7% годовых.

Откладывать оставшиеся 10 000 руб./мес., дополнительно инвестируя текущие накопления, когда «подушка» будет сформирована.

4) План действий чтобы осуществить долгосрочное инвестирование.

Действия:

После завершения накопления «подушки» начать откладывать еще 10 000 руб./мес. в инвестиционный портфель.

Портфель может включать акции и облигации (70%/30%):

акции для долгосрочного роста капитала;

облигации для стабилизации рисков.

Задание 7.

Вы только начинаете карьеру в качестве страхового агента, регулирующего взаимоотношения между страховщиком и контрагентами, клиентами по вопросам страхования.

Вы успешно освоили базовые знания о страховых продуктах, но испытываете трудности с привлечением новых клиентов. Есть понимание, что

необходимо выстраивать долгосрочные отношения, но Вы не уверены, как это сделать эффективно.

Коллеги, более опытные агенты, предлагают агрессивные методы продаж, которые, по Вашему мнению, могут навредить репутации компании и оттолкнуть потенциальных клиентов.

В отделе продаж используется система мотивации, которая вознаграждает быстрые и крупные продажи, но не учитывает качество и долгосрочную ценность отношений с клиентом.

Вам необходимо разработать стратегию, которая поможет достигать целей, не жертвуя этикой и долгосрочной перспективой.

Ваше решение должно включать:

1. Какая стратегия продаж наиболее эффективна, учитывая Ваш текущий опыт и ресурсы?

2. Как Вы можете преодолеть ограничения системы мотивации, которая фокусируется на количестве продаж, а не качестве?

3. Какие инструменты и каналы коммуникации Вы можете использовать для привлечения новых клиентов, сохраняя при этом доброжелательное отношение?

Решение:

1) Вы должны выбрать стратегию, основанную на консультационном подходе. Вместо агрессивного навязывания продуктов, необходимо сосредоточиться на понимании потребностей клиента.

2) Преодоление ограничений системы мотивации, включает:

- фокус на качестве, а не количестве;

- командную работу;

- обратную связь с руководством;

- демонстрацию клиентам долгосрочной выгоды от сотрудничества.

3) Инструменты и каналы коммуникации:

- онлайн-консультации: использование платформ для общения с клиентами (чат-боты, соцсети);

- личные встречи: проведение консультаций и презентаций в удобное для клиента время;

- рассылка информационных материалов;

- вовлечение существующих клиентов в процесс привлечения новых.

Задание 8.

Вы являетесь руководителем отдела страхования в крупной страховой компании. Перед вами стоит задача принять решение о том, как оптимизировать систему страхования и улучшить качество обслуживания клиентов.

Ваше решение должно включать:

1. Какие методы принятия решений вы можете использовать в данной ситуации оптимизации системы страхования?

2. Какие риски могут возникнуть при внедрении улучшений?

3. Как минимизировать данные риски?

Решение:

1) Для принятия решения о методах оптимизации системы страхования можно использовать следующие методы: SWOT-анализ, Дерево решений, Матрица приоритетов, Анализ затрат и выгод, Экспертные оценки.

2) Риски, которые могут возникнуть при внедрении улучшений:

- сопротивление изменениям;
- нехватка ресурсов;
- отсутствие ожидаемых результатов.

3) Для минимизации рисков можно предпринять следующие меры:

-сотрудники должны быть вовлечены в процесс принятия решений, чтобы они чувствовали свою значимость;

- меры можно внедрять постепенно, чтобы сотрудники могли привыкнуть к изменениям;

- необходимо регулярно оценивать результаты внедрения улучшений, чтобы убедиться, что они соответствуют ожиданиям.

Задание 9.

Вы являетесь аварийным комиссаром, владеете принципами организации и знаете порядок функционирования рынка автотранспортного страхования. Вы выехали на место ДТП со следующими исходными данными:

В результате ДТП сгорел автомобиль стоимостью 300 000 руб. Износ на дату заключения договора составил 40%. После аварии остались запчасти на сумму 3800 руб., на их восстановление страхователь потратил 5000 руб. Договор заключен по действительной стоимости с учетом износа.

Необходимо определить сумму страхового возмещения. Ответ выразить в руб. Обосновать самый выгодный и самый не выгодный вид страховки для этого случая.

Решение:

Сумма страхового возмещения составит: $[300\ 000 - (300\ 000 \times 0.4) - 3800 + 5000] = 180000 - 3800 + 5000 = 181200$ руб.

ОТВЕТ: 181200 руб.

Предпочтительный вид страховки для этого случая:

КАСКО (комплексное автомобильное страхование):

Преимущества: Покрывает повреждения и утрату автомобиля в результате ДТП, пожара, кражи и других рисков. Включает компенсацию износа и обеспечивает высокий уровень защиты.

Недостатки: Высокая стоимость страховой премии, дополнительные условия и ограничения.

Не выгодный вид страховки для этого случая:

ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности):

Преимущества: Обязательно для всех автомобилей, покрывает ответственность перед третьими лицами.

Недостатки: Не покрывает ущерб, причиненный собственному автомобилю (как в данном случае), не включает компенсацию износа и не обеспечивает защиту от различных рисков, как КАСКО.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, образцы финансовых (бухгалтерских, налоговых) документов, бумага, ручка / карандаш, линейка.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

РАЗДЕЛ 1. РИСКИ В СТРАХОВАНИИ

Тема 1. Основы финансового консультирования. ПК-2.2.

1. Вопросы к зачету с оценкой:

1. Понятие риска в страховании. Отличие страхового риска от риска в экономической теории.
2. Классификация рисков: чистые и спекулятивные риски. Приведите примеры. Почему спекулятивные риски обычно не страхуются?
3. Условия страхуемости риска (случайность, измеримость,

- независимость, однородность, экономическая целесообразность).
4. Частота и тяжесть ущерба как базовые параметры страхового риска. Математическое ожидание ущерба.
 5. Катастрофические риски и их влияние на страховой бизнес. Роль перестрахования.
 6. Андеррайтинг: определение, цели, этапы. Отбор рисков при заключении договора.
 7. Антиселекция (неблагоприятный отбор) в страховании: причины возникновения и способы минимизации.
 8. Моральный риск (moral hazard): понятие, виды (ex ante, ex post), методы борьбы (франшиза, КУС, постстрахование).
 9. Правовое определение страхового риска и страхового случая по ГК РФ / закону об организации страхового дела.
 10. Роль актуарных расчётов в количественной оценке страхового риска.

2. Контрольное задание к зачету с оценкой:

Вы только начинаете карьеру в качестве страхового агента, регулирующего взаимоотношения между страховщиком и контрагентами, клиентами по вопросам страхования.

Вы успешно освоили базовые знания о страховых продуктах, но испытываете трудности с привлечением новых клиентов. Есть понимание, что необходимо выстраивать долгосрочные отношения, но Вы не уверены, как это сделать эффективно.

Коллеги, более опытные агенты, предлагают агрессивные методы продаж, которые, по Вашему мнению, могут навредить репутации компании и оттолкнуть потенциальных клиентов.

В отделе продаж используется система мотивации, которая вознаграждает быстрые и крупные продажи, но не учитывает качество и долгосрочную ценность отношений с клиентом.

Вам необходимо разработать стратегию, которая поможет достигать целей, не жертвуя этикой и долгосрочной перспективой.

Ваше решение должно включать:

1. Какая стратегия продаж наиболее эффективна, учитывая Ваш текущий опыт и ресурсы?

3. Как Вы можете преодолеть ограничения системы мотивации, которая фокусируется на количестве продаж, а не качестве?

3. Какие инструменты и каналы коммуникации Вы можете использовать для привлечения новых клиентов, сохраняя при этом доброжелательное отношение?

3. Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какое условие является необходимым и достаточным для того, чтобы риск считался страхуемым?

А) Риск должен быть спекулятивным (с возможностью как потерь, так и выигрыша)

Б) Риск должен быть чистым и случайным по наступлению, а ущерб – измеримым в деньгах

В) Риск должен быть гарантированно наступать в каждом периоде

Г) Риск должен быть полностью предсказуем за 5 лет

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Чистый риск (pure risk)	А) Потеря трудоспособности, болезнь, смерть
2	Спекулятивный риск (speculative risk)	Б) Пожар, кража, повреждение автомобиля
3	Персональный риск	В) Только потери (ущерб) без возможности выигрыша
4	Имущественный риск	Г) Результат зависит от решения: инвестиция / азартная игра

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие характеристики риска требуются для заключения классического договора страхования (не хеджирования)?

- А) Неопределённость наступления события во времени и факте
- Б) Независимость наступления риска от воли страхователя и страховщика
- В) Возможность точного денежного измерения ущерба
- Г) Желание страхователя заработать на страховом событии
- Д) Существование большого числа однородных объектов для статистики

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите шаги трансформации риска в страховые отношения в логической последовательности?

- А) Заключение договора страхования и уплата премии
- Б) Идентификация и оценка вероятности и величины ущерба
- В) Объединение большого количества однородных рисков в страховом пуле
- Г) Наступление страхового случая
- Д) Выплата страхового возмещения

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Клиент хочет застраховать квартиру от пожара, но пожар уже начался из-за короткого замыкания. Консультант понимает, что событие происходит прямо сейчас. Можно ли заключить договор страхования от пожара в этот момент?

- А) Можно, если клиент заплатит двойную премию
- Б) Можно, но только через суд
- В) Нельзя, так как риск перестал быть случайным и неизвестным
- Г) Можно, так как риск стал аннуитетным

Тема 2. Теория и практика управления страховым риском. ПК-2.5.

1. Вопросы к зачету с оценкой:

11. Понятие управления риском (Risk Management) в страховой организации. Этапы процесса управления риском.
12. Методы управления риском: избегание, снижение, удержание (самострахование), передача.
13. Самострахование: понятие, цели, формирование резервных фондов. Сравнение с коммерческим страхованием.
14. Перестрахование: определение, функции, виды (пропорциональное, непропорциональное).
15. Квотное перестрахование (quota share) и эксцедентное перестрахование (surplus share): принципы, расчёт.
16. Непропорциональное перестрахование: эксцедент убытка (excess of loss, XL) и эксцедент убыточности (stop loss).
17. Лимитирование рисков в страховой компании (retention limit). Факторы, определяющие уровень собственного удержания.
18. Карта рисков (risk matrix): построение, интерпретация, применение в страховании.
19. Стресс-тестирование и сценарный анализ в управлении страховыми рисками.
20. Ключевые показатели эффективности системы управления рисками страховщика (KRI, RAROC и др.).
21. Регуляторные требования к системе управления рисками: Solvency II, риск-ориентированный подход ЦБ РФ.
22. Управление риском ликвидности страховой организации: методы и индикаторы.

2. Контрольное задание к зачету с оценкой:

Вы являетесь специалистом по страховым выплатам. В страховую компанию обратился клиент по вопросу имущественного страхования. Исходные данные:

Имущество предприятия общей стоимостью 20 млн. руб. застраховано на 10 млн. руб. Вследствие пожара уничтожено имущества на 8 млн. руб.

Необходимо принять решение – какую сумму страхового возмещения получит страхователь:

- 1) по пропорциональной системе возмещения;
- 2) по системе «первого риска»?

Ответ выразить в млн. руб.

3. Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой метод управления риском соответствует заключению договора страхования?

А) Уклонение от риска (избегание деятельности)

Б) Удержание риска (создание резерва)

В) Передача риска третьей стороне за плату

Г) Снижение риска (установка сигнализации)

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой

позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Предупреждение (prevention)	А) Страхование гражданской ответственности
2	Снижение (reduction)	Б) Ежегодный медосмотр сотрудников
3	Передача (transfer)	В) Самострахование – создание фонда на случай ремонта мелких поломок
4	Удержание (retention)	Г) Установка спринклерной системы пожаротушения

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие этапы включает стандартный процесс управления страховым риском (risk management process)?

- А) Идентификация рисков
- Б) Игнорирование всех рисков с вероятностью менее 1%
- В) Количественную и качественную оценку рисков
- Г) Выбор методов управления (контроль, финансирование, передача)
- Д) Мониторинг и пересмотр мер управления

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы управления страховым риском в логической последовательности.?

- А) Выбор оптимального метода управления (страхование, самострахование, избегание)
- Б) Мониторинг эффективности и корректировка
- В) Идентификация подверженности риску
- Г) Оценка частоты и тяжести потенциального ущерба
- Д) Реализация выбранного метода (уплата премии, технические меры)

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Компания оценила риск пожара на складе: вероятность 2% в год, возможный ущерб – 50 млн. руб. Годовая премия по страхованию – 1,2 млн. руб. Резервный фонд компании – 500 млн. руб. С точки зрения теории управления риском, следует ли передавать этот риск страховщику?

- А) Да, потому что страхование всегда выгоднее самострахования
- Б) Нет, так как ущерб не критичен для компании (резерв многократно превышает ущерб), а премия выше математического ожидания ущерба (1,2 млн. руб. > 1,0 млн. руб.)
- В) Да, так как 2% – это слишком высокая вероятность
- Г) Нет, потому что страховщик может обанкротиться

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 3. Сущность и принципы организации финансов страховой компании. ПК-2.10.

1. Вопросы к зачету с оценкой:
 1. Структура финансов страховой организации: собственный капитал, страховые резервы, обязательства.
 2. Страховая премия (брутто-премия): состав и структура (нетто-премия + нагрузка). Брутто-премия в актуарных расчётах.
 3. Страховые резервы: понятие, экономическая сущность, функции. Отличие резервов от собственного капитала.
 4. Классификация страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (РНП, РЗУ, РПНУ, резерв катастроф и др.).

5. Резерв незаработанной премии (РНП): методы расчёта (pro rata temporis, 1/8, 1/24, 1/365).
6. Резервы убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ, IBNR).
7. Особенности формирования страховых резервов по долгосрочному страхованию жизни (математический резерв, бонусы).
8. Собственный капитал страховщика: уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределённая прибыль. Требования к минимальному размеру УК.
9. Платёжеспособность страховой компании: определение, нормативные требования (Solvency II, нормативное соотношение активов и обязательств).
10. Финансовые результаты страховой деятельности: андеррайтинговая прибыль, инвестиционный доход, комбинированный коэффициент убыточности (Combined Ratio).
11. Комбинированный коэффициент убыточности (Combined Ratio): формула, интерпретация ($CR < 100\%$ — прибыль, $> 100\%$ — убыток).
12. Доходы и расходы страховщика: классификация, структура, особенности признания по МСФО.
13. Убыточность страховой суммы как актуарный показатель: расчёт, нормативные значения.
14. Требования к финансовой устойчивости страховщика: достаточность резервов, ликвидность, нормативные соотношения.
15. Банкротство страховых компаний: причины, финансовые индикаторы, процедуры санации.
16. Основы актуарных расчётов: таблицы смертности, коммутационные числа, расчёт нетто-ставок по страхованию жизни.
17. Расчёт страховых тарифов по рисковому виду страхования: структура нетто-ставки (основная часть + рисковая надбавка).
18. МСФО 17 «Договоры страхования»: основные изменения в учёте страховых резервов и выручки.

2. Контрольное задание к зачету с оценкой:

Страховые выплаты = 70 млн, расходы на ведение дела = 25 млн, заработанная премия = 100 млн. Рассчитать Combined Ratio. Выгоден ли этот вид страховой деятельности?

3. Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой из перечисленных принципов является основополагающим для организации финансов страховой компании?

- А) Максимизация прибыли в каждом отчётном периоде
- Б) Обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности
- В) Минимизация страховых резервов
- Г) Отсутствие перестрахования

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Страховая премия (брутто)	А) Оценка обязательств страховщика перед страхователями по незавершённым договорам
2	Страховые резервы	Б) Плата за страхование, включающая нетто-премию и нагрузку
3	Собственный капитал	В) Передача части риска и резервов другому страховщику
4	Перестрахование	Г) Средства, обеспечивающие покрытие расходов сверх резервов (уставный, добавочный, нераспределённая прибыль)

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие принципы лежат в основе организации финансов страховой компании?

- А) Наличие сформированных страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств
- Б) Отсутствие перестрахования для упрощения учёта
- В) Размещение страховых резервов по принципам диверсификации, ликвидности, доходности
- Г) Покрытие технического дефицита за счёт банковских кредитов
- Д) Поддержание нормативного соотношения собственных активов и принятых обязательств

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы формирования и использования финансовых потоков страховой компании в хронологическом порядке?

- А) Получение страховой премии от страхователя
- Б) Формирование страховых резервов
- В) Выплата страхового возмещения при наступлении события
- Г) Инвестирование временно свободных средств резервов
- Д) Перечисление комиссии и отчисление в фонды (нагрузка)

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Норматив платёжеспособности страховой компании нарушен: фактические активы меньше, чем принятые обязательства перед

страхователями.

Какое действие должно быть приоритетным с точки зрения финансов страховщика?

- А) Увеличить продажи новых полисов для притока премии
- Б) Досрочно расторгнуть часть договоров страхования
- В) Привести размер резервов в соответствие с обязательствами путём докапитализации или перестрахования
- Г) Перестать выплачивать возмещения по уже наступившим случаям

Тема 4. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг. ПК-2.2, ПК-2.10.

1. Вопросы к зачету с оценкой:

1. Экономическая необходимость инвестиционной деятельности страховщика. Два основных источника инвестиционного дохода.
2. Принципы инвестирования страховых резервов: возвратность, ликвидность, надёжность, диверсификация, доходность.
3. Соответствие активов и обязательств по срокам (Asset-Liability Management, ALM): понятие, методы (duration matching, cash flow matching).
4. Дюрация: определение, экономический смысл, применение для управления процентным риском.
5. Классы активов, разрешённые для размещения страховых резервов в РФ (постановление ЦБ РФ). Ограничения на один объект и на класс.
6. Инвестиционные стратегии страховщиков в зависимости от профиля обязательств (жизнь vs non-life).
7. Риски инвестиционной деятельности: рыночный, кредитный, процентный, валютный, риск ликвидности.
8. Управление процентным риском: что происходит со стоимостью облигаций при росте/снижении ставок? Влияние на страховщика жизни.
9. Инвестиционный доход страховщика: расчёт чистой инвестиционной доходности (НИ, ROA).
10. Сравнение консервативного и умеренного инвестиционных портфелей страховщика: цели, структура, доходность, риски.
11. Влияние перестрахования на инвестиционный портфель цедента (передача резервов и премий).
12. Ребалансировка инвестиционного портфеля: цели, периодичность, методы.
13. Регулирование инвестиционной деятельности страховщиков в России (Указание Банка России о требованиях к активам).
14. Международная практика инвестирования резервов по страхованию жизни (США, ЕС, Азия).
15. Влияние инфляции на реальную доходность инвестиционного портфеля страховщика.

2. Контрольное задание к зачету с оценкой:

Страховые резервы на начало года = 500 млн. руб., на конец года = 550 млн. руб., инвестиционный доход за год = 30 млн. руб.

Рассчитать инвестиционную доходность (методом средних резервов).

3. Тестовые задания:

Тест 1.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

3. Выбрать один верный ответ.

4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Какой основной принцип регулирует инвестиционную деятельность страховой компании?

А) Максимизация доходности любой ценой

Б) Принципы возвратности, ликвидности, диверсификации и надёжности

В) Вложение всех средств в акции высокотехнологичных компаний

Г) Отсутствие государственного надзора за инвестициями

Тест 2.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

№	Термин	Определение
1	Государственные облигации	А) Обеспечение сверхликвидности для текущих выплат
2	Корпоративные облигации инвестиционного рейтинга	Б) Основа консервативной части резервов (высокая надёжность)
3	Акции публичных компаний	В) Потенциал роста доходности при контролируемом риске
4	Денежные средства и депозиты	Г) Повышение доходности при умеренном кредитном риске

Тест 3.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.
3. Выбрать несколько правильных ответов.
4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Какие ограничения обычно накладываются на инвестиционную деятельность страховых компаний (согласно пруденциальному надзору)?

- А) Запрет на вложение средств страховых резервов в высокорискованные деривативы без хеджирования
- Б) Лимиты на один объект инвестирования (не более % от резервов)
- В) Обязательное инвестирование не менее 50% резервов в криптовалюты
- Г) Требование диверсификации по эмитентам, отраслям, типам активов
- Д) Запрет на любые инвестиции в недвижимость

Тест 4.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Расположите этапы инвестиционного процесса страховой компании в

логической последовательности?

- А) Выбор конкретных инструментов и эмитентов
- Б) Определение инвестиционной стратегии (консервативная, умеренная) в зависимости от дюрации резервов
- В) Формирование страховых резервов и поступление премий
- Г) Мониторинг и ребалансировка портфеля
- Д) Распределение резервов по классам активов (аллокация)

Тест 5.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Страховая компания имеет два вида резервов: резерв по страхованию жизни (средняя дюрация обязательств – 15 лет) и резерв по страхованию каско (средняя дюрация – 6 месяцев). Допустимо ли вложить большую часть резерва по каско в 10-летние государственные облигации?

- А) Допустимо, так как государственные облигации самые надёжные
- Б) Недопустимо, так как нарушается принцип соответствия активов и обязательств по срокам (ликвидности)
- В) Допустимо, если добавить небольшое количество акций
- Г) Недопустимо, потому что каско нельзя инвестировать в принципе

Тест 6.

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Какой принцип обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) означает, что все страховщики, работающие в этой системе, должны применять одинаковые базовые ставки и коэффициенты, установленные государством?

- А) Принцип обязательности
- Б) Принцип саморегулирования
- В) Принцип унификации тарифов
- Г) Принцип франшизы

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная

продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Адамчук, Н. Г. Страхование : учебник для вузов / Н. Г. Адамчук. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 703 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/563215> (дата обращения: 10.05.2026).
2. Архипов, А. П. Страхование : учебник / А. П. Архипов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2024. — 324 с.
3. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; под ред. А. Ю. Анисимова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2026. — 208 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589522> (дата обращения: 10.05.2026)
4. Айдаров, Д. В. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Д. В. Айдаров. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2026. — 489 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589521> (дата обращения: 10.05.2026).

5. Беликова, О. В. Организация страхового дела : учебное пособие / О. В. Беликова. — 4-е изд., стер. — Москва : Академия, 2025. — 256 с.

8.2. Дополнительная литература

1. Галаганов, В. П. Страховое дело : учебник / В. П. Галаганов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Академия, 2023. — 304 с.

2. Гвозденко, А. А. Основы страхования : учебник / А. А. Гвозденко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Финансы и статистика, 2024. — 455 с.

3. Гомелля, В. Б. Страхование : современный курс : учебник / В. Б. Гомелля, И. Г. Турсунова. — Москва : КУРС : НИЦ ИНФРА-М, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Znanium.com [сайт]. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/2156230> (дата обращения: 10.05.2026).

4. Чернова, Г. В. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2024. — 767 с.

5. Махова, Н. Н. Финансы страховых организаций : учебное пособие / Н. Н. Махова. — Москва : Русайнс, 2023. — 188 с.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. — Текст : электронный // Сайт Президента Российской Федерации. — URL: <http://www.kremlin.ru/acts/constitution>.

2. Гражданский кодекс РФ. — Текст : электронный // Сайт КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/?ysclid=mor09bi41m359597061.

3. Налоговый кодекс РФ. — Текст : электронный // Сайт КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/?ysclid=mor0dga2i23496224.

8.4. Интернет-ресурсы

1. Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ. — URL: <https://www.garant.ru/>

2. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс». — URL: <https://www.consultant.ru/about/>

3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. — URL: <https://elibrary.ru/>

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». — URL: <https://cyberleninka.ru>

5. Электронно-библиотечная система «Лань». — URL: <http://e.lanbook.com>

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows, Microsoft Office, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (для компьютерных аудиторий) и Интернет. Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы.