

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Страхование финансовых рисков»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения: очная, очно-заочная

Статус дисциплины: факультативная дисциплина (ФТД.03)

Хасавюрт, 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине «Страхование финансовых рисков» составлен в 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (ред. от 27.02.2023), рабочей программой дисциплины, учебным планом ОПОП и локальными нормативными актами ДГУ.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № _5_ от «_19_» ____01____ 2026 года.

Заведующий кафедрой

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № _5_ от «_29_» ____01____ 2026 года.

Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетную единицу (36 академических часов). Дисциплина изучается в 6 семестре очной формы обучения. Форма промежуточной аттестации — зачет. Для очно-заочной формы: 6 семестр, 1 з.е. (36 академических часов), зачет.

Вид работы	Очная форма 6 семестр	Очно-заочная форма 6 семестр
Общая трудоемкость	36	36
Контактная работа	28	16
Лекции	28	16
Самостоятельная работа	8	20
Промежуточная аттестация	зачет	зачет

Очно-заочная форма: индекс дисциплины ФТД.03; срок получения образования по программе — 5 лет. Часы в таблице указаны отдельно для каждой формы обучения и между формами не суммируются.

Банк заданий, ключи, показатели и критерии разделов 1–3 применяются к обеим формам обучения. Организация оценивания для очно-заочной формы уточняется в подразделах 3.4–3.5.

1.2. Требования к результатам обучения, формы контроля и виды оценочных средств

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
1	Финансовые риски и место страхования в системе риск-менеджмента	ПК-7	Устный опрос; тестирование	2.1 №1–5; 2.4 №1–2	устно/письменно
2	Правовые и экономические основы страховой деятельности	ПК-7	Опрос; анализ НПА	2.1 №6–8; ПЗ-1	устно/письменно
3	Страховой договор и конструирование страхового покрытия	ПК-7	Анализ договора; кейс	2.1 №9–13; ПЗ-2	письменно
4	Страхование предпринимательских и финансовых рисков	ПК-7	Кейс; аналитическое задание	2.1 №14–16; ПЗ-3	письменно
5	Страхование кредитных рисков и финансовых обязательств	ПК-7	Расчетно-аналитическое задание	2.1 №17–18; ПЗ-4; КЗ-1	письменно
6	Страхование имущества и ответственности в управлении финансовыми рисками	ПК-7	Сравнительный анализ	2.1 №19–20; ПЗ-5	письменно
7	Перестрахование, финансовая устойчивость страховщика и риски страховой защиты	ПК-7	Опрос; тестирование	2.1 №21–25; 2.4 №7–9	устно/письменно
8	Оценка эффективности	ПК-7	Итоговый кейс; аналитическое	2.1 №26–30; ПЗ-6; КЗ-2	письменно/устно

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
	страховой защиты и комплексное управление рисками		заключение		
9	Промежуточная аттестация	ПК-7	Вопросы к зачету; комплексное задание	2.7 №1–30; КЗ-3	устно/письменно

1.3. Показатели и критерии сформированности компетенции

Оценочные материалы направлены на проверку формирования ПК-7 и индикатора Б-ПК-7.4.

Индикатор	Недостаточный	Удовлетворительный	Базовый	Повышенный
Б-ПК-7.4. Применяет различные методы анализа разных видов финансовых и кредитных рисков, дает объективную оценку результатам расчета показателей риска и обосновывает решения по воздействию на финансовые и кредитные риски.	Не различает основные виды финансовых и кредитных рисков, неверно трактует параметры страховой защиты, не способен обосновать решение по передаче риска.	При поддержке преподавателя идентифицирует риск и основные параметры договора, выполняет типовые расчеты и формулирует общий вывод.	Самостоятельно анализирует риск и страховое покрытие, оценивает ожидаемые потери, лимиты и франшизу, сопоставляет страхование с альтернативными мерами и обосновывает решение.	Комплексно оценивает рисковый профиль, качество и надежность страховой защиты, экономическую эффективность, контрагентский риск страховщика и формирует обоснованную программу воздействия на риски.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

2.1. Вопросы для устного и письменного опроса

1. Понятие финансового риска.
2. Классификация финансовых и кредитных рисков.
3. Основные методы управления финансовыми рисками.
4. Страхование как метод передачи риска.
5. Критерии страхуемости риска.
6. Правовые основы страховой деятельности в Российской Федерации.
7. Участники страхового рынка.
8. Роль Банка России в регулировании страхового рынка.
9. Страховой интерес и объект страхования.
10. Страховой риск и страховой случай.
11. Страховая сумма и страховая стоимость.
12. Страховая премия и страховой тариф.
13. Франшиза, лимит ответственности и исключения.
14. Страхование предпринимательского риска.

15. Страхование финансовых рисков.
16. Страхование перерыва в деятельности и потери дохода.
17. Страхование кредитных рисков.
18. Страхование дебиторской задолженности и торговых кредитов.
19. Имущественное страхование как элемент управления финансовым риском.
20. Страхование ответственности и его финансовое значение.
21. Сострахование и перестрахование.
22. Страховые резервы.
23. Финансовая устойчивость страховщика.
24. Платежеспособность страховщика.
25. Контрагентский риск при выборе страховщика.
26. Ожидаемый убыток и его использование при анализе страхования.
27. Страхование и самострахование.
28. Экономическая эффективность страховой защиты.
29. Комплексная программа страховой защиты экономического субъекта.
30. Ограничения страхования как инструмента риск-менеджмента.

2.2. Темы докладов и аналитических сообщений

1. Страхование в системе корпоративного риск-менеджмента.
2. Страхование предпринимательских рисков в России.
3. Страхование торговых кредитов и дебиторской задолженности.
4. Страхование финансовых рисков банков и иных финансовых организаций.
5. Франшиза как инструмент разделения риска.
6. Перестрахование как механизм обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
7. Оценка надежности страховой организации.
8. Страхование перерывов в деятельности.
9. Страхование ответственности как способ защиты финансовых интересов бизнеса.
10. Цифровизация страхования и новые формы финансовых рисков.

2.3. Расчетно-аналитические и ситуационные задания

ПЗ-1. Нормативная квалификация

По описанию страхового продукта определить объект страхования, вид риска, участников, основные правовые источники и ограничения.

ПЗ-2. Анализ страхового договора

Проанализировать условия договора: страховой случай, исключения, страховая сумма, лимит, франшиза, премия и обязанности сторон. Выявить пробелы страховой защиты.

ПЗ-3. Страхование предпринимательского риска

Для предприятия с риском перерыва деятельности определить потенциальные финансовые последствия, сформировать требования к страховому покрытию и оценить ограничения.

ПЗ-4. Ожидаемый убыток и кредитный риск

Вероятность дефолта контрагента — 6 %, величина возможной невозмещенной задолженности — 8 млн руб. Рассчитать ожидаемый убыток и сопоставить его со страховой премией и лимитом по предложенному полису.

ПЗ-5. Сравнение страховых предложений

Сравнить два варианта страхования по страховой сумме, лимиту, франшизе, исключениям, премии и финансовой устойчивости страховщика. Обосновать выбор.

ПЗ-6. Комплексная программа страховой защиты

Для субъекта бизнеса составить карту рисков и предложить комбинацию страхования, самострахования и организационных мер, обосновав распределение рисков.

2.4. Тестовые задания

1. Страхование как метод управления риском предполагает:

- 1) передачу части финансовых последствий риска страховщику на условиях договора
- 2) полное устранение неопределенности
- 3) отказ от идентификации риска
- 4) замену финансового анализа

2. Критерий страхуемости означает:

- 1) возможность передачи риска страховой организации при наличии законных и экономически определенных условий
- 2) обязательность страхования любого риска
- 3) отсутствие случайности
- 4) гарантированную прибыль

3. Франшиза — это:

- 1) часть убытка, не возмещаемая страховщиком в пределах условий договора
- 2) страховая премия
- 3) стоимость страховщика
- 4) размер резерва

4. Страховая премия — это:

- 1) плата за страхование
- 2) максимальный убыток
- 3) налог на страхование
- 4) капитал страховщика

5. Лимит ответственности отражает:

- 1) максимальную сумму выплаты в установленном объеме ответственности
- 2) размер выручки страхователя
- 3) ставку кредита
- 4) налоговую базу

6. Страхование кредитного риска направлено на:

- 1) снижение финансовых последствий неисполнения долговых обязательств в предусмотренных договором случаях
- 2) страхование только имущества
- 3) устранение любого рыночного риска
- 4) замену обеспечения

7. Перестрахование используется для:

- 1) перераспределения части риска, принятого страховщиком
- 2) кредитования страхователя
- 3) замены страхового договора
- 4) взыскания налога

8. Финансовая устойчивость страховщика важна потому, что:

- 1) определяет способность выполнять страховые обязательства при наступлении убытков

- 2) влияет только на рекламу
- 3) не связана с выплатами
- 4) заменяет условия договора

9. Ожидаемый убыток в упрощенной модели равен:

- 1) вероятность события $\times$ величина потери
- 2) страховая сумма + премия
- 3) доход $\div$ активы
- 4) лимит – франшиза во всех случаях

10. Самострахование предполагает:

- 1) удержание риска и создание собственных ресурсов для покрытия возможных потерь
- 2) передачу всего риска страховщику
- 3) отказ от управления риском
- 4) обязательное перестрахование

11. При выборе полиса необходимо учитывать:

- 1) покрытие, исключения, лимиты, франшизу, премию и надежность страховщика
- 2) только цену
- 3) только бренд
- 4) только срок договора

12. Страхование перерывов в деятельности связано с:

- 1) финансовыми потерями вследствие прекращения/снижения деятельности при предусмотренном страховом событии
- 2) только ремонтом транспорта
- 3) только медицинскими расходами
- 4) регистрацией бизнеса

13. Б-ПК-7.4 проверяет способность:

- 1) анализировать финансовые и кредитные риски и обосновывать меры воздействия на них
- 2) вести кадровый учет
- 3) рассчитывать налоги
- 4) проводить маркетинговые исследования

14. Исключение из покрытия означает:

- 1) ситуацию или риск, по которому договор не предусматривает страховую выплату
- 2) автоматическую выплату
- 3) дополнительную премию
- 4) обязательный резерв

15. Комплексная программа риск-менеджмента:

- 1) может сочетать страхование, удержание, снижение и иные способы воздействия на риски
- 2) всегда использует только страхование
- 3) не требует анализа стоимости
- 4) исключает мониторинг

2.5. Ключ к тестовым заданиям

1–1, 2–1, 3–1, 4–1, 5–1, 6–1, 7–1, 8–1, 9–1, 10–1, 11–1, 12–1, 13–1, 14–1, 15–1

2.6. Комплексные задания для проверки Б-ПК-7.4

КЗ-1. Кредитный риск и страхование

Организация имеет портфель дебиторской задолженности с различной вероятностью дефолта контрагентов. Необходимо оценить ожидаемый убыток, выделить концентрационные риски,

проанализировать предложенное страховое покрытие и сформулировать рекомендации по лимитам, франшизе и альтернативным мерам воздействия.

КЗ-2. Программа страховой защиты предприятия

На основе профиля деятельности предприятия определить ключевые финансовые, имущественные и ответственность-связанные риски, выбрать страхуемые риски, предложить структуру покрытия, определить риски удержания и меры предотвращения, оценить ограничения программы.

КЗ-3. Выбор между страхованием и удержанием риска

Для риска с известной вероятностью и распределением убытков сравнить страхование с франшизой, полное самострахование и комбинированную модель. Оценить ожидаемые затраты, потенциальный максимальный ущерб и влияние на ликвидность.

2.7. Вопросы к зачету

1. Понятие финансового риска.
2. Классификация финансовых и кредитных рисков.
3. Основные методы управления финансовыми рисками.
4. Страхование как метод передачи риска.
5. Критерии страхуемости риска.
6. Правовые основы страховой деятельности в Российской Федерации.
7. Участники страхового рынка.
8. Роль Банка России в регулировании страхового рынка.
9. Страховой интерес и объект страхования.
10. Страховой риск и страховой случай.
11. Страховая сумма и страховая стоимость.
12. Страховая премия и страховой тариф.
13. Франшиза, лимит ответственности и исключения.
14. Страхование предпринимательского риска.
15. Страхование финансовых рисков.
16. Страхование перерыва в деятельности и потери дохода.
17. Страхование кредитных рисков.
18. Страхование дебиторской задолженности и торговых кредитов.
19. Имущественное страхование как элемент управления финансовым риском.
20. Страхование ответственности и его финансовое значение.
21. Сострахование и перестрахование.
22. Страховые резервы.
23. Финансовая устойчивость страховщика.
24. Платежеспособность страховщика.
25. Контрагентский риск при выборе страховщика.
26. Ожидаемый убыток и его использование при анализе страхования.
27. Страхование и самострахование.
28. Экономическая эффективность страховой защиты.
29. Комплексная программа страховой защиты экономического субъекта.
30. Ограничения страхования как инструмента риск-менеджмента.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРУ ОЦЕНИВАНИЯ

3.1. Общие положения

Текущий контроль проводится в форме устного и письменного опроса, тестирования, анализа страховых договоров и программ, расчетно-аналитических задач, кейсов и докладов. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

При оценивании учитываются корректность идентификации финансового или кредитного риска, понимание условий страхового покрытия, правильность расчетов, способность сопоставлять страхование с альтернативными способами воздействия на риск, а также обоснованность итоговой рекомендации.

3.2. Критерии оценивания отдельных видов работ

Вид работы	Высокий уровень	Достаточный уровень	Недостаточный уровень
Устный/письменный ответ	Полное раскрытие вопроса, корректная терминология, связь страхования с риск-менеджментом.	Основное содержание раскрыто, имеются отдельные неточности.	Существенные пробелы и ошибки.
Тестирование	85–100 % правильных ответов.	60–84 % правильных ответов.	Менее 60 % правильных ответов.
Расчетно-аналитическое задание	Верно определены риск, показатели, параметры покрытия и экономический вывод.	Основной алгоритм верен, отдельные неточности не меняют вывода.	Существенные ошибки в расчетах или интерпретации.
Анализ страхового договора	Комплексно оценены покрытие, исключения, лимиты, франшиза и риски контрагента; вывод аргументирован.	Основные условия проанализированы, но отдельные риски раскрыты неполно.	Условия договора интерпретированы неверно либо ключевые ограничения не выявлены.
Комплексный кейс	Сформирована целостная система воздействия на риски с обоснованным сочетанием страхования и иных мер.	Решение в целом корректно, но альтернативы и ограничения оценены неполно.	Решение не связано с профилем риска или не обосновано.

3.3. Критерии зачета

«Зачтено» выставляется, если обучающийся освоил основные понятия и механизмы страхования финансовых рисков, способен идентифицировать финансовые и кредитные риски, проанализировать основные параметры страхового покрытия, выполнить типовой расчет и обосновать выбор мер воздействия на риск.

«Не зачтено» выставляется при существенных пробелах в знаниях, неспособности корректно интерпретировать страховое покрытие и риски либо сформулировать обоснованный вывод.

3.4. Оценивание при очно-заочной форме обучения

Контроль проводится в 6 семестре. Объем самостоятельной работы — 20 ч.; итоговая форма промежуточной аттестации — зачет. Содержание проверяемых компетенций и требования к качеству выполнения заданий не снижаются по сравнению с очной формой.

На первом занятии преподаватель доводит до обучающихся рейтинг-план: обязательные задания из раздела 2, сроки сдачи, допустимые справочные материалы, критерии и порядок учета результатов. Сроки привязываются к календарному учебному графику и расписанию очно-заочной формы.

Самостоятельная работа включает подготовку ответов по подразделу 2.1, проработку тестов подраздела 2.4, выполнение заданий подраздела 2.3 и подготовку комплексного задания подраздела 2.6.

Преподаватель распределяет задания по темам и модулям РПД; одна работа не учитывается дважды как разные контрольные мероприятия.

Практические и кейс-задания являются видами оценочных средств, а не отдельными практическими занятиями. Они выполняются при самостоятельной работе и обсуждаются в пределах 16 ч. лекций. Текущий контроль по модулю проводит лектор на одном из последних лекционных занятий (п. 3.5 Положения ДГУ о МРС).

Комплексное задание из подраздела 2.6 сопровождается индивидуальным обоснованием решения. Оценочный лист приложения используется для фиксации баллов, ошибок и обратной связи. При групповой работе отдельно оцениваются вклад и ответы каждого участника.

В расчетных заданиях указываются период, допущения и источники. Нормы, ставки и условия применяются в редакции, относящейся к указанному периоду. Для открытых заданий преподаватель до выдачи варианта фиксирует исходные данные и проверочное решение; проверка включает обоснованность метода, а не только итоговое число.

Передача работ через ЭИОС допускается при ее использовании в образовательном процессе ДГУ. Это не заменяет контактные занятия. Дистанционное проведение аттестации возможно только в установленном ДГУ порядке; сама очно-заочная форма такого разрешения не означает.

Для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ обеспечиваются доступный формат материалов, необходимые технические средства и адаптация процедуры с учетом индивидуальных особенностей и локальных актов ДГУ. Проверяемые результаты обучения сохраняются.

3.5. Балльная оценка и промежуточная аттестация

Результаты учитываются по Положению ДГУ о модульно-рейтинговой системе от 02.12.2019: текущая оценка каждого модуля — до 100 баллов, средняя оценка модулей образует текущий рейтинг. При первичной промежуточной аттестации итог складывается из 50% текущего рейтинга и 50% результата аттестации (пп. 3.4, 3.9–3.12).

Зачет по текущему рейтингу выставляется при среднем балле не ниже 51 и при отсутствии модуля с результатом менее 40 баллов (п. 3.13 Положения ДГУ о МРС). В остальных случаях проводится промежуточный контроль освоения дисциплины. Перевод итогового рейтинга: 51–100 — «зачтено», 0–50 — «не зачтено».

При необходимости промежуточного контроля используются два вопроса из подраздела 2.7 и комплексное задание из подраздела 2.6. Каждый ответ оценивается до 25 баллов: точность и полнота — до 15, применение к ситуации — до 5, обоснование вывода — до 5. Задание оценивается до 50 баллов: результат оценочного листа приложения умножается на 0,5. Максимум — 100 баллов.

Для практической части зачет опирается на выполненные работы и защиту их результатов; экзаменационная процедура к практическим курсам не применяется (п. 3.3.1 Положения ДГУ о текущем контроле и промежуточной аттестации). Вопросы используются для уточнения освоения материала и самостоятельности решения.

Тестовый результат рассчитывается как доля правильных ответов от числа предъявленных заданий, умноженная на 100. Ключи приведены в подразделе 2.5. Вклад теста, текущих заданий и модульного контроля в рейтинг устанавливается рейтинг-планом кафедры и сообщается до начала оценивания; балл отдельного задания не является автоматически итогом по дисциплине.

Результаты и замечания доводятся до обучающегося и фиксируются в установленных ведомостях ДГУ. При пересдаче применяются правила п. 3.15 Положения о МРС: 30% текущего рейтинга и 70% результата пересдачи; предшествующий балл промежуточного контроля заменяется. Порядок и сроки ликвидации задолженности определяются действующими актами ДГУ и законодательством об образовании.

4. НОРМАТИВНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ФОС

Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции).

Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика» (ред. от 27.02.2023).

Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, специалитета, магистратуры» (в действующей редакции).

Положение о фонде оценочных средств образовательных программ среднего профессионального и высшего образования в Дагестанском государственном университете от 03.02.2023.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Polojenie_o_FOS_2023.pdf

Положение об основной профессиональной образовательной программе высшего образования ДГУ и приложения к нему.

Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ДГУ, 2022.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/polojen_o_tek_kontrole_2022.pdf

Учебный план 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», филиал ДГУ в г. Хасавюрте, очно-заочная форма, год начала подготовки 2026; одобрен Ученым советом, протокол № 5 от 29.01.2026.
https://hasdgu.ru/Kafedry/KED/Ucheb/do_ozo/38.03.01_26_do_ozo.pdf

Рабочая программа дисциплины «Страхование финансовых рисков» для очной и очно-заочной форм обучения на 2026 год.

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативные акты Банка России — в действующих редакциях.

Положение о модульно-рейтинговой системе обучения студентов ДГУ, редакция от 02.12.2019.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Pologenie_MRS_02_12_2019.pdf

Положение об организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в ДГУ от 03.02.2023; локальные акты об ЭИОС, электронном обучении и дистанционных образовательных технологиях — в применимой части. Официальный перечень: <https://ndoc.dgu.ru/Poup3.aspx>

Приложение. Оценочный лист комплексного задания

Критерий	Макс. балл	Фактический балл	Комментарий
Корректность идентификации финансовых и кредитных рисков	20		
Анализ вероятности и величины потенциального ущерба	15		
Анализ страхового покрытия, лимитов, франшизы и исключений	20		
Оценка экономической эффективности страхования	15		
Учет надежности страховщика и иных ограничений	10		
Обоснование комплекса мер по воздействию на риск	20		
ИТОГО	100		