

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №1

Теоретична частина

1. Категорія страхового захисту і його роль в розвитку туристичного бізнесу.
2. Суть і призначення особистого страхування, його значення і роль в забезпеченні соціального захисту громадян.
3. Тест. Зазначте причини виникнення та існування страхування:
 - а) захист майнових інтересів суб'єктів виробничих відносин і людського суспільства від несприятливих подій (ризиків);
 - б) створення сезонних запасів у харчовій промисловості;
 - в) збільшення обсягів виробництва;
 - г) здійснення запобіжних заходів, спрямованих на зменшення страхового ризику.
4. Тест. Страхувальниками за договорами страхування життя в туристичному бізнесі можуть бути:
 - а) тільки фізичні особи;
 - б) тільки юридичні особи;
 - в) фізичні і юридичні особи;
 - г) фінансові посередники.

Практична частина

Задача. На який термін може бути укладено договір страхування життя, якщо страхувальнику на день подання заяви виповнилось: 16 років; 25 років; 30 років; 46 років; 57 років; 60 років; 72 роки; 75 років; 78 років; 80 років?
Фізичною особою віком 67 років виявлено бажання укласти договір страхування життя строком на 10 років. Чи укладе страхова компанія договір за таких умов? Відповідь обґрунтувати.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №2

Теоретична частина

1. Необхідність страхового захисту як важливого засобу економічної безпеки суб'єктів господарювання туристичного бізнесу та життєдіяльності людей.
2. Класифікація особистого страхування.
3. Тест. Сутність категорії страхового захисту в туристичному бізнесі є:
 - а) спосіб локалізації небезпечних об'єктів;
 - б) економічні відносини щодо попередження, усунення, локалізації та відшкодування збитків внаслідок несприятливих подій;
 - в) механізм забезпечення підприємств туристичного бізнесу фінансовими ресурсами;
 - г) збільшення товарних запасів у зв'язку з впливом чинника сезонності.
4. Тест Страхування від нещасних випадків в туристичному бізнесі може бути:
 - а) колективним;
 - б) індивідуальним;
 - в) колективним та індивідуальним;
 - г) взаємним.

Практична частина

Задача. Договір страхування від нещасних випадків було підписано обома сторонами 15 січня поточного року, страховий платіж внесено 20 січня поточного року. Страхова сума згідно з договором складає 1500 грн. Внаслідок страхового випадку медична комісія кваліфікувала стан страхувальника як тимчасова інвалідність II групи.

З якого моменту договір набув чинності? Чи має право страхувальник на отримання страхової виплати?

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №3

Теоретична частина

1. Сутність страхування як економічної категорії. Призначення і функції страхування.
2. Основні види і форми особистого страхування в туристичному бізнесі.
3. Тест. Ризикова функція страхування зумовлює:
 - а) створення системи страхових резервів;
 - б) передачу за певну плату страховикові матеріальної відповідальності за наслідки ризику, зумовленого подіями, перелік яких передбачено договором страхування або чинним законодавством;
 - в) зменшення наслідків страхових подій;
 - г) перерозподіл коштів між страхувальниками.
4. Тест. Особисте страхування в туристичному бізнесі включає:
 - а) страхування туристів;
 - б) страхування професійної відповідальності;
 - в) страхування життя та від нещасних випадків на транспорті;
 - г) страхування відповідальності за якість виготовленої продукції.

Практична частина

Задача. Договір страхування від нещасних випадків укладено на 1 рік. Страхова сума 2 000 грн. Під час дії договору страхувальник внаслідок нещасного випадку зазнав травми, що спричинило тимчасову втрату працездатності та лікування в стаціонарі протягом 45 діб. Розрахувати розмір страхової виплати згідно з чинним законодавством.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №4

Теоретична частина

1. Принципи страхування. Основні страхові поняття і терміни.
2. Різновиди страхування життя в туристичному бізнесі.
3. Тест. Страхування ґрунтується на таких принципах:
 - а) страховий інтерес, суброгація, франшиза, сумлінність сторін;
 - б) часткове покриття збитку;
 - в) непропорційна відповідальність;
 - г) обов'язковість настання страхової події.
4. Тест. При проведенні страхування життя в туристичному бізнесі має значення:
 - а) сімейний стан;
 - б) вік застрахованого та його стать;
 - в) річний дохід;
 - г) кількість членів сім'ї.

Практична частина

Задача. Договір страхування від нещасних випадків укладено 15 січня терміном на 1 рік на суму 1 400 грн. Через місяць після укладення договору страхувальник обморозив кінцівки, що спричинило тимчасову втрату працездатності на 29 днів, лікування відбувалося амбулаторно. Через 3 місяці страхувальник на 15 днів потрапив у лікарню з діагнозом: отруєння харчовими продуктами.

Чи може отруєння харчовими продуктами вважатися нещасним випадком з погляду страхування? Розрахувати обсяг зобов'язань страховика згідно з чинним законодавством. Зробити висновки.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №5

Теоретична частина

1. Сутність та критерії класифікації страхування.
2. Страхування від нещасних випадків в туристичному бізнесі.
3. Тест. В яких формах виникли перші страхові організації?
 - а) товариства взаємного страхування;
 - б) приватні товариства;
 - в) акціонерні страхові товариства;
 - г) державні страхові організації.
4. Тест. Страхувальниками при добровільному медичному страхуванні в туристичному бізнесі є:
 - а) тільки фізичні особи;
 - б) тільки юридичні особи;
 - в) фізичні та юридичні особи;
 - г) медичні заклади.

Практична частина

Задача. Загальна вартість проданих за квартал квитків на міжміські та міжобласні маршрути 2050,0 тис. грн., на маршрути приміського сполучення 1703,0 тис. грн.

Визначити, яку суму страхових платежів повинен перерахувати за квартал залізничний вокзал на рахунок страхової компанії, з якою укладено договір на здійснення обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті. Розмір страхового тарифу визначити згідно з чинним законодавством щодо умов і порядку проведення обов'язкового страхування від нещасних випадків на залізничному транспорті.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №6

Теоретична частина

1. Класифікація страхування за об'єктами.
2. Медичне страхування та його концепції.
3. Тест. Суброгація - це:
 - а) продовження дії договору страхування за взаємною згодою сторін;
 - б) право на комісію з прибутку;
 - в) принцип, за яким страхувальник передає страховику право на стягнення компенсації витрат з третіх (винних) осіб;
 - г) частина збитку, яка не підлягає відшкодуванню страховиком.
4. Тест. Що виступає об'єктом особистого страхування в туристичному бізнесі?
 - а) життя, здоров'я, працездатність людини;
 - б) відповідальність перед третіми особами;
 - в) нещасний випадок;
 - г) предмет особистого користування.

Практична частина

Задача. ТОВ «Інтурист Альма» має намір застрахувати своє майно строком на 1 рік у страховому товаристві згідно з правилами страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Вартість майна, що підлягає страхуванню, за даними бухгалтерського обліку складає 400 тис. грн. Майно страхується на повну вартість. Розмір тарифної ставки за даним видом страхування складає 0,6 % страхової суми. За договором страхування передбачена умовна франшиза "вільно від 1 %", відповідно до неї надається знижка до тарифу в розмірі 2 %. Виходячи із наведених даних, розрахувати розмір страхового платежу, який належить сплатити страхувальнику страховому товариству;

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №7

Теоретична частина

- 1.Форми страхування та їх характеристика.
- 2.Основні принципи і умови проведення медичного страхування в туристичному бізнесі. Обов'язкове і добровільне медичне страхування.
3. Тест. Контрибуція – це:
 - а) вид договору перестраховання, при якому відшкодовуються тільки збитки в період дії договору;
 - б) спосіб зменшення страхового ризику;
 - в) документ, який засвідчує факт укладання договору страхування;
 - г) право страховика звернутися до інших страховиків з пропозицією розділити витрати з відшкодування збитків.
4. Тест. Нещасний випадок в туристичному бізнесі-це:
 - а) об'єкт соціального страхування;
 - б) раптова короткочасна подія, яка настала проти волі людини і спричинила шкоду здоров'ю або смерть;
 - в)сімейний стан страхувальника;
 - г) перерва у виробництві.

Практична частина

- Задача. Визначити умови використання умовної франшизи, якщо страхова сума складає 200 тис. грн., умовна франшиза передбачена в розмірі 15 % від страхової суми, а збитки страхувальника дорівнюють (тис.грн.):
- а) 20,0; б) 10,0; в) 30,0; г) 35,0; д) 45,0.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКІ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №8

Теоретична частина

1. Системи страхової відповідальності.
2. Загальна характеристика майнового страхування в туристичному бізнесі: економічний зміст, об'єкти та види майнового страхування.
3. Тест. Страхування — це вид:
 - а) цивільно-правових відносин між страховиками і страхувальниками у зв'язку з відшкодуваннями збитків юридичним або фізичним особам з страхових фондів, які формуються за рахунок страхових премій;
 - б) суспільно-політичних відносин між державою і громадянами;
 - в) майнових відносин між страховиками і страхувальниками;
 - г) грошових відносин між учасниками страхування.
4. Тест. Виділіть специфіку майнового страхування в туристичному бізнесі:
 - а) страхова сума не встановлюється, визначається гранична сума відшкодування;
 - б) надання страхувальникові фінансової допомоги;
 - в) визначення страхової суми ґрунтується на дійсній вартості застрахованих об'єктів;
 - г) на страхування приймаються тільки будівлі.

Практична частина

Задача. Визначити умови використання безумовної франшизи, якщо страхова сума складає 200 тис.грн., безумовна франшиза передбачена в розмірі 15 % від страхової суми, а збитки страхувальника дорівнюють (тис. грн.).

- а) 10,0; б) 25,0; в) 35,0; г) 40,0; д) 65,0.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №9

Теоретична частина

1. Сутність, роль і місце ризиків у страхуванні. Класифікація ризиків.
2. Основні умови та порядок страхування майна в туристичному бізнесі.
3. Тест. Зміст страхування розкривається в таких його функціях:
 - а) ризиковій, превентивній, заощаджувальній, створення і використання страхових резервів;
 - б) страхового інтересу страхового ризику;
 - в) суброгації, перестрахованні;
 - г) контрибуції, диверсифікації.
4. Тест. Які види майна із зазначених нижче не приймаються на страхування?
 - а) грошові кошти (готівка) та цінні папери;
 - б) товарні запаси і готова продукція;
 - в) незавершені об'єкти будівництва;
 - г) транспортні засоби.

Практична частина

Задача. Підприємство туристичному бізнесу уклало договір страхування майна з страховою компанією на суму 25,0 тис. грн. Балансова вартість майна складає 50,0 тис. грн. Внаслідок пожежі майну підприємства нанесено збиток в сумі 23,0 тис. грн. Держава надала допомогу підприємству з ліквідації наслідків повені в сумі 9,0 тис. грн. Визначити розмір страхового відшкодування.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №10

Теоретична частина

1. Оцінка ризиків в страхуванні.
2. Страхування транспортних засобів та вантажів.
3. Тест. Які з наведених нижче видів страхування належать до майнового страхування туристичного бізнесу?
 - а) страхування громадян від нещасних випадків;
 - б) страхування інвестицій і страхування кредитів;
 - в) страхування відповідальності власників автотранспортних засобів;
 - г) страхування професійної відповідальності.
4. Договір страхування майна може укладатись:
 - а) у межах дійсної або ринкової вартості майна;
 - б) без визначення вартості майна;
 - в) на суму збитків від ліквідації майна;
 - г) у межах ліміту відповідальності перестраховика.

Практична частина

Задача. Розрахувати суму страхового відшкодування за системою першого ризику щодо страхування транспортного засобу фізичної особи на суму 5000 грн. Заявлена вартість автомобіля - 7000 грн. В результаті пошкодження автомобіля внаслідок ДТП збиток страховальника визначено в сумі 3600 грн.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №11

Теоретична частина

1. Управління ризиками в страхуванні.
2. Економічна сутність, необхідність та особливості страхування відповідальності в туристичному бізнесі.
3. Тест. Платою за страхування є:
 - а) страховий тариф;
 - б) страхова сума;
 - в) страхова премія;
 - г) тантьєма.
4. Тест. Закон України "Про страхування" визначає об'єкти майнового страхування як:
 - а) виробничі фонди та товарно-матеріальні цінності;
 - б) майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном;
 - в) транспортні засоби та інше майно;
 - г) документи, готівка та цінні папери.

Практична частина

Задача. Підприємство туристичного бізнесу застрахувало за договором страхування 7 вантажних автомобілів вартістю 65,0 тис. грн. кожен. Автомобілі страхуються на повну вартість. Страхові тарифи диференціюються залежно від стажу водія таким чином:

Стаж: водія, років	Тариф, %	Кількість автомобілів, шт.
до 1	3,5	1
від 1 до 3	3,1	1
від 3 до 10	2,6	2
понад 10	2,3	3

Розрахувати страховий платіж, який має сплатити підприємство туристичного господарства страховій компанії.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №12

Теоретична частина

1. Поняття страхового ринку, його види та їх загальна характеристика.
2. Страховання професійної відповідальності в туристичному бізнесі.
3. Тест. Страховий тариф - це:
 - а) ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за весь період страхування;
 - б) ставка страхового відшкодування;
 - в) ставка страхової суми в особистому страхуванні.
 - г) плата за страхування.
4. Тест. Майнове страхування в туристичному бізнесі - це:
 - а) форма страхування;
 - б) вид страхування;
 - в) галузь страхування;
 - г) сфера страхування.

Практична частина

Задача. Страхове товариство уклало договір з ТОВ «Еліпс» на страхування будівель та обладнання на суму 400 тис. грн. Договір страхування передбачає безумовну франшизу в розмірі 2 % страхової суми. Тарифна ставка за даним видом страхування становить 0,5 %. Визначити: 1) розмір страхового платежу; 2) розмір страхового відшкодування, якщо збитки становлять 200 тис. грн.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №13

Теоретична частина

1. Об'єктивна основа страхового ринку, умови формування і функціонування страхового ринку.
2. Основні умови страхування туристів.
3. Тест. Страхове відшкодування - це:
 - а) грошове або майнове відшкодування збитків страхувальнику страховиком згідно з договором страхування при настанні страхового випадку;
 - б) сума збитків страхувальника з майнового страхування;
 - в) сума, яку страхувальник може отримати на випадок хвороби;
 - г) розмір зобов'язання страховика по виплаті збитків страхувальнику згідно з договором страхування.
4. Тест. До підгалузей майнового страхування в туристичному бізнесі відносять:
 - а) страхування життя та страхування від нещасних випадків;
 - б) страхування відповідальності;
 - в) страхування майна юридичних осіб і страхування майна фізичних осіб;
 - г) добровільне і обов'язкове страхування.

Практична частина

Задача. Громадянин С. застрахував будинок вартістю 150 тис. грн. в страховій компанії від вогневих та невогневих ризиків терміном на 5 років. Через 3 роки в результаті пожежі будинок було знищено, але при цьому визначено, що залишки, придатні для будівництва, становлять 20 тис. грн.

Експертами встановлено, що витрати з врятування будинку склали 10 тис. грн., а сума зносу будинку до моменту пожежі - 8 тис. грн. Визначити розмір повного збитку та розмір страхової виплати, якщо:

- а) будинок було застраховано на повну вартість;
- б) страхова сума становить 100 тис. грн.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №14

Теоретична частина

1. Структурна побудова страхового ринку.
2. Страховання відповідальності роботодавця в туристичному бізнесі.
3. Тест. Страховики в Україні отримують ліцензію на проведення:
 - а) конкретних видів страхування;
 - б) діяльності, пов'язаної з оцінкою страхових ризиків;
 - в) діяльності, пов'язаної з оцінкою збитків і розміру відшкодування;
 - г) діяльності, пов'язаної з формуванням страхових резервних фондів.
4. Тест. У якій формі проводиться страхування наземного транспорту громадян?
 - а) лише у добровільній формі;
 - б) лише в обов'язковій формі;
 - в) у добровільній та обов'язковій формах;
 - г) не підлягає страхуванню.

Практична частина

Задача. Фермер уклав договір на страхування 45 кролів на загальну страхову суму 1500 грн. строком на 1 рік. Вартість одного кроля становить 30 грн. Протягом дії договору господарство страхувальника збільшилось на 5 кролів, а 3 кролі загинуло внаслідок хвороби. Визначити розмір збитку за страховим випадком та суму страхового відшкодування.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №15

Теоретична частина

1. Регулятори і інструменти страхового ринку. Реалізація страхових послуг.
2. Методи і форми проведення перестраховальних операцій.
3. Тест. Хто визначає розмір страхових тарифів з добровільних видів страхування?
 - а) уповноважений орган з нагляду за ринком фінансових послуг;
 - б) страховик;
 - в) страхувальник;
 - г) Кабінет Міністрів України.
4. Тест. У разі настання страхового випадку при страхуванні транспортного засобу страхувальник повинен повідомити:
 - а) органи ДАІ та страхову компанію;
 - б) Уповноважений орган;
 - в) органи місцевого самоврядування;
 - г) Лігу страхових організацій України.

Практична частина

Задача. Укладено договір страхування цивільної відповідальності перевізника на 50 000 грн. строком на 1 рік. Страхову премію визначено згідно зі страховим тарифом 1,2%. В договорі зазначено відповідальність страхової компанії 85%. Внаслідок ДТП вантаж, який транспортувався перевізником, було знищено, а власнику цього вантажу завдано шкоди на 18 000грн. Розрахувати розмір страхового платежу та страхового відшкодування за цим страховим випадком.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №16

Теоретична частина

1. Страховий ринок України та напрямки його розвитку.
2. Сутність, необхідність та значення перестраховування.
3. Тест. Галузь страхування - це:
 - а) обов'язкове страхування;
 - б) майнове страхування;
 - в) добровільне страхування;
 - г) страхування від нещасних випадків.
4. Тест. У якому випадку договір страхування будівель громадян укладається без огляду будівлі?
 - а) якщо страхова сума не перевищує їх страхової оцінки;
 - б) якщо страхова сума не перевищує 20 тис. грн.;
 - в) якщо страхова компанія знаходиться в іншому регіоні;
 - г) якщо страхова сума не перевищує 40 тис. грн.

Практична частина

Задача. Укладено договір страхування відповідальності будівельної компанії перед третіми особами на період проведення будівельно-монтажних робіт. Страхова сума 5 млн. грн. Страховий тариф 0,6%. Відповідальність страхової компанії 90%. Протягом дії договору з будівельного майданчику було викрадено майна на суму 10 тис. грн.

Визначити обсяг страхового платежу та суму страхового відшкодування за цим страховим випадком.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №17

Теоретична частина

1. Сутність і завдання маркетингу в страхуванні.
2. Методи і форми проведення перестраховальних операцій.
3. Тест. Які існують форми страхування?
 - а) факультативна і облігаторна;
 - б) добровільна і обов'язкова;
 - в) майнова, особиста, відповідальна;
 - г) медична і факультативно-облігаторна .
4. Тест. Страхування відповідальності в туристичному бізнесі передбачає:
 - а) можливість заподіяння шкоди третім конкретним особам, обумовленим у договорі страхування;
 - б) можливість заподіяння шкоди тільки майну третіх осіб, яким, згідно з їхньою заявою, здійснюються відповідні виплати;
 - в) можливість заподіяння шкоди як здоров'ю, так і майну третіх осіб, відносно яких за законом або згідно з рішенням суду здійснюються відповідні виплати, які компенсують завдану шкоду;
 - г) можливість заподіяння шкоди здоров'ю самого страхувальника.

Практична частина

Задача. Громадянин уклав договір обов'язкового страхування відповідальності власника зброї терміном на 7 років. Протягом дії договору стався страховий випадок, в результаті якого потерпілій особі встановлено II групу інвалідності та було завдано шкоду її майну на суму 50 тис. грн. Визначити річний страховий платіж та розмір страхового відшкодування, яке страхова компанія повинна сплатити потерпілому, за умови застосування 2% безумовної франшизи. (Використовувати розмір страхової суми згідно з чинним законодавством).

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №18

Теоретична частина

1. Види страхових компаній і порядок їх створення.
2. Співстрахування та механізм його застосування.
3. Тест. Що таке франшиза у страхуванні?
 - а) визначена договором страхування частина збитків, яка в разі страхового випадку не підлягає відшкодуванню страховиком;
 - б) передання страховальником страховикові права на стягнення заподіяної шкоди з третіх (винних) осіб у межах виплаченої суми;
 - в) страхування об'єкта за одним спільним договором кількома страховиками;
 - г) передача ризиків страхування одним страховиком іншому страховику за певну плату.
4. Тест. Договори страхування професійної відповідальності з юридичними та фізичними особами укладаються, якщо вони мають:
 - а) досвід виконання професійних обов'язків;
 - б) кваліфікаційний сертифікат та ліцензію на здійснення діяльності з надання професійних послуг;
 - в) можливість надання професійних послуг, які бажають застрахувати;
 - г) відповідну матеріально-технічну базу.

Практична частина

Задача. Укладено договір обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам строком на 1 рік. Власником собаки є ТОВ «Орхідея». Порода собаки: вівчарка східноєвропейська, кличка Гранд. Вівчаркою пошкоджено майно на подвір'ї особи, що проживає в будинку, розташованому поруч з офісом страховальника. Загальний розмір шкоди становить 3 500грн. Визначити суму страхового внеску згідно з чинним законодавством. Чи вважається пошкодження майна страховим випадком при цьому виді страхування? Якщо так, то яку суму страхового відшкодування повинен сплатити страховик?

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №19

Теоретична частина

1. Державне регулювання страхової діяльності.
2. Особливості та принципи фінансово-економічної діяльності страховика.
3. Тест. Класифікація страхування за економічними ознаками – це класифікація за такими характеристиками:
 - а) об'єктами страхування; статусом страхувальника;
 - б) формами проведення страхування;
 - в) часом виникнення окремих видів страхування;
 - г) певними класами страхування.
4. Тест. Об'єктом страхування професійної відповідальності в туристичному бізнесі є:
 - а) нематеріальні втрати, яких зазнала третя особа;
 - б) матеріальні втрати, яких завдала третя особа страхувальнику;
 - в) матеріальні втрати, яких зазнала третя особа внаслідок навмисних дій страхувальника;
 - г) відповідальність за матеріальні витрати, яких зазнала третя особа внаслідок ненавмисно завданих їй страхувальником фактичних прямих матеріальних збитків.

Практична частина

- Задача. Визначити місткість ексцедентного договору перестраховання, якщо:
- А) власне утримання страхової компанії 300тис.грн., сума ексцедента 600тис.грн;
 - Б) власне утримання страхової компанії 4750тис.грн., сума ексцедента 9500тис.грн;
 - В) власне утримання страхової компанії 2430тис.грн., сума ексцедента 7290тис.грн.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №20

Теоретична частина

1. Склад та економічний зміст доходів і витрат страховика.
2. Категорія страхового захисту і його роль в розвитку економіки.
3. Тест. Як поділяється страхування за галузями?
 - а) добровільне і обов'язкове;
 - б) майнове, особисте і відповідальності;
 - в) страхування життя;
 - г) страхування фінансових ризиків.
4. Тест. Об'єктом страхування за договором страхування цивільної відповідальності визнається:
 - а) недбалість страхувальника;
 - б) некваліфіковане виконання страхувальником своїх обов'язків;
 - в) відповідальність за шкоду, заподіяну третім особам;
 - г) транспортний засіб.

Практична частина

Задача. За даними фінансової звітності страхової компанії сума надходжень страхових платежів за звітний період склала 1950 тис. грн., а сума незароблених страхових платежів на початок і кінець звітного періоду відповідно - 400 і 450 тис. грн. Визначити суму зароблених страхових премій (платежів).

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №21

Теоретична частина

1. Оподаткування страховиків. Поняття фінансової надійності страховика.
2. Призначення і функції страхування.
3. Тест. Які з наведених видів відносять до особистого страхування в туристичному бізнесі?
 - а) страхування професійної відповідальності;
 - б) страхування життя і від нещасних випадків;
 - в) страхування вантажів і багажу;
 - г) страхування будівель громадян.
4. Тест. За договором страхування відповідальності за якість продукції відшкодовуються збитки, спричинені:
 - а) неправильним зберіганням продукції на складі страхувальника;
 - б) дефектними товарами;
 - в) вадами конструкції продукції;
 - г) неправильним застосуванням товарів.

Практична частина

Задача. Визначити доходи і витрати страховика від страхової діяльності та прибуток за рік на основі таких даних:

Показники	Сума, тис. грн.		
	1-й	2-й	3-й рік
1	2	3	4
Страхові внески, зібрані протягом року	1900	2700	3200
Прийняті на перестраховання ризики	300	500	800
Отримана комісійна винагорода за перестраховання	40	100	120
Із централізованих страхових резервних фондів та технічних резервів повернуто	600	400	800
Сплачені страхові відшкодування	900	1200	1300
Відрахування до централізованих страхових резервних фондів та технічних резервів	520	300	600
Витрати на здійснення страхової справи	240	300	500

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №22

Теоретична частина

1. Інвестиційна діяльність та формування портфеля інвестицій страховика.
2. Об'єктивна основа страхового ринку, умови формування і функціонування страхового ринку.
3. Тест. Аверсія ризику – це:
 - а) виявлення джерел ризику;
 - б) повне або часткове ігнорування ризику;
 - в) визначення страхових випадків;
 - г) ідентифікація страхового ризику.
4. Тест. Перестраховання відносять до:
 - а) прямого страхування;
 - б) пропорційного страхування;
 - в) страхування самих страховиків;
 - г) непропорційного страхування.

Практична частина

Задача. Визначити фінансовий результат діяльності страховика (прибуток, збиток) за рік на основі таких даних:

Показники	Сума, тис. грн.		
	1 -й рік	2-й рік	3-й рік
1	2	3	4
Страхові внески, зібрано протягом року	1700	2500	1800
Передано в перестраховання ризику	400	600	150
Комісійна винагорода перестраховикам	55	60	25
Сплачено страхові виплати, тис. грн., в т.ч. частка перестраховиків	600 130	900 200	400 50
Відрахування до резерву незароблених премій	220	200	80
Відрахування до технічних резервів	60	80	40
Витрати на ведення страхової справи	190	140	90

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.

Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСІЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №23

Теоретична частина

1. Регулятори і інструменти страхового ринку. Реалізація страхових послуг.
2. Методи і форми проведення перестраховальних операцій.
3. Тест. Хто визначає розмір страхових тарифів з добровільних видів страхування?
 - а) уповноважений орган з нагляду за ринком фінансових послуг;
 - б) страховик;
 - в) страхувальник;
 - г) Кабінет Міністрів України.
4. Тест. У разі настання страхового випадку при страхуванні транспортного засобу страхувальник повинен повідомити:
 - а) органи ДАІ та страхову компанію;
 - б) Уповноважений орган;
 - в) органи місцевого самоврядування;
 - г) Лігу страхових організацій України.

Практична частина

Задача. Укладено договір страхування цивільної відповідальності перевізника на 50 000 грн. строком на 1 рік. Страхову премію визначено згідно зі страховим тарифом 1,2%. В договорі зазначено відповідальність страхової компанії 85%. Внаслідок ДТП вантаж, який транспортувався перевізником, було знищено, а власнику цього вантажу завдано шкоди на 18 000грн. Розрахувати розмір страхового платежу та страхового відшкодування за цим страховим випадком.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страхування в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №24

Теоретична частина

1. Оцінка ризиків в страхуванні.
2. Страхування транспортних засобів та вантажів.
3. Тест. Які з наведених нижче видів страхування належать до майнового страхування туристичного бізнесу?
 - а) страхування громадян від нещасних випадків;
 - б) страхування інвестицій і страхування кредитів;
 - в) страхування відповідальності власників автотранспортних засобів;
 - г) страхування професійної відповідальності.
4. Договір страхування майна може укладатись:
 - а) у межах дійсної або ринкової вартості майна;
 - б) без визначення вартості майна;
 - в) на суму збитків від ліквідації майна;
 - г) у межах ліміту відповідальності перестраховика.

Практична частина

Задача. Розрахувати суму страхового відшкодування за системою першого ризику щодо страхування транспортного засобу фізичної особи на суму 5000 грн. Заявлена вартість автомобіля - 7000 грн. В результаті пошкодження автомобіля внаслідок ДТП збиток страхувальника визначено в сумі 3600 грн.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ВНЗ УКООПСПЛКИ
«ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ»
Кафедра фінансів

КОМПЛЕКСНА КОНТРОЛЬНА РОБОТА
з дисципліни «Страховання в туристичному бізнесі»
для студентів напряму підготовки 6.140103 «Туризм»

Варіант №25

Теоретична частина

2. Принципи страхування. Основні страхові поняття і терміни.
2. Різновиди страхування життя в туристичному бізнесі.
3. Тест. Страхування ґрунтується на таких принципах:
 - а) страховий інтерес, суброгація, франшиза, сумлінність сторін;
 - б) часткове покриття збитку;
 - в) непропорційна відповідальність;
 - г) обов'язковість настання страхової події.
4. Тест. При проведенні страхування життя в туристичному бізнесі має значення:
 - а) сімейний стан;
 - б) вік застрахованого та його стать;
 - в) річний дохід;
 - г) кількість членів сім'ї.

Практична частина

Задача. Договір страхування від нещасних випадків укладено 15 січня терміном на 1 рік на суму 1 400 грн. Через місяць після укладення договору страхувальник обморозив кінцівки, що спричинило тимчасову втрату працездатності на 29 днів, лікування відбувалося амбулаторно. Через 3 місяці страхувальник на 15 днів потрапив у лікарню з діагнозом: отруєння харчовими продуктами.

Чи може отруєння харчовими продуктами вважатися нещасним випадком з погляду страхування? Розрахувати обсяг зобов'язань страховика згідно з чинним законодавством. Зробити висновки.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
протокол №12 від «23» травня 2013 року

Зав. кафедрою: д.е.н., проф. _____ Єгоричева С.Б.
Провідний викладач: к.е.н., доц. _____ Михайлова Н.В.