

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ИНКЛЮЗИВНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и налогообложения

«Утверждаю»

Зав. кафедрой



Ю.Н.Нестеренко

«30» августа 2018

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ФТД.В.02 Страхование

наименование дисциплины / практики

38.03.01. Экономика

шифр и наименование направления подготовки

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

наименование профиля подготовки

Москва 2018

Составитель / составители: доц.Султанова М.К.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 1 от «30» августа 2018 г.

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 2 от «29» августа 2019 г.

Заведующий кафедрой  Ю.Н.Нестеренко

Дополнения и изменения, внесенные в фонд оценочных средств, утверждены на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения протокол № 15 от «9» июля 2020 г.

Заведующий кафедрой  Ю.Н.Нестеренко

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень оценочных средств
3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций
5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Паспорт фонда оценочных средств¹

по дисциплине «Страхование»

Таблица 1.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины	Коды компетенций	Оценочные средства - наименование	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Теоретические основы страхования	ПК-38	Опрос, дискуссии	Вопросы к зачету
2	Организация страхового дела, характеристика основных видов страховой деятельности	ПК-38	Тестирование, проверка практического задания	Вопросы к зачету
3	Личное страхование	ПК-38	Проверка практического задания	Вопросы к зачету
4	Финансовые основы страховой деятельности	ПК-38	Опрос, проверка практического задания	Вопросы к зачету

Таблица 2.

Перечень компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенции
ПК-38	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

¹ Наименование раздела (темы) берется из рабочей программы дисциплины.

1. Перечень оценочных средств²

Таблица 3.

№	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Опрос	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Решение разноуровневых задач (заданий)	Различают задачи (задания): а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач (заданий)
3	Тест	Средство, позволяющее оценить уровень знаний обучающегося путем выбора им одного из нескольких вариантов ответов на поставленный вопрос. Возможно использование тестовых вопросов, предусматривающих ввод обучающимся короткого и однозначного ответа на поставленный вопрос.	Тестовые задания

3. Описание показателей и критериев оценивания результатов обучения на различных этапах формирования компетенций

Таблица 4.

² Указываются оценочные средства, применяемые в ходе реализации рабочей программы данной дисциплины.

Код компетенции	Уровень освоения компетенции	Показатели достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения
ПК-38		Знает	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	ПК-38/1 - содержание страховой деятельности, методы и принципы страхования	Студент не способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале дисциплины. Не знает основные формы и методы организации страховой защиты, систему организации страхового дела, финансовые основы страховой деятельности.
	Базовый уровень Оценка, «зачтено»,	ПК-38/1 - содержание страховой деятельности, методы и принципы страхования; - особенности видов страхования	Студент усвоил основное содержание материала дисциплины, но имеет пробелы в усвоении материала. Имеет несистематизированные знания об основных формах и методах организации страховой защиты, системе организации страхового дела, финансовых основ страховой деятельности.
	Средний уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/2 - содержание страховой деятельности, методы и принципы страхования; - особенности видов страхования	Студент способен самостоятельно выделять главные положения в изученном материале. Знает основные формы и методы организации страховой защиты, систему организации страхового дела, финансовые основы страховой деятельности.
	Высокий уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/3 - содержание страховой деятельности, методы и принципы страхования; - особенности видов страхования; - механизм страховой защиты физических и юридических лиц	Студент знает, понимает, выделяет главные положения в изученном материале и способен дать краткую характеристику основным идеям проработанного материала дисциплины. Показывает глубокие знания форм и методов организации страховой защиты, системы организации страхового дела, финансовых основ страховой деятельности.
		Умеет	
	Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	ПК-38/1 - рассчитывать страховую премию, страховой ущерб и страховое возмещение при разных видах страхования и методах страховой защиты;	Студент не умеет - определять размер ущербов от наступления страховых случаев, а также страховых выплат (возмещений) по различным видам страхования, сострахования, перестрахования; - рассчитывать страховую премию, подлежащую уплате по договорам страхования; - оценивать уровень финансовой устойчивости страховых компаний
	Базовый уровень Оценка, «зачтено»,	ПК-38/1 - рассчитывать страховую премию, страховой ущерб и страховое возмещение при разных видах страхования и методах страховой защиты; - рассчитывать страховые резервы, финансовый	Студент испытывает затруднения при - определении размера ущербов от наступления страховых случаев, а также страховых выплат (возмещений) по различным видам страхования, сострахования, перестрахования; - расчете страховой премии, подлежащей уплате по договорам страхования;

		результат страховой деятельности;	- оценке уровня финансовой устойчивости страховых компаний
Средний уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/2	- рассчитывать страховую премию, страховой ущерб и страховое возмещение при разных видах страхования и методах страховой защиты; - рассчитывать страховые резервы, финансовый результат страховой деятельности;	Студент умеет самостоятельно - определять размер ущерба от наступления страховых случаев, а также страховых выплат (возмещений) по различным видам страхования, сострахования, перестрахования; - рассчитывать страховую премию, подлежащую уплате по договорам страхования; - оценивать уровень финансовой устойчивости страховых компаний
Высокий уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/3	рассчитывать страховую премию, страховой ущерб и страховое возмещение при разных видах страхования и методах страховой защиты; - рассчитывать страховые резервы, финансовый результат страховой деятельности; - оценивать риски страхователя и страховщика в зависимости от условий страхового договора	Студент умеет на высоком уровне - определять размер ущерба от наступления страховых случаев, а также страховых выплат (возмещений) по различным видам страхования, сострахования, перестрахования; - рассчитывать страховую премию, подлежащую уплате по договорам страхования; - оценивать уровень финансовой устойчивости страховых компаний
		Владеет	
Недостаточный уровень Оценка «незачтено»,	ПК-38/1	навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.	Студент не владеет навыками - составления, исполнения и прекращения договоров страхования.
Базовый уровень Оценка, «зачтено»,	ПК-38/1	навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.	Студент владеет основными навыками - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.
Средний уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/2	навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.	Студент владеет знаниями всего изученного материала, владеет навыками: - сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.

			Студент допускает незначительные ошибки при принятии эффективных управленческих решений
	Высокий уровень Оценка «зачтено»,	ПК-38/3 навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.	Студент владеет концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией, а также - методами сбора, хранения, обработки и редактирования информации, применяемыми в сфере профессиональной деятельности, а также методами контроля качества финансовой деятельности; - навыками составления, исполнения и прекращения договоров страхования.

4. Методические материалы, определяющие процедуры

оценивания результатов обучения

При подготовке к практическим занятиям студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы и план практического занятия,
- определить место темы занятия в общем содержании, ее связь с другими темами;
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- после ознакомления с теоретическим материалом ответить на вопросы по теме курса;
- продумать пути и способы решения проблемных вопросов;
- продумать развернутые ответы на предложенные вопросы темы, опираясь на лекционные материалы, расширяя и дополняя их данными из учебников, дополнительной литературы.

В ходе практического занятия необходимо выполнить практическое задание, а затем объяснить методику его решения.

При подготовке к тестированию студент должен придерживаться следующих рекомендаций:

- внимательно изучить основные вопросы темы
- найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе;
- выяснить условия тестирования;
- внимательно прочесть вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов написать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания, что позволит максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- на трудный вопрос не тратить много времени, а переходить к следующему. К трудному вопросу можно вернуться позже;
- оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

5. Материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Вопросы для опроса

1. В чем заключается специфичность страхования как экономической категории?
2. Объясните экономическую целесообразность создания и использования страхового фонда на уровне страховщика?
3. В чем состоят отличия и сходства между социальным и коммерческим страхованием?
4. Назовите признаки классификации страховой деятельности. Какой из них является основным в отечественном и зарубежном страховании?
5. Прокомментируйте суть признака страхования как экономической категории «замкнутая раскладка ущерба».
6. Страхование: необходимость, возможность, основные функции.
7. Отрасли и виды страхования.

8. Личное страхование: понятие, особенности, правила, виды. Страхование жизни, на дожитие, от несчастных случаев. Обязательное и добровольное страхование.
9. Имущественное страхование: сущность. Особенности, виды, оценка ущерба, правила.
10. Страхование ответственности: понятие, виды ответственности, правила страхования. Добровольное и обязательное страхование ответственности.
11. Перестрахование: сущность и необходимость, основные виды, особенности распределения убытков.
12. Тарифная ставка, ее структура.
13. Страховые взносы, их виды.
14. Расходы страховой организации, их виды.
15. Доходы и поступления страховой организации.
16. Фонды и резервы страховой компании. Фонд незаработанной премии.
17. Лицензирование страховой деятельности. Департамент по надзору за страховой деятельностью, его функции.
18. Прибыль страховой организации.

Контролируемые компетенции: ПК-38

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4

Комплект разноуровневых задач (заданий)

1 Задачи репродуктивного уровня

Задание № 1.

В виде таблицы провести сравнительный анализ терминов «двойное страхование», «сострахование», «взаимное страхование».

Задание № 2.

На основании изучения гл. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации установите права и обязанности каждого из участников договора страхования.

Задание № 3.

Приведите пример договора страхования, где страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель – разные лица.

Задание № 4.

В гл. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и в Законе Российской Федерации от 27.11.92 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" найдите статьи, имеющие непосредственное отношение к определению страховой премии.

Задание № 5.

По материалам периодической печати дайте сравнительную характеристику условий того или иного вида страхования в России и за рубежом.

Задание № 6.

Обобщив имеющуюся в специальной литературе информацию, сформулируйте три наиболее актуальные проблемы развития страхового рынка России. Обоснуйте свою позицию.

Задание № 7.

Используя специальную литературу и статистическую информацию, дайте краткую характеристику состояния российского рынка перестрахования.

Контролируемые компетенции: ПК-38

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Тестовые задания

Вариант 1.

1. Страхование осуществляется в:

- а) добровольной форме
- б) обязательной форме
- в) личной, имущественной формах

2. Обязательное страхование осуществляется в силу:

- а) договора
- б) полиса
- в) закона

3. Каким образом устанавливаются страховые тарифы при добровольном страховании:

- а) по соглашению сторон
- б) нормативно-правовыми актами
- в) по согласованию с ФСФР
- г) самостоятельно страховщиком

4. Часть страхового тарифа, предназначенная для обеспечения страховых выплат называется:

- а) нагрузка
- б) нетто-ставка
- в) брутто-ставка

5. В какой форме должен быть заключен договор страхования:

- а) устной
- б) письменной
- в) любой

6. К существенным условиям договора личного (имущественного) страхования относят:

- а) размер страховой суммы
- б) размер тарифа
- в) размер страхового взноса
- г) застрахованное лицо
- д) страховой случай
- е) срок действия договора страхования
- ж) застрахованное имущество

7. При заключении договора страхования, по сведениям страхователя, была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость. Действует ли такой договор?

- а) договор прекращает свое действие в момент установления указанного факта
- б) договор является ничтожным
- в) договор является ничтожным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью

8. Страховая сумма в договоре личного страхования устанавливается:

- а) исходя из реальной стоимости объекта страхования
- б) по соглашению сторон

9. Выделяют следующие функции страхования:

- а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;

б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, рисковая;

в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная

10. Нетто-ставка предназначена для:

а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования

б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени

в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий

11. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:

а) целевое назначение страховых фондов, замкнутые перераспределительные отношения, возвратный характер страхования;

б) воспроизводственный характер страхования, целевое назначение страховых фондов, сберегательный характер страхования, возвратный характер страхования;

в) вероятностный характер страхования, целевое назначение страховых фондов, замкнутые перераспределительные отношения, возвратный характер страхования.

12. Категория страхования - это:

а) финансовая категория

б) категория кредита

в) самостоятельная категория

13. Различают следующие отрасли страхования:

а) имущественное, личное, ответственности

б) имущественное юридических лиц, имущественное физических лиц, личное

в) имущественное, личное, ответственности, предпринимательских рисков

г) имущественное, личное

14. Страховые резервы формируются страховщиком для:

а) покрытия убытков отчетного периода

б) обеспечения выполнения обязательств перед страхователями по действующим договорам страхования

в) для финансирования предупредительных мероприятий

15. Страховая сумма по договору страхования имущества составляет 10 000 рублей, размер условной франшизы установлен на уровне 2 000 рублей. Имуществу причинен ущерб в размере 5 600 рублей. Страховое возмещение по договору составит:

а) 5 600 руб.

б) 3 600 руб.

в) 4 400 руб.

Вариант 2.

1. Страховой риск – это:

а) достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя;

б) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя;

в) вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

2. Существуют следующие формы организации страховых фондов:

а) акционерное страхование, взаимное страхование;

б) централизованный фонд, децентрализованный фонд, страхование

в) самострахование, взаимное страхование, государственные резервы, страхование

3. Источником формирования страхового фонда являются:
- а) натуральные запасы;
 - б) денежные средства;
 - в) верно а) и б).
4. Сущность страхования проявляется в следующих его функциях:
- а) рисковая, контрольная, перераспределительная;
 - б) сберегательная, посредническая, защитная;
 - в) накопительная, информационная, восстановительная.
5. Понятия «страховое событие» и «случайное событие»:
- а) идентичны;
 - б) множество «случайных событий» шире множества «страховых событий»;
 - в) множество «страховых событий» есть подмножество «случайных событий».
6. Система страхования включает в себя:
- а) разновидности и группы;
 - б) формы, отрасли и виды;
 - в) сегменты и подгруппы.
7. Страховой деятельностью является:
- а) деятельность различных субъектов страхового дела;
 - б) только деятельность страховщиков по страхованию, взаимному страхованию и перестрахованию;
 - в) деятельность страховых посредников.
8. Страховыми организациями являются:
- а) юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке;
 - б) юридические лица, имеющие уставный капитал в соответствии с требованиями действующего законодательства;
 - в) юридические лица, имеющие право заниматься страховой деятельностью на основании полученной лицензии.
8. Субъектами страхового дела являются:
- а) страхователи и страховщики;
 - б) страхователи, страховщики, страховые посредники;
 - в) страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии.
9. Страховая премия – это:
- а) выплата, причитающаяся при наступлении страхового случая;
 - б) плата за страхование;
 - в) бонусы за заключение договора страхования.
10. Страховой суммой является:
- а) лимит ответственности страховщика по договору страхования;
 - б) сумма, взимаемая при заключении договора страхования;
 - в) минимальная сумма, устанавливаемая в договоре страхования.
11. Объектами имущественного страхования являются:

- а) имущество физических и юридических лиц;
- б) имущественные интересы физических и юридических лиц;
- в) как имущественные интересы, так и само имущество.

12. К отрасли личного страхования не относится:

- а) страхование от несчастных случаев и болезней;
- б) страхование ответственности врачей;
- в) смешанное страхование жизни.

13. Функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности возложены на

- а) Федеральную службу страхового надзора;
- б) Федеральную службу по финансовым рынкам;
- в) Министерство финансов Российской Федерации.

14. Минимальный размер уставного капитала для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, составляет:

- а) 240 млн.руб.;
- б) 120 млн. руб.;
- в) 60 млн. руб.

15. Основной частью страхового тарифа является:

- а) прибыль;
- б) нетто-ставка;
- в) расходы на ведение дела.

16. Основными принципами тарифной политики страховой организации являются:

- а) обеспечение равенства собираемых страховых премий сумме страховых возмещений;
- б) привлечение как можно большего количества клиентов;
- в) демпингование.

17. Клиентами перестраховочных организаций являются:

- а) только страховщики;
- б) страховщики и страхователи;
- в) предприятия, относящиеся к категории опасных объектов.

18. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- а) наличие государственной лицензии на право проведения страховой деятельности;
- б) наличие собственных средств, системы перестрахования, достаточного уровня страховых резервов;
- в) наличие оплаченного уставного капитала.

19. Собственные средства страховщиков включают в себя:

- а) уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль;
- б) сумму страховых резервов и денежную наличность;
- в) активы, удовлетворяющие требованиям диверсификации и доходности.

20. Страховые резервы представляют собой:

- а) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении страховщика;
- б) конкретная величина обязательств страховщика по всем заключенным договорам страхования;

в) отчисления страхователей при использовании фондов самострахования.

Контролируемые компетенции: ПК-38

Оценка компетенций осуществляется в соответствии с Таблицей 4.

Вопросы к зачету

1. Понятие и сущность страхования
2. Обязательное и добровольное страхование
3. Основы страхового права
4. Государственное регулирование страхования
5. Организация финансов страховщика
6. Актуарные расчеты
7. Сущность и классификация страховых взносов
8. Сострахование и перестрахование
9. Формы и методы перестрахования
10. Страховой рынок: характеристика, структура, виды страховых компаний
11. Маркетинг страхования
12. Реализация страхового продукта
13. Сегментация страхового рынка
14. Мотивы страхования
15. Риски в страховании
16. Понятие рисковых обстоятельств. Страховой случай и страховые события
17. Управление рисками
18. Участники договора страхования
19. Страховые посредники
20. Права и обязанности сторон договора страхования
21. Последствия наступления страхового случая
22. Имущественное страхования
23. Страхование автотранспорта
24. Страхование грузов
25. Личное страхование
26. Страхование жизни
27. Различные виды страхования жизни
28. Добровольное медицинское страхование
29. Страхование ответственности
30. Медицинское страхование туристов, выезжающих за рубеж
31. Страхование предпринимательских рисков
32. Страхование коммерческих кредитов
33. Социальное страхование
34. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (автогражданской ответственности)