

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.03 Страхование

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.2 Оценивает современное состояние и тенденции развития финансовой системы государства, анализирует, интерпретирует, оценивает, осуществляет контроль за деятельностью экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - современной финансовой системы и финансово-го рынка, истории развития финансовой системы и финансового рынка (08.008 А/01.6 Зн.10); - основ гражданского законодательства РФ, страхового законодательства РФ <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять роль страхования в экономике и финансовой системе страны; - дать характеристику современного состояния, проблем и тенденций развития страхового рынка РФ; - анализировать, интерпретировать и оценивать деятельность страховых компаний, как экономических агентов, на основе информационных источников и нормативной базы в области страхования; - пользоваться нормативно-правовой базой регулирования страховой деятельности, в том числе деятельности страховых организаций, страховых посредников <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг информационных источников финансовой информации (08.008 А/01.6 ТД.8); - работы со статистическим материалом и с нормативными актами, регуливающими страховую деятельность
<p>ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ПК-2.2 Осуществляет взаимодействие с потребителями и финансовыми услугами, инвесторами, организациям и и средствами</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг (08.008 А/02.6 Зн.1) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать рыночные потребности и факторы формирования спроса и предложения на страховые услуги; - взаимодействовать с потребителями страховых услуг, разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы, проводить презентации страховых продуктов

		массовой информации, проводит презентации финансовых продуктов и услуг	владеет навыками - владения принципами и методами продаж страховых услуг; - использования информации о возможно-стях страховой организации в удовле-творе-нии потребностей в страховых продуктах, информации о действующих условиях стра-хования в страховой организации
ПК-3 осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации	Способен и	ПК-3.1 Планирует и организует деятельность страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов	знает - теории и практики страхования (08.012 Е/02.6, Е/03.6 Зн.5) - значения страховой защиты и логики ее ор-ганизации; - особенностей отраслевой деятельности страховой организации в сфере страхования (перестрахования) (08.012 Е/02.6 Зн.7)
			умеет - раскрыть содержание страхования как экономической категории; - планировать и организовывать деятельность страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов
			владеет навыками - владения понятийным аппаратом страхования; - обосновывать эффективность использования конкретных методов страховой защиты для имущественных интересов семьи, фирмы

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Экономическая сущность страхования			
1.1.	Сущность и содержание страхования	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Устный опрос, Доклад, Рабочая тетрадь
1.2.	Классификация и формы проведения страхования	5	ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.3.	Контрольная точка №1 по темам 1-2	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Теоретические и организационные основы страхования			
2.1.	Организация страховой деятельности	5	ПК-1.2, ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Круглый стол
2.2.	Договор страхования	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
2.3.	Контрольная точка №2 по темам 3-4	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	Тест

2.4.	Страховая организация как субъект рынка	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Творческое задание
2.5.	Страховой продукт: сущность и особенности разработки	5	ПК-3.1, ПК-2.2	Эссе, Рабочая тетрадь
2.6.	Контрольная точка №3 по темам 5-6	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	Тест
3.	3 раздел. Промежуточная аттестация			
3.1.	Экзамен	5	ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-3.1	
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			

3	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Страхование"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

Задание 1.

Охарактеризуйте, сравните и отразите сходство и отличие между различными сферами финансовой системы

Задание 2.

Назовите общие черты экономической категории «страхование» с категориями «финансы» и «кредит»

Задание 3.

Перечислите отличия страхования от категорий «финансы» и «кредит»

Задание 4.

Перечислите различия между страховым агентом и страховым брокером

Задание 5.

Перечислите принципы осуществления различных форм страхования

Задание 6.

Перечислите отрасли страхования, выделяемые в соответствии с российским страховым законодательством и соответствующие им объекты страховых правоотношений

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

1. Роль и функции страхования в современной рыночной экономике.

2. Характеристика участников страховой деятельности.
3. Основные этапы развития страхового дела в России.
4. В чем заключается сущность сберегательной функции страхования?
5. В чем заключается экономический смысл и целесообразность страхования?
6. Какие экономические отношения реализуются в страховании?
7. Что является критерием оценки страхового риска?
8. В чем определяется специфика страхования как экономической категории?

Тема 2. Классификация и формы проведения страхования

1. Для каких целей осуществляется классификация страховых отношений?
2. Принципы классификации страховых отношений.
3. Классификация страхового дела в РФ является сугубо теоретической проблемой или имеет практическое значение? Аргументируйте.
4. Какие подотрасли включает имущественное страхование?
5. Какие подотрасли включает личное страхование?
6. Перечислите принципы осуществления обязательного страхования.
7. На каких принципах осуществляется добровольное страхование?
8. Назовите критерии классификации имущественного страхования по роду опасности.
9. Какие виды страхования выделяют в зависимости от целевого характера деятельности страховщика?

Тема 3. Организация страховой деятельности

1. В чем сущность страхового рынка?
2. Какие функции страхового рынка вы знаете?
3. Какие функции страхового рынка относятся к специфическим?
4. Перечислите общерыночные функции страхового рынка.
5. Охарактеризуйте схему организации страхового рынка.
6. Дайте характеристику рынку страхователей.
7. Перечислите основных участников рынка страховщиков.
8. Что представляет собой государственное регулирование страхового рынка Российской Федерации?
9. Охарактеризуйте систему административного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.
10. Перечислите основное специальное законодательство в сфере страхования.
11. Какие основные функции выполняет Банк России?

Тема 4. Договор страхования

1. Дайте определение и характеристику понятию «договор страхования».
2. Какие обязанности, согласно законодательству, существуют у страховщика?
3. Назовите случаи, в которых договор страхования может считаться недействительным?
4. Какие обязанности, согласно законодательству, существуют у страхователя?
5. Дайте полную характеристику договора страхования, перечислите условия, входящие в его состав.
6. Перечислите условия, служащие основанием для прекращения договора страхования.
7. Назовите основные элементы, составляющие договор страхования.
8. Какие права и обязанности, в соответствии с законодательством Российской Федерации, присущи страхователю?
9. Какие права и обязанности, в соответствии с законодательством Российской Федерации, присущи страховщику?

Тема 5. Страховая организация как субъект рынка

1. Каковы функции страховой компании и как они реализуются?
2. Какова роль страховой компании в страховой защите?
3. Каковы виды страховых компаний по форме организации и сфере деятельности?
4. Что из себя представляет организационная структура страховой организации?
5. Что входит во внутреннюю и внешнюю среду страховой компании и их влияние на ее

деятельность?

6. Какие задачи решает страховой менеджмент?
7. Что входит в систему управления страховой деятельностью?
8. Каковы виды и функции страхового менеджмента?
9. Каковы возможные организационные структуры страховой компании?
10. Что понимается под методами управления страховой компанией?
11. В чем суть и необходимость создания региональной сети страховых организаций?

Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

Тема 3. Организация страховой деятельности

Вопросы для обсуждения

1. Организационно-правовые документы страховой компании, формирующие страховые отношения.
2. Каким образом осуществляется лицензирование страховой деятельности?
3. Основания применения санкций за нарушение страхового законодательства.
4. Необходимость государственного регулирования страховой деятельности.
5. Как осуществляется государственный надзор за страховой деятельностью в РФ
6. Особенности государственного регулирования деятельности страховых организаций с долей иностранного участия в уставном капитале.
7. Особенности развития страхового рынка с позиции видов страхования, субъектов страхования, видов деятельности отдельных субъектов страхового дела.
8. Сравнительный анализ деятельности страховых агентов и страховых брокеров.

Творческое задание

Тема 5. Страховая организация как субъект рынка

Вас пригласили возглавить вновь созданную страховую компанию, осуществляющую страхование жизни (или мультирисковую). Выберите стратегию развития продуктового ряда (определите страховые продукты и виды страхования, план их разработки и внедрения) на основании вашего видения экономической ситуации, маркетингового окружения и прочих, важных на ваш взгляд, факторов. Установите приоритеты по выбранным видам страхования.

Цель и задачи: научиться определять спрос на страховые услуги в зависимости от внешних условий и разработать план мероприятий по разработке страховых продуктов. Творческое задание может выполняться как индивидуально, так и командно.

При составлении плана работы будьте внимательны и не пропустите важных шагов, необходимых при внедрении продуктов

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) – контрольная работа №1

1. В каких формах возникли первые страховщики?

- а) государственной страховой организации;
- б) акционерного страхового общества;
- в) общества взаимного страхования;
- г) страхового общества с полной ответственностью;
- д) общества с ограниченной ответственностью.

2. В добровольном страховании действие страхового договора начинается:

- а) с момента его заключения;
- б) с момента внесения первого страхового взноса;
- в) с даты, указанной в договоре;
- г) независимо от внесения страховых платежей.

3. Функциями страхования являются:

- а) рисковая и предупредительная;
- б) сберегательная и контрольная;
- в) распределительная, кредитная и инвестиционная;
- г) стимулирующая, учетная.

4. Объектами личного страхования являются:

- а) жизнь;
- б) личное имущество;
- в) трудоспособность человека;
- г) вред, причиненный юридическому лицу.

5. К системам имущественного страхования относятся:

- а) страхование по действительной стоимости имущества;
- б) страхование по системе первого риска;
- в) страхование по системе двойной отчетности;
- г) страхование по системе пропорциональной ответственности.

6. Операция между двумя страховыми компаниями, при которой одна из них принимает часть риска по страховому договору в обмен на выплату страховой премии - это:

- а) сострахование;
- б) страхование;
- в) перестрахование.
- г) двойное страхование.

7. Страховая стоимость - это:

- а) денежная сумма, на которую страхуется объект страхования;
- б) фактическая стоимость объекта страхования;
- в) сумма, выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового риска;
- г) рисковая надбавка.

8. Страховой портфель - это:

- а) количество объектов которые могут быть застрахованы;
- б) количество объектов застрахованных;
- в) разница совокупной страховой суммы;
- г) страховая сумма.

9. Страховое событие - это:

- а) фактически произошедшее страховое событие;
- б) потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования;
- в) преднамеренное действие;
- г) ни один из перечисленных вариантов.

10. Подотрасли страхования ответственности включают:

- а) страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта;
- б) страхование финансовых (коммерческих, предпринимательских) рисков;
- в) страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;
- г) страхование технических, космических, производственных рисков.

Примерные задания для экзаменационного тестирования

1. Выберите из списка экономические принципы функционирования системы страхования:

Ответ:

- 1. принцип страхуемости риска
- 2. принцип контрибуции
- 3. принцип эквивалентности
- 4. принцип суброгации:

2. Страховые отношения могут возникнуть:

Ответ:

- 1. только на основе добровольного волеизъявления
- 2. на основе добровольного волеизъявления и (или) в силу закона
- 3. только в силу закона

3. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет:

Ответ:

1. Министерство финансов РФ
2. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью
3. Государственный комитет по антимонопольной политике
4. Центральный банк РФ

4. Какие признаки лежат в основе страхового надзора на территории России?

Ответ:

1. законности и гласности
2. законности, гласности и организационного единства
3. законности, гласности и справедливости
4. законности, гласности и согласованности действиям страхователей и страховщиков

5. Страховщиками по законодательству РФ могут быть:

Ответ:

1. юридические и физические лица, зарегистрированные в департаменте страхового надзора
2. юридические и физические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности
3. юридические лица любой организационно-правой формы, созданные для осуществления страховой деятельности
4. юридические лица любой организационно-правой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

6. Выберите из списка определение термина «страховой полис»:

Ответ:

1. соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому в обмен на получение от страхователя денежной суммы в виде страховой премии или взноса страховщик обязуется возместить страхователю убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, оговоренного при заключении договора страхования
2. единое соглашение, обеспечивающее систематическое страхование однородных объектов на сходных условиях в течение определенного срока
3. документ или группа документов, удостоверяющих факт, обстоятельства и причину страхового случая
4. документ установленного образца, вручаемый страховщиком страхователю, удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий все его условия

7. В добровольном страховании действие страхового договора начинается:

Ответ:

1. с момента его заключения
2. с момента внесения первого страхового взноса
3. с даты, указанной в договоре
4. независимо от внесения страховых платежей

8. Договор страхования имущества считается недействительным при отсутствии страхового интереса:

Ответ:

1. у страхователя
2. у выгодоприобретателя
3. у владельца имущества
4. у страхователя или выгодоприобретателя

9. Какие документы страховой компании подлежат публикации?

Ответ:

1. лицензии и свидетельства о регистрации
2. сведения об учредителях

3. годовой баланс и информация о финансовых результатах
4. отчет о движении денежных средств

10. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия в соответствии с ГК РФ:

Ответ:

1. не подлежит возврату, если иное не установлено в договоре
2. возвращается вся страховая премия, если страховой случай не наступил
3. возвращается часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование
4. возвращается часть страховой премии за вычетом произведенных организационных расходов страховщика

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы и задания к экзамену

Теоретические вопросы

1. Экономическая сущность страхования. Страховой фонд, уровни его организации и использования.
2. История развития страхования.
3. Основные понятия и термины, используемые в страховании.
4. Основы классификации страхования.
5. Отраслевая классификация страхования (классификация по объектам страхования).
6. Страховой рынок и его структура.
7. Правовые формы страховых организаций.
8. Страховые посредники.
9. Государственное регулирование страхового дела.
10. Договор страхования: содержание и правовые основы.
11. Существенные условия договора страхования.
12. Порядок заключения, ведения и прекращения договора страхования.
13. Определение ущерба и выплата страхового возмещения.
14. Организационная структура страховщика.
15. Бизнес-процессы в страховании.
16. Организационно-правовые документы страховой компании.
17. Правила страхования.
18. Страховой продукт: понятие, структура, свойства.
19. Методика разработки страхового продукта.
20. Цена и жизненный цикл страхового продукта.
21. Страховой тариф.
22. Правовое регулирование страховой деятельности.
23. Лицензирование страховой деятельности в РФ.
24. Сущность страхового взноса.
25. Содержание и функции государственного страхового надзора.
26. Классификация страхования по форме проведения.
27. Классификация рисков.
28. Социальное страхование.
29. Виды страховых премий.
30. Современное состояние страхового рынка России.

Типовые практико-ориентированные задачи

1. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1000 д.е.». Фактический ущерб составил 800 д.е. в первом случае, во втором – 1200 д.е. Определить страховое возмещение.
2. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за

кражу со взломом на сумму 30000 д.е. Ставка тарифа 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 150 д.е., при которой предоставляется скидка к тарифу 4 %. Фактический ущерб страхователя составил 1500 д.е. Рассчитать

размер страхового платежа и страхового возмещения.

3. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 8000 д.е. Ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена франшиза «свободно от 1 %». Скидка к тарифу 2 %. Фактический ущерб страхователя составил 4000 д.е. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

4. Вероятность наступления страхового случая – 0,01, средняя страховая сумма составляет – 500

тыс. руб., среднее возмещение при поступлении страхового события – 375 тыс. руб., количество договоров – 10000, доля нагрузки в структуре тарифа – 30 %. Данных о разбросе возможных возмещений нет, вероятность, с которой страховая компания предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, равна $Y=0,95$. Рассчитать брутто-ставку со 100 руб. страховой суммы.

5. Страховая компания проводит страхования граждан от несчастных случаев. При этом средняя

страховая сумма равна 140 тыс. руб., среднее возмещение при наступлении страхового события равно 56 тыс. руб., вероятность наступления риска – 0,04, количество договоров 3000, нагрузка – 30 %, средний разброс возмещений – 30 тыс. руб., $Y=0,95$. Рассчитать бруттоставку.

6. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая – 0,05. Средняя страховая сумма – 30 тыс. рублей. Среднее страховое возмещение – 10 тыс. рублей. Определите тарифную ставку, если доля нагрузки в тарифной ставке – 30 %.

7. Имущество стоимостью 240 тыс. руб. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20% от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. руб. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. руб. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. руб.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

Тема 1. Сущность и экономическая природа страхования

1. История развития страхования в России.
2. История возникновения и развития страхования в человеческом обществе.
3. Теоретические вопросы страхования за рубежом.
4. Связь страховой защиты с законами природы и общества.
5. Дискуссионные вопросы о сущности и функции страхования как экономической категории.
6. Необходимость страхования на современном этапе развития общества.
7. Страхование в системе финансово-кредитных отношений
8. Значение страхования для личной и общественной жизни
9. Роль страхования в рыночной экономике
10. Исторические типы страхования в обществе
11. Страхование как индустрия сервиса

Тематика эссе

Тема 6. Страховой продукт: сущность и особенности разработки

1. Страховой продукт и принципы построения данного продукта в страховой компании.
2. Страховые продукты в системе страхового маркетинга
3. Управление качеством страхового продукта
4. Организация продаж страховых продуктов
5. Интернет-продажи страховых продуктов
6. Планирование маркетинга в страховой компании