

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Хакасский технический институт – филиал федерального государственного автономного  
образовательного учреждения высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**ФТД.02 ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки / специальность:  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки / специализация:  
38.03.01.33 Экономика предприятий и организаций

Форма обучения: очно-заочная

1

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей и критериев оценивания компетенций**

Курс	Семестр	Код и содержание компетенции	Результаты обучения (компоненты компетенции)	Оценочные средства
2	4	<b>ПК-7</b> Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.	<b>Знать:</b> отечественный и зарубежный опыт, законодательства в сфере финансового анализа, бюджетирования и управление денежными потоками	ОС1
			<b>Уметь:</b> планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта, формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям	ОС2
			<b>Владеть:</b> навыками формирования аналитических отчетов и предоставления их заинтересованным пользователям	ОС3
				Вопросы к зачету
		<b>ПК-10:</b> Способен разрабатывать проекты риск-ориентированной плановой документации	<b>Знать:</b> требования к документации, к функциям, видам обеспечения, порядок контроля и приемки проектов значения технических, технологических, производственно-экономических или других показателей	ОС1
			<b>Уметь:</b> формулировать состав и содержание работ, обозначить назначение и цели разработки, вырабатывать требования проектам риск-ориентированной плановой документации	ОС2
			<b>Владеть:</b> навыками определения состава и содержание работ, обозначения назначения и цели разработки проектов риск-ориентированной плановой документации	ОС3
				Вопросы к зачету
		<b>ПК-11:</b> Способен разрабатывать	<b>Знать:</b> методы разработки мероприятия по снижению рисков объектов	ОС1

		мероприятия по снижению рисков объектов внутреннего аудита	внутреннего аудита	
			<b>Уметь:</b> разрабатывать мероприятия по снижению рисков объектов внутреннего аудита	ОС2
			<b>Владеть:</b> навыками определения , контроляпо снижению рисков объектов внутреннего аудита	ОС3
				Вопросы к зачету

**2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки владений, умений. Знаний, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы с описанием шкал оценивания и методическими материалами, определяющими процедуру оценивания**

**2.1 Оценочные средства для текущего контроля.**

Текущий контроль знаний необходим для проверки усвоения учебного материала и его закрепления. Контроль следует проводить на протяжении всего периода изучения дисциплины. Текущий контроль осуществляется на контрольной неделе и на практических занятиях.

**Оценочное средство 1 – ТЕСТ (ОС-1).**

**Примеры вариантов тестовых заданий:**

**Вариант I**

<b>Вопросы</b>	<b>Ответы</b>
1. Застрахованное лицо - это:	а) юридическое лицо, застраховавшее свою жизнь; б) <b>физическое лицо, застраховавшее свою жизнь или в пользу которого составлен договор страхования;</b> в) государственный орган, в пользу которого заключен договор.
2. Гражданин А заключил договор страхования своего ребенка от несчастных случаев со страховой компанией Б. Застрахованным по данному договору будет являться:	а) <b>ребенок;</b> б) гражданин А; в) страховая компания Б; г) орган страхового надзора.
3. Договор добровольного страхования должен быть заключен:	а) в устной или письменной форме; б) <b>только в письменной форме;</b> в) форма заключения договора зависит от степени доверия между страхователем и страховщиком; г) только в устной форме.
4. Страховая деятельность в РФ в настоящее время:	а) не лицензируется; б) лицензируется на уровне саморегулирования; в) <b>лицензируется государством;</b> г) регулируется межгосударственными соглашениями.
5. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, является:	а) выгодоприобретателем; б) <b>застрахованным лицом;</b> в) страхователем; г) третьим лицом.
6. Страховое событие, которое уже наступило - это:	а) страховое покрытие; б) страховая совокупность; в) страховая ответственность; г) <b>страховой случай.</b>
7. Страховая деятельность является:	а) <b>предпринимательской;</b> б) благотворительной; в) общественной; г) административной
8. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:	а) страховой дотации; б) <b>страховой субвенции;</b>

	<b>в) страховой премии.</b>
9. Контроль за деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных государственных органов - это:	а) <b>страховой надзор;</b> б) лицензирование страховой деятельности; в) страховой аудит;
10. Источники формирования страховых фондов - это:	а) налоги; б) благотворительные взносы; в) <b>добровольные платежи;</b> г) трансферты и субвенции.

### Вариант II

<b>Вопросы</b>	<b>Ответы</b>
1. Застрахованное лицо - это:	а) <b>физическое лицо, застраховавшее свою жизнь или в пользу которого составлен договор страхования;</b> б) юридическое лицо, застраховавшее свою жизнь; в) государственный орган, в пользу которого заключен договор.
2. Гражданин А заключил договор страхования своего ребенка от несчастных случаев со страховой компанией Б. Страховщиком по данному договору будет являться:	а) гражданин А; б) <b>страховая компания Б;</b> в) ребенок; г) орган страхового надзора.
3. Договор добровольного страхования должен быть заключен:	а) в устной или письменной форме; б) форма заключения договора зависит от степени доверия между страхователем и страховщиком; в) <b>только в письменной форме;</b> г) только в устной форме.
4. Лицензия дает право страховщику:	а) заниматься любой предпринимательской деятельностью; б) <b>проводить только разрешенные виды страховой деятельности;</b> в) совмещать банковскую и страховую деятельность; г) совмещать страховую и производственную деятельность.
5. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, является:	а) выгодоприобретателем; б) страхователем; в) <b>застрахованным лицом;</b> г) третьим лицом.
6. Страхование может осуществляться:	а) только в обязательной форме; б) только в добровольной форме в) <b>как в обязательной, так и в добровольной форме.</b>

7. Страховая деятельность является:	а) <b>предпринимательской;</b> б) благотворительной; в) общественной; г) административной
8. Математические и статистические исследования способов образования страховых резервов, страховых тарифов по видам страхования с использованием теории вероятности, математической статистики, демографических исследований, это:	а) аннуитетные расчеты; б) <b>актуарные расчеты;</b> в) аквизиционные расчеты; г) аварийные расчеты.
9. Основные субъекты страховой деятельности:	а) страхователь и выгодоприобретатель; б) <b>страховщик и страхователь;</b> в) страховой агент и страховая фирма.
10. Источники формирования страховых фондов - это:	а) налоги; б) благотворительные взносы; в) трансферты и субвенции; г) <b>добровольные платежи.</b>

#### **Методические рекомендации по решению тестовых заданий**

Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить тот или иной материал.

Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов. То есть при их выполнении не следует пользоваться текстами учебной литературы.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве ответа следует выбрать индекс (цифровое или буквенное обозначение), соответствующий правильному ответу.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

#### **Критерии оценивания теста**

Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции	
Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)		
«отлично»	Обучающийся при тестировании набрал 86-	Высокий
«хорошо»	Обучающийся при тестировании набрал 76-86	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся при тестировании набрал 60-75	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся при тестировании набрал 0-59	Компетенция не сформирована

#### **Оценочное средство 2 – ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ (ОС-2)**

**Задание 1. Вашему вниманию представлены 4 блока стратегических целей**

**страховой компании:**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Финансы:</b></li> <li>- Рост доходов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Клиенты:</b></li> <li>- Увеличение клиентской базы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Бизнес-процессы:</b></li> <li>- Снижение издержек - Улучшение качества обслуживания.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Рост и обучение</b></li> <li>- Обучение новых сотрудников; - Повышение квалификации и переподготовка.</li> </ul>

Сформулируйте подцели в каждом из блоков, постройте их иерархию.

**Задание 2.** Руководство страховой компании ставит перед вами задачу расширения ассортимента страховых продуктов. **Предложите несколько вариантов страховых продуктов**, которые, вероятнее всего будут пользоваться спросом в обозримом будущем.

**Задание 3.** Руководство страховой компании ставит перед вами несколько исходных проблем:

1. Увеличить посещаемость сайта страховой компании.
2. Повысить уровень обслуживания клиентов страховой компании.
3. Расширить ассортимент страховых продуктов.
4. Расширить агентскую сеть.
5. Повысить эффективность рекламной кампании.

**Следуя анализу данных проблем, предложите варианты решения предложенных проблем.**

**Задание 4.** Топ-менеджер крупной страховой компании пришел к собственнику с просьбой повысить ему зарплату, на что собственник заметил: «Если я подниму тебе оклад вдвое, как ты просишь, этого же захотят и твои коллеги — такие же директора других подразделений. Я тебя ценю и уважаю как настоящего профессионала, но поделаться ничем не могу». Топ-менеджер был удивлен, будучи уверенным в успехе своего замысла. Согласны ли Вы с высказыванием собственника компании? Какой ошибки ему удалось избежать в данной беседе?

**Задание 5.** Опытный агент страховой компании попросил у руководства начинать рабочий день в 12 утра (так как он сова), иметь плавающие выходные, а также три отпуска по две недели. В ответ руководство выдвинуло свои условия: в случае необходимости (презентации, встреча VIP-гостей) работник будет задерживаться до 24:00. Какой ошибки позволил избежать достигнутый консенсус между начальством и страховым агентом?

Образец 1

**Бюджет доходов и расходов страховой компании**

Доходы компании		Расходы компании	
Статьи доходов:	Сумма, руб.	Статьи расходов:	Сумма, руб.
Итого доходов:		Итого расходов	

Операционный результат:			
-------------------------	--	--	--

**Критерии оценивания:**

Критерии	Уровень освоения компетенции	
Оценка		
«отлично»	Обучающийся выполнил правильно все задания	Высокий
«хорошо»	Обучающийся допустил или 1 не грубую ошибку	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся допустил 1 грубую или 2 не грубые ошибки	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся не справился с заданиями и допустил 5 и более ошибок	Компетенция не сформирована

До конца учебного семестра должны быть выполнены все практические задания для достижения этапа формирования компетенции.

**Оценочное средство 3 – ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ (ОС-3)**

Пример заданий:

Задача 11

Страховой компанией получены страховые взносы на сумму – 942 тыс. д.е., передано в перестрахование – 388 тыс. д.е. Оплачены убытки – 460 тыс. д.е. (доля перестраховщика в них – 25 %). Получены проценты по депозиту – 115 тыс. д.е. Отчисления в собственные страховые резервы составили 172 тыс. д.е. Расходы на ведение дела – 96 тыс. д.е.

Определить финансовый результат деятельности страховой компании.

Задача 12

Страховой организацией получены 2534 тыс. д.е. страховых взносов по прямому страхованию, 716 тыс. д.е. принято в перестрахование. Уплачено комиссионное вознаграждение в сумме 142 тыс. д.е. Передано в перестрахование 920 тыс. д.е., получена комиссия – 100 тыс. д.е. Страховые выплаты составили 700 тыс. д.е., в том числе доля перестраховщика – 430 тыс. д.е. Получен доход от инвестиций в сумме 215 тыс. д.е. Отчисления в резервы составили 960 тыс. д.е. Расходы на ведение дела – 370 тыс. д.е.

Рассчитать финансовый результат деятельности страховой организации.

Задача 13

Страховой компанией 8 сентября 1996 г. заключен договор страхования имущества на срок до 20 мая 2020 г. Страховая сумма – 518 тыс. д.е., страховой тариф – 1,7 %. Комиссионное вознаграждение агенту – 8 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 5 %. Найти резерв незаработанной премии на 1 января 2020 г.

Задача 14

Страховая организация заключила договор страхования имущества 15 сентября 1996 г. до 15 мая 2020 г. Страховая сумма – 800 тыс. д.е. Страховой тариф – 2,5 %. Комиссионное вознаграждение – 7 %, отчисление в фонд предупредительных мероприятий – 3 %. Определить резерв незаработанной премии фонда предупредительных мероприятий на 1 января 2020 г.

**Критерии оценивания:**

Критерии	Уровень освоения компетенции
Оценка	



«отлично»	Обучающийся выполнил правильно все задания	Высокий
«хорошо»	Обучающийся допустил или 1 не грубую ошибку	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся допустил 1 грубую или 2 не грубых ошибки	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся не справился с заданиями и допустил 5 и более ошибок	Компетенция не сформирована

## **2.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Учебным планом изучения дисциплины предусмотрена сдача зачета

### **ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ**

1. Страхование, как экономическая категория.
2. Функции страхования и его роль в современном обществе.
3. Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда.
4. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
5. Принципы организации страхового дела.
6. Развитие страхового дела в России.
7. Цель государственного регулирования страховой деятельности.
8. Организационные формы страхования.
9. Лицензирование страховой деятельности.
10. Конкурентоспособность страховой компании.
11. Формирование спроса на страховые услуги.
12. Расчет страховых тарифов.
13. Понятие тарифной ставки.
14. Сущность и назначение страхового взноса.
15. Виды страховых премий.
16. Сущность и задачи актуарных расчетов.
17. Классификация имущества по видам хозяйствующих субъектов.
18. Расчет тарифов в имущественном страховании.
19. Методы определения ущерба и страхового возмещения.
20. Классификация личного страхования.
21. Виды личного страхования.
22. Страховое дело в развитых странах мира.
23. Понятие страховой ответственности.
24. Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.
25. Сущность и теоретические основы перестрахования.
26. Виды договоров перестрахования.
27. Ретроцессия как форма дальнейшего перераспределения риска.
28. Виды рисков и их оценка.
29. Рисковые обстоятельства и страховой случай.
30. Понятие ущерба в страховании.
31. Характеристика и оценка стихийных бедствий, производственных аварий, катастроф.

32. Основные этапы управления риском.
33. Методы управления риском.
34. Роль ситуационных планов в теории управления риском.
35. Объекты страхования во внешнеэкономической деятельности.
36. Содержание договора страхования во внешнеэкономической деятельности.
37. Правовое регулирование страховой деятельности.
38. Основные положения закона Р.Ф. “О страховании”.
39. Страхование предпринимательских рисков.
40. Страхование коммерческих рисков.
41. Виды предпринимательских рисков.
42. Страхование биржевых и валютных рисков.
43. Страхование рисков новой техники и технологии.
44. Финансовые основы страховой деятельности.
45. Общие принципы организации финансов страховщика.
46. Запасные, резервные и другие фонды страховой компании.
47. Кредитное страхование в России и за рубежом.
48. Страхование банковских рисков.
49. Порядок заключения договора страхования.
50. Система оплаты труда и стимулирования работников страховой организации.

Критерии для выставления зачета

- «ЗАЧТЕНО» выставляется обучающемуся, если:

1. Он глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает.
2. Умеет тесно увязывать теорию с практикой.
3. Не допускает существенных неточностей при возникновении дополнительных вопросов.

- «НЕ ЗАЧТЕНО» выставляется обучающемуся, если:

1. Студент не усвоил основной материал и его детали, допускает значительные неточности при ответе.
2. Нарушает логическую последовательность в ответе.
3. Неуверенно, с большими затруднениями отвечает на дополнительные вопросы.

### **3. ПРОЦЕДУРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Сдача зачета производится в последнюю неделю обучения. Ведущим преподавателем может быть проведена промежуточная аттестация студента по результатам обучения без дополнительной сдачи зачета по вопросам.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации в зависимости от нозологии:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;

- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических возможностей (подбираются индивидуально в зависимости от возможностей здоровья студента):

Категории студентов	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	контрольные вопросы для экзамена	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	Контрольные вопросы для экзамена (в ограниченном объеме)	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Контрольные вопросы для экзамена	Письменная проверка

Разработчик

\_\_\_\_\_ Т.А. Шибеева