

**Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 Экономика

Наименование образовательной программы: Корпоративные финансы

Уровень образования: высшее образование - бакалавриат

Форма обучения: Очная

**Оценочные материалы
по дисциплине
Страховое дело**

**Москва
2021**

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Ланцова Н.М.
	Идентификатор	Ra44f687e-LantsovaNM-830efe14

(подпись)

Н.М.

Ланцова

(расшифровка
подписи)

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель
образовательной
программы

(должность, ученая степень,
ученое звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Андрошина И.С.
	Идентификатор	R76247ef5-AndroshinaIS-3e3ea711

(подпись)

И.С.

Андрошина

(расшифровка
подписи)

Заведующий
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень,
ученое звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Курдюкова Г.Н.
	Идентификатор	Rbab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8c

(подпись)

Г.Н.

Курдюкова

(расшифровка
подписи)

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
2. ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
3. ПК-7 способностью, используя зарубежные и отечественные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Билеты (письменный опрос)

1. Особенности использования страховых франшиз в договоре (Проверочная работа)

Форма реализации: Защита задания

1. Финансовая устойчивость страховщика и инвестиции (Расчетно-графическая работа)

Форма реализации: Компьютерное задание

1. Правовые основы страхового дела (Тестирование)

Форма реализации: Устная форма

1. Страховая ответственность в имущественном страховании (Коллоквиум)

БРС дисциплины

5 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	3	7	11	15
Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности					
Тарифная политика и страховая статистика.		+			
Страховые франшизы в договоре					

Личное страхование		+		
Варианты страховой ответственности				
Имущественное страхование			+	
Страховой маркетинг и инвестиции в страховании.				
Конкурентоспособность страховых компаний и перспективы их развития.				+
Вес КМ:	20	20	25	35

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ОПК-2	ОПК-2(Компетенция)	Знать: правовую базу функционирования современного страхового рынка Уметь: подготовить аналитический отчет в организации по страховой деятельности	Правовые основы страхового дела (Тестирование) Финансовая устойчивость страховщика и инвестиции (Расчетно-графическая работа)
ПК-1	ПК-1(Компетенция)	Знать: отечественные и зарубежные источники информации, необходимые для анализа и подготовки информационного обзора и / или аналитического отчета в страховой организации Уметь: подготовить информационный обзор	Особенности использования страховых франшиз в договоре (Проверочная работа) Страховая ответственность в имущественном страховании (Коллоквиум)
ПК-7	ПК-7(Компетенция)	Знать: методы и инструменты обработки собранных	Правовые основы страхового дела (Тестирование) Страховая ответственность в имущественном страховании (Коллоквиум)

		<p>данных для расчетов и решения профессиональных задач</p> <p>Уметь:</p> <p>подготовить и обобщить итоги сбора собранных данных для расчета экономических и социально -экономических показателей деятельности страховой организации</p>	
--	--	--	--

II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

КМ-1. Правовые основы страхового дела

Формы реализации: Компьютерное задание

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Тестирование по вариантам

Краткое содержание задания:

Проведение письменного тестирования

Контрольные вопросы/задания:

Знать: правовую базу функционирования современного страхового рынка	1. В каких формах осуществляется страхование в РФ 2. Какие существуют виды договоров страхования по срокам их проведения
Уметь: подготовить и обобщить итоги сбора собранных данных для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности страховой организации	1. Определите в какой элемент структуры тарифа закладываются расходы на ведение страхового дела (используя страховую калькуляцию) 2. Рассчитайте по формуле нетто-ставку T_H если известны брутто-ставка $T_б$ и нагрузка H : $T_б = T_H + H$

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 90

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на все вопросы теста

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на большую часть вопросов теста

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 55

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на половину вопросов теста

КМ-2. Особенности использования страховых франшиз в договоре

Формы реализации: Билеты (письменный опрос)

Тип контрольного мероприятия: Проверочная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Письменно

Краткое содержание задания:

Проведение проверочной работы

Контрольные вопросы/задания:

Уметь: подготовить	1. Рассчитайте расходы по страхованию для
--------------------	---

информационный обзор	<p>формирования страхового тарифа</p> <p>2. Назовите методы используемые для прогноза показателей страховой статистики</p> <p>3. Перечислите виды договоров страхования гражданской ответственности в которых используется регрессная франшиза</p> <p>4. Укажите как связана условная франшиза с выплатой страхового возмещения по страховому случаю</p>
----------------------	--

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 90

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на все вопросы проверочной работы

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на большую часть проверочной работы

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 55

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на половину вопросов проверочного задания

КМ-3. Страховая ответственность в имущественном страховании

Формы реализации: Устная форма

Тип контрольного мероприятия: Коллоквиум

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: устно

Краткое содержание задания:

Проведение проверочной работы

Контрольные вопросы/задания:

Знать: отечественные и зарубежные источники информации, необходимые для анализа и подготовки информационного обзора и / или аналитического отчета в страховой организации	<p>1. Как учитывается второй риск по системе страхования первого риска</p> <p>2. В каком варианте страхования ответственности страховое возмещение равно размеру ущерба по страховому случаю ($C_{в=γ}$)</p>
Знать: методы и инструменты обработки собранных данных для расчетов и решения профессиональных задач	<p>1. Какие варианты страховой ответственности используются в имущественном страховании</p> <p>2. Какие показатели используются при расчете по формуле страхования пропорциональной ответственности</p>

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 90

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на все вопросы обсуждаемые по теме коллоквиума

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на большую часть вопросов обсуждаемых по теме коллоквиума

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 55

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на половину вопросов обсуждаемых по теме коллоквиума

КМ-4. Финансовая устойчивость страховщика и инвестиции

Формы реализации: Защита задания

Тип контрольного мероприятия: Расчетно-графическая работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 35

Процедура проведения контрольного мероприятия: устно по подготовленным письменно материалам

Краткое содержание задания:

Защита РГР

Контрольные вопросы/задания:

Уметь: подготовить аналитический отчет в организации по страховой деятельности	<ol style="list-style-type: none">1. Укажите показатели которые используются при расчете коэффициента финансовой устойчивости (Коньшина)2. Перечислите показатели используемые для расчета коэффициента финансовой устойчивости страхового фонда3. Рассчитайте коэффициент устойчивости (надежности страховщика)4. Используя показатели финансового состояния страховщика по годам рассчитайте темп роста (прироста)
--	---

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

Описание характеристики выполнения знания: Качественно подготовленные материалы, отсутствие ошибок в расчетах

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: Хорошо выполненная работа с незначительными неточностями и замечаниями по оформлению

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Удовлетворительный уровень подготовки материалов, отсутствие отдельных расчетов, краткость выводов, замечания по оформлению

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5 семестр

Форма промежуточной аттестации: Зачет с оценкой

Пример билета

«МЭИ»	Кафедра «Экономики в энергетике и промышленности»		Утверждаю Зав. Кафедрой ЭЭП /		
	Зачетный билет № _____				
	Дисциплина «Страховое дело»				
	Очно-заочная, заочная форма обучения ИнЭИ				
Студент _____		Группа _____			
Дата _____		Начало _____		Окончание _____	
Оценка _____			Подпись преподавателя _____		

1. Сущность страхования состоит:

- а) в солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
- б) в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;
- в) в денежных перераспределительных отношениях между страхователями и страховщиками, обусловленных наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб страхователю, застрахованному или третьему лицу;
- г) в катастрофических последствиях ущерба для третьих лиц;
- д) в наличии риска в страховой деятельности и природе

2. Объектами страхования могут быть:

- а) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;
- в) профессиональная ответственность юридического лица.
- г) имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица;
- д) застрахованные интересы работодателя

3. Главным признаком финансовой устойчивости страховщика является:

- а) наличие собственного капитала;
- б) резерв предупредительных мероприятий;
- в) платежеспособность;
- г) участие в перестраховании;
- д) увеличение резерва незаработанной премии.

4. Страховое возмещение выплачивается:

- а) по заявлению страхователя;
- б) по решению суда;
- в) на основе страхового акта;
- г) на основе документов медико-социальной экспертизы;
- д) на основе справки из ГИБДД

5. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества (страховая сумма превышает страховую стоимость).

Действителен ли такой договор? а) да, в любом случае; б) нет;

в) недействителен, в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества;

г) да, после судебного разбирательства; д) да, после переоформления договора

6. Могут ли договаривающиеся стороны после даты заключения договора оспаривать страховую стоимость, определенную в договоре?

а) да; б) нет;

в) только страхователь;

г) только страховщик;

д) только выгодоприобретатель

7. Страховое обеспечение выплачивается страхователю, застрахованному (третьему лицу) независимо от сумм:

а) причитающихся им по другим договорам страхования;

б) по социальному страхованию;

в) по социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда;

г) по медицинскому страхованию; д) после взыскания франшизы

8. Сумма страхового возмещения зависит:

а) от размеров ущерба;

б) от количества пострадавших от страхового случая;

в) от лимита ответственности страховщика;

г) от расходов, понесенных страхователем в ходе ликвидации последствий страхового случая;

д) от расходов страховщика.

9. Департамент страхового надзора осуществляет свою деятельность на основании Положения, утвержденного:

а) Указом Президента РФ;

б) Государственной Думой РФ;

в) Правительством РФ;

г) Министерством финансов РФ; д) Федеральной налоговой службой.

10. Основные условия и порядок производства страховой выплаты страховщиком:

а) наличие действующего договора страхования;

б) соблюдение страхователем Правил (Условий) страхования;

в) наличие заявления страхователя и страхового акта;

г) наличие документально подтвержденной информации об обстоятельствах страхового случая. д) наличия страхового сертификата

11. Цель создания страховых резервов и фондов страховщиков:

а) для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщиками;

б) для финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев;

- в) для обеспечения функциональной деятельности и развития страховой организации;
- г) для инвестиционной деятельности. д) для создания амортизационного фонда

12. Принцип прибыльности и ликвидности в страховании – это:

- а) прибыль в тарифах (элемент тарифной ставки); б) превышение доходности над расходами;
- в) ликвидация убытка (ущерба);
- г) способность страховщика удовлетворить претензии страхователя по мере их возникновения;
- д) ликвидность активов страховщика;

13. Хеджирование – это:

- а) страхование возможных банковских и коммерческих рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем;
- б) вид контракта, который служит для страховки от рисков изменения курсов цен;
- в) выполнение форвардных операций; г) ретроцессия; д) комиссия с прибыли.

14. Важнейшими задачами деятельности аудиторов и аудиторских фирм являются:

- а) выявление занижения или сокрытия дохода страховой компании;
- б) определение действительного финансового состояния страховой компании, правильности отражения финансовых результатов ее деятельности и достоверности данной финансовой;
- в) оказание помощи страховой организации в виде экспертно – прогностических, аналитических и консультативных услуг;
- г) проверка правильности уплаты налогов;
- д) оформление инвестиционного налогового кредита

15. Что из представленного не относится к доходам страховой организации:

- а) суммы страховых премий, переданные в перестрахование;
- б) вознаграждение за оказание услуг страхового брокера; в) суммы отчислений в страховые резервы; г) премия аквизиторам;
- д) сумма отчислений во внебюджетные фонды

16. Чему равна брутто-ставка, если рисковая нетто-ставка и рисковая надбавка равны 5 руб. и 1,2 руб. соответственно, а нагрузка оценивается в 20 %.

17. Найдите размер выплат при заданных размерах франшизы по трем приведенным в таблице вариантам (цифры внесите в соответствующую графу)

Размер убытка	Условная франшиза (15 000 руб.)	Безусловная франшиза (15 000 руб.)	Безусловная франшиза (30% от убытка)
10 000			
15 000			
18 000			

18. Объект стоимостью 5 млн. застрахован по одному договору тремя страховщиками первым на 2,4 млн. руб., вторым на 1,8 млн.руб., третьим на 0.8 млн.руб. Произошел пожар, что является страховым случаем ,ущерб 2,1 млн.руб. Найти: 1) Размер выплаты каждому страхователю каждым страховщиком

19. Рассчитать: 1) страховой ущерб, 2) страховое возмещение при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га. составляет 900000 руб., общая площадь посева 9 га.

20. Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина и определите какая компания более финансово устойчивая Исходные данные:

- а.) у страховой компании А страховой портфель состоит из 3000 заключенных договоров, у страховой компании Б – в 1,5 раза больше, чем у страховой компании А;
- б.) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 10,0 руб. со 100 руб. страховой суммы, у страховой компании Б на 20% больше, чем у страховой компании А.

Студент _____ / _____ /

Процедура проведения

письменно по билету

1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины

1. Компетенция/Индикатор: ОПК-2(Компетенция)

Вопросы, задания

- 1.. Содержание и особенности договора страхования
- 2.. Основные принципы тарифной политики
- 3.Организационно-правовые формы страхования и их современные черты

Материалы для проверки остаточных знаний

- 1.Основанием в отказе страховой выплаты могут служить

Ответы:

а) незнание страхователем Закона «Об организации страховой деятельности в РФ»; б) умышленные действия страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя, направленные на выкуп страхового полиса; в) сообщение страхователем страховщику недостаточных сведений об объеме страхования; г) страхование конфискованного по суду имущества или получение возмещения от причинителя вреда (ущерба) и др.

Верный ответ: б) умышленные действия страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя, направленные на выкуп страхового полиса

- 2.Основой финансовой устойчивости страховщиков является

Ответы:

а) достаточный по условиям лицензирования оплаченный уставной капитал; б) наличие страховых резервов, обеспечивающих производство страховых выплат; в) сострахование рисков; г) превышение доходов над расходами по некоторым видам деятельности.

Верный ответ: б) наличие страховых резервов, обеспечивающих производство страховых выплат

- 3.Гарантии платежеспособности страховщиков обеспечиваются при

Ответы:

а) соблюдении нормативных соотношений между активами страховщика и принятыми страховыми обязательствами; б) квотном перестраховании части страховых рисков; в) состраховании новых рисков; г) использовании прибыли для покрытия убытков в деятельности

Верный ответ: а) соблюдении нормативных соотношений между активами страховщика и принятыми страховыми обязательствами

4. Принцип возвратности в страховании проявляется как

Ответы:

а) условие долгосрочного, накопительного (сберегательного) страхования; б) условие рискованного вида страхования; в) возврат полностью или частично страховых взносов страхователям при досрочном прекращении действия договора; г) выплата премии страховщиком страхователю ввиду отсутствия страховых случаев по договору

Верный ответ: возврат полностью или частично страховых взносов страхователям при досрочном прекращении действия договора

5. Страхователями признаются

Ответы:

а) юридические лица; б) недееспособные физические лица; в) третьи лица : г) выгодоприобретатели

Верный ответ: а) юридические лица

2. Компетенция/Индикатор: ПК-1(Компетенция)

Вопросы, задания

1. Сущность и социально-экономическое содержание страхования в современных условиях
2. Цели, функции и особенности обязательного медицинского страхования в РФ
3. Понятие объекта и субъекта в страховании
4. Структура тарифа и назначение его составляющих

Материалы для проверки остаточных знаний

1.

Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть

Ответы:

а) производственная деятельность; б) инвестиционная деятельность по вложению временно свободных средств в доходные научно – технические и производственные программы; в) банковская деятельность; г) участие в лизинговых операциях

Верный ответ: а) производственная деятельность

2. Условие, при котором размещение страховщиками страховых резервов является рискованным

Ответы:

а) диверсификация; б) возвратность; в) прибыльность; г) отсутствие доходности

Верный ответ: г) отсутствие доходности

3. Стратегия риск-менеджмента заключается в

Ответы:

а) избегании риска; б) механизмах управления имущественными рисками; в) разработке концепции управления рисками в компании; г) понижении размеров рискованного вложения собственного и заемного капитала

Верный ответ: в) разработке концепции управления рисками в компании
4. Страхование осуществляется в формах

Ответы:

а) накопительной; б) обязательной; в) личной; г) компенсационной

Верный ответ: б) обязательной

5. Диверсификация страховых резервов – это

Ответы:

а) установление предельных размеров рискованного вложения капитала; б) вложение денежных средств в облигации, акции, доходные финансовые инструменты; в) вложение свободных денежных средств в государственные ценные бумаги; г) вложения средств в банковские депозиты

Верный ответ: б) вложение денежных средств в облигации, акции, доходные финансовые инструменты

3. Компетенция/Индикатор: ПК-7(Компетенция)

Вопросы, задания

1. Специфика страхования в туризме (разновидности услуг, формы обслуживания)
2. Участники страховых правоотношений: их права и обязанности
3. Страхование граждан: особенности, выплаты
4. Виды имущественного страхования и их особенности

Материалы для проверки остаточных знаний

1.. Реклама страховых услуг является составной частью

Ответы:

а) маркетинга страховщика; б) риск менеджмента; в) прогнозирования деятельности страховой компании; г) методологии актуарных расчетов

Верный ответ: а) маркетинга страховщика

2. Договора страхования домашнего имущества оформляются

Ответы:

а) только с осмотром его сотрудником страхового общества; б) с осмотром и без осмотра; в) без осмотра на основании заявления владельца имущества

Верный ответ: б) с осмотром и без осмотра

3. Лицензии на право осуществления аудита страховых организаций выдаются

Ответы:

а) Правительством страны; б) Центральной аттестационно – лицензионной комиссией при Департаменте страхового надзора; в) Департаментом страхового надзора РФ; г) объединением страховщиков страны.

Верный ответ: в) Департаментом страхового надзора РФ

4. Страховщиками могут быть

Ответы:

а) юридические лица любой организационно – правовой формы; б) физические лица и иностранные граждане; в) юридические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности; г) инвестиционные фонды

Верный ответ: в) юридические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

5. Функции страхования

Ответы:

а) посредническая; б) перестраховочная; г) расчетно-аналитическая; г) сберегательная

Верный ответ: г) сберегательная

6. Основная законодательная и нормативно – правовая документация в страховании

Ответы:

а) Законы РФ «О страховании»; б) Указы Президента страны; в) распоряжения Председателя Правительства РФ; г) нормативно–методические материалы Министерства финансов РФ

Верный ответ: а) Законы РФ «О страховании»

7. Страхование риска невозврата кредита – страхователем выступает

Ответы:

а) банк; б) заемщик; в) выгодоприобретатель; г) страховая компания

Верный ответ: а) банк

II. Описание шкалы оценивания

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 90

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на все вопросы и решены задачи

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: даны правильные ответы на большую часть вопросов, правильно решены задачи

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 55

Описание характеристики выполнения знания: на ряд вопросов нет правильных ответов, отдельные задачи решены неверно

III. Правила выставления итоговой оценки по курсу

Итоговая оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ МЭИ на основании семестровой и аттестационной составляющих