

**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: Финансы и кредит

Уровень образования: высшее образование - бакалавриат

Форма обучения: Заочная

**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	Зотова Д.В.
	Идентификатор	R41471baf-ZotovaDV-365ccd67

(подпись)

Д.В. Зотова

(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	R6ab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8d

(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

7 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)

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

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	формирования страхового тарифа 2. Укажите как связана условная франшиза с выплатой страхового возмещения по страховому случаю
----------------------	--

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	1. Как учитывается второй риск по системе страхования первого риска 2. В каком варианте страхования ответственности страховое возмещение равно размеру ущерба по страховому случаю ($C_{в=У}$)
Знать: методы и инструменты обработки собранных данных для расчетов и решения профессиональных задач	1. Какие варианты страховой ответственности используются в имущественном страховании 2. Какие показатели используются при расчете по формуле страхования пропорциональной ответственности

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	1.Перечислите показатели используемые для расчета коэффициента финансовой устойчивости страхового фонда 2.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

7 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 рискованная нетто-ставка и рискованная 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. Структура тарифа и назначение его составляющих
2. Виды имущественного страхования и их особенности
3. Организационно-правовые формы страхования и их современные черты

Материалы для проверки остаточных знаний

1. Страхователями признаются

Ответы:

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

Верный ответ: а) юридические лица

2. Страхование осуществляется в формах

Ответы:

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

Верный ответ: б) обязательной

3. Функции страхования

Ответы:

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

Верный ответ: г) сберегательная

4. 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

5. 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»

6. Страхование риска невозврата кредита – страхователем выступает

Ответы:

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

Верный ответ: а) банк

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

Вопросы, задания

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

Материалы для проверки остаточных знаний

1. 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

2. 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

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 рискового вложения собственного и заемного капитала

Верный ответ: в) разработке концепции управления рисками в компании

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. 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

3. Компетенция/Индикатор: ПК-7(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. Содержание и особенности договора страхования

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. Договоры 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.

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

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

Ответы:

- а) диверсификация; б) возвратность; в) прибыльность; г) отсутствие доходности
Верный ответ: г) отсутствие доходности
6. 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

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