

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Специальность: 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Профессиональный модуль: ПМ.04 Документальное оформление и сопровождение страховых случаев

ПМ.04.01 Документальное и программное обеспечение страховых выплат (по отраслям)

ПМ.04.02 Правовое регулирование страховых выплат и страховое мошенничество (по отраслям)

ПМ.04.03 Оценка ущерба и страхового возмещения (по отраслям)

1. Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения модуля

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по модулю у обучающихся оцениваются компетенции, формирующиеся в процессе освоения образовательной программы (таблица 1).

Таблица 1 – Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения модуля

ФГОС*
Обучающийся должен обладать следующими компетенциями:
<i>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</i>
<i>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</i>
<i>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</i>
<i>ПК 4.1. Информировать и консультировать клиентов по вопросам урегулирования страховых случаев.</i>
<i>ПК 4.2. Подготавливать документы для принятия решения о признании или непризнании страховым случаем (убытком) события, имеющего признаки страхового случая.</i>
<i>ПК 4.3. Проверять на вероятность мошенничества страхового события, имеющего признаки страхового случая.</i>
<i>ПК 4.4. Оформлять документы для осуществления страховой выплаты.</i>

*Примечание: Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

2. Описание шкал оценивания.

Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования определены в соответствии с основной профессиональной образовательной программой.

В таблице 2 приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования с указанием критериев их оценивания. Во втором столбце таблицы приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования в соответствии с обозначенным критерием.

Таблица 2 – Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями по модулю, способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что позволит ему в дальнейшем развить такие качества умственной деятельности, как глубина, гибкость, критичность, доказательность, эвристичность. Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой теоретических знаний, владеет некоторыми умениями анализа и решения типовых практических задач, что позволит ему в дальнейшем развить практические умения в данном направлении профессиональной деятельности.	Пороговый (обязательный)
Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал глубокие прочные знания и развитые практические умения и навыки, может сравнивать, оценивать и выбирать методы решения практических задач, работать целенаправленно, используя связанные между собой формы представления информации.	Повышенный
Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что студент способен обобщать и оценивать информацию, полученную на основе исследования нестандартной ситуации; использовать сведения из различных источников, успешно соотнося их с предложенной ситуацией. Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что у студента сформированы системные знания в соответствующей области знаний, необходимые для решения конкретных практических задач высокого уровня сложности; практические умения и навыки анализа и интерпретации информации, а также использования полученных сведений для принятия решений.	Продвинутый

3. Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения модуля

3.1. Примерные вопросы для подготовки к устному опросу:

Вопросы (по темам ПМ.04.01, ПМ.04.02 и ПМ.04.03)

1. Принципы и нормы документального обеспечения страховых выплат
2. Внутренние документы по регистрации и сопровождению страхового случая и порядок работы с ними
3. Методы профилактики страхового мошенничества
4. Понятие страхового случая
5. Анализ Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»

6. Подготовка документов для направления их в компетентные органы
7. Нормативная база, регулирующая порядок действий при выявлении факта страхового мошенничества
8. Особенности проведения и документального обеспечения страховой экспертизы при отдельных видах страховых случаев
9. Структура страхового тарифа
10. Финансовая устойчивость страховщика

3.2. Примерный перечень практических заданий

Задание 1 (по теме 2 ПМ.04.03)

Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопросы.

Страховая компания осуществляет деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию на основании лицензии, полученной в установленном порядке. В отчетном периоде страховщиком получены доходы по следующим операциям:

- 1) зачислены на расчетный счет страховые вознаграждения по договорам страхования;
- 2) получен доход от продажи излишнего имущества страховщика;
- 3) получены средства в порядке суброгации;
- 4) получены от перестрахователя проценты, начисленные на депо премии;
- 5) получен доход от сдачи в аренду не используемого имущества;
- 6) страховые взносы, полученные в качестве уполномоченной страховой организации;
- 7) получен доход от предоставления банковской гарантии;
- 8) получены средства в порядке прямого возмещения от страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред.
- 9) получен штраф от физического лица за несоблюдение графика платежей по договору страхования имущества.

Определите какие доходы страховщика включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, какие доходы не облагаются НДС. По каждой позиции аргументируйте свою позицию ссылкой на НК РФ и другие документы (если в этом есть необходимость).

Источник: Кейс-задачи / Pandia.org [сайт]. — URL: <https://pandia.org/text/80/117/22086-3.php>

Задание 2 (по темам 3 – 4 ПМ.04.03)

Кейс «Перестрахование»

Приведите аргументы «за» и «против» двух точек зрения.

При подготовке можно воспользоваться учебной литературой и законодательными документами РФ (ГК РФ, Закон об организации страхового дела в Российской Федерации) и других стран (например, Торговое уложение, Закон «О страховом договоре» Германии).

1. Перестрахование по своей сущности является тождественным со страхованием понятием, т.е. рассматривать его нужно как обособившуюся отрасль страхования. К. Г. Воблый: «Перестрахование не выполняет никаких самостоятельных функций, являясь средним и конечным членом страхового процесса... с экономической точки зрения нельзя найти существенных различий между страхованием и перестрахованием».

2. Самостоятельная область деятельности вне страхования. К. Пфайффер: «Перестрахование — отдельный независимый вид страхования. Оно всегда служит для обеспечения возмещения конкретного убытка... вне зависимости от защищаемого вида страхования».

Задание 3 (по темам 3 – 4 ПМ.04.03)

Кейс «Ретроцессия: польза или вред?»

1. Первичное размещение рисков на страховом рынке происходит, когда страхователи заключают страховые договоры. Сами страховщики могут часть этих рисков направить на перестрахование (вторичное размещение), чтобы обеспечить свою финансовую устойчивость. В свою очередь, перестраховщики, заключив достаточно большое число перестраховочных договоров, могут попасть в ситуацию невыполнения обязательств перед контрагентами из-за серии крупных (или катастрофических) убытков. Тогда перестраховочные компании могут полученные от страховщиков риски отдать в третичное размещение — ретроцессию. При этом функции

перестраховщиков (цессионеров) и ретроцессионеров могут выполнять и страховые организации при условии достаточности финансовых средств на момент заключения договоров.

Экономическое значение ретроцессии возрастает по мере увеличения размеров страховых сумм и усложняющихся рисков. Ретроцессия, т.е. процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков сверх максимума собственного удержания перестраховщика, затрудняет статистический учет операций по перестрахованию, так как одно и то же страхование может появляться несколько раз в отчетах страховых обществ.

Распределение риска от цедентов (страховщиков) через цессионеров к ретроцессионерам может создать ситуацию кумуляции риска. В принципе, ее можно выявить, если изучать документы, созданные в процессе передачи рисков от одних компаний другим (например, бордеро убытков). Однако информация может быть неполной (или ограниченной в доступе) и может не позволить выявить кумуляцию. Последняя проявится впоследствии, но уже после наступления страхового случая.

Практически в любой форме договора перестрахования риск может быть передан для ретроцессии. На факультативной основе — через таблицу максимизации лимитов для множества однородных рисков, на облигаторной основе — через договор эксцедентного перестрахования. Перестрахование на базе эксцедента убыточности связано с высокой степенью риска и существенным колебанием убыточности, поэтому оно используется достаточно редко, как и факультативная ретроцессия для отдельных рисков. Факультативно-облигаторная форма перестрахования позволяет оперативно покрыть риски перестраховщика при небольших объемах передаваемой ответственности, однако несбалансированность таких договоров также может вызвать кумуляцию риска. Последней формой осталось перестрахование на основе распределения долей (квот). Оно обладает относительной простотой заключения, экономично при оплате, используется как для отдельных договоров, так и для целых групп.

Уровень передачи рисков в ретроцессию зависит от нескольких факторов. Важными являются: лимит ответственности перестраховщика, пропорциональное соответствие между ответственностью перестраховщика и полученной от него перестраховочной премией, а также от риска возможной кумуляции с другими договорами. Уровень рассчитывается для каждого перестраховочного договора и для каждого отдельного риска, что требует значительных расходов (административные затраты и затраты на ведение специализированного учета). Чтобы избежать подобных расходов, заключаются коллективным способом ретроцессионные договоры на квотной основе. Защищая себя от рисков кумуляции и катастроф, перестраховщики заключают договоры на базе эксцедента убытка. Они могут быть заключены за свой счет или за общий счет перестраховщика и его квотных ретроцессионеров. Рынок таких договоров ограничен из-за значительных опасностей, которые заранее достаточно трудно оценить.

2. *Berkshire Hathaway* требует взыскания 1 млрд долл, со *SwissRe* — на эту сумму инвестиционная компания Уоррена Баффетта пополнила капитал швейцарской страховой группы в разгар финансового кризиса 2008—2009 гг. Спор компаний касается потерь империи Баффетта из-за сделки, которую *SwissRe* описывает термином «ретроцессия». Речь фактически идет о передаче ответственности по принятому перестраховщиком риску третьей стороне. Финансирование *Berkshire* предоставляла американскому подразделению *SwissRe*, специализирующемуся на страховании жизни и здоровья. Стороны согласовали параметры ретроцессии в 2010 г., предусматривалась передача *Berkshire* части рисков, но договорам о страховании жизни, заключенным *SwissRe* до 2004 г. Уже в 2011 г. американской компании пришлось констатировать, что уровень смертности по договорам оказался существенно выше принятых рисков. В *Berkshire* пришли к выводу, что швейцарцы не снабдили их достаточной информацией перед заключением соглашения, а ущерб от действий контрагента оценили в сумму от 500 млн до 1 млрд долл. В случае если стороны не урегулируют спор в двустороннем формате, разбираться в конфликте будет арбитражный суд, объясняли ранее в *SwissRe*.

3. В условиях отсутствия западной емкости для перестрахования рисков ряда крупных предприятий СОГАЗ продолжает зарабатывать на страховании санкционных клиентов. Эта компания занимается страхованием рисков подавляющего большинства системообразующих предприятий в российской экономике, некоторые из которых подпали под американские и европейские санкции.

Риски некоторых из этих компаний были обеспечены страховой и перестраховочной защитой со стороны СОГАЗа (за счет собственных финансовых возможностей) и других компаний внутреннего российского рынка. На тот момент на рынке имелись успешные проекты создания облигаторной емкости для перестрахования рисков компаний, оказавшихся под санкциями. Например, проект создания емкости для перестрахования грузов «Рособоронэкспорта», который успешно разместил СОГАЗ в полном соответствии с пожеланиями клиента. В сделке участвовал брокер «РТ-Страхование» — дочернее предприятие «Ростеха» с емкостью 85 млн долл.

По словам председателя правления СОГАЗа С. Иванова, капитал (по итогам МСФО 2015 г.) превысит 72 млрд руб. Следовательно, СОГАЗ может оставить на собственном удержании несколько миллиардов рублей по санкционным рискам. Однако, по оценкам андеррайтеров этой организации, вероятность страховых событий по ряду санкционных клиентов крайне мала. Иначе говоря, СОГАЗ будет увеличивать собственное удержание, имея такой капитал. Кроме того, по таким клиентам технический результат, как правило, положительный и катастрофических убытков по санкционным клиентам в России совсем немного.

Структура долей совокупного объема страховых премий по итогам 2015 г. распределена следующим образом: от группы «Газпром» — менее 30%, от СИБУРа — около 1%, от предприятий разного калибра — 56%, розница — около 10%, перестрахование — около 3%.

При снятии санкций с Ирана эксперты ожидают, что в иранскую экономику пойдут десятки миллиардов долларов, т.е. это перспективный рынок. Имеются планы российского бизнеса в отношении инвестиций в экономику Ирана: у РЖД, «Росатома» и ряда других структур. СОГАЗ уверен, что он станет их основным партнером по защите от риска, как это уже происходит в Сербии, Европе и Юго-Восточной Азии. Интересы этих групп обеспечивают местные прямые страховщики, а СОГАЗ будет обеспечивать интересы клиентов в части перестрахования этих рисков и дальнейшей их ретроцессии на другие рынки (данная информация основана на статье, вышедшей в феврале 2016 г.).

Вопросы

1. В чем состоит основная идея процесса ретроцессии? Почему она важна для страховых и перестраховочных организаций?
2. Как проявляется двойной учет риска за счет существования ретроцессии?
3. В какой форме чаще всего заключается ретроцессионный договор? В силу каких причин (обстоятельств) это происходит?
4. Права ли специалисты компании *Berkshire Hathaway* в споре относительно условий ретроцессии, представленных швейцарской перестраховочной организацией (*SwissRe*)?
5. Почему СОГАЗ может позволить себе иметь на собственном удержании риски санкционных клиентов — системных российских компаний?
6. При снятии санкций с Ирана руководство СОГАЗа видит свое место на вторичном и третичном рынках. Почему оно не хочет заниматься прямым страхованием, т.е. первичным размещением риска?

Источник: Страховое дело - Кейсы / Studme.org [сайт]. — URL: https://studme.org/266753/strahovoe_delo/keysy

Задание 4 (по теме 5 ПМ.04.03)

Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопрос.

С гражданином заключен договор страхования автомобиля в размере 80% от действительной стоимости, на страховую 180 000 руб. Износ на день заключения договора составил 20%. Автомобиль поврежден в результате ДТП, стоимость ремонта по документам автосервиса составила 120 000 руб., в том числе деталей - 80 000 руб., работ - 40 000 руб. Стоимость пригодных для использования остатков (деталей) определена в сумме 6 800 руб. Определите ущерб и страховое возмещение.

Задание 5 (по теме 6 ПМ.04.03)

Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопрос.

В результате пожара повреждено производственное здание предприятия, застрахованное в размере 100% балансовой стоимости, на страховую сумму 800000 рублей. Требуется следующий ремонт (цены за единицу в рублях):

- Восстановление полового покрытия 600 кв.м. - 320
 - Восстановление оконных рам и проемов 25 штук - 120
 - Покраска стен 1200 кв.м. - 29
 - Штукатурка потолков 680 кв.м. - 48
 - Остекление 150 кв.м. - 98
 - Другие строительные работы на сумму - 850
- Определите страховой ущерб и страховое возмещение.

3.3. Примерный перечень заданий для подготовки реферата:

Темы для реферата (по темам ПМ.04.01, ПМ.04.02 и ПМ.04.03)

1. Порядок работы с документами, необходимыми для расчета и начисления страхового возмещения
2. Стандартное и специфическое программное обеспечение страховой деятельности
3. Нормативно-правовые основы и документальное обеспечение экспертизы пострадавшего объекта
4. Страховое мошенничество и противодействие страховому мошенничеству
5. Сущность и критерии страхового случая
6. Страховые платежи и показатели страхования
7. Законодательная база, регулирующая страховые выплаты
8. Взаимодействие с компетентными органами при наступлении страхового случая
9. Нормативно-правовые основы противодействия страховому мошенничеству
10. Документальное оформление страховой экспертизы
11. Страховые тарифы и основные финансовые показатели страховых организаций
12. Факторы, влияющие на стоимость страховой услуги
13. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций
14. Оценка ущерба и страхового возмещения при страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
15. Оценка ущерба и страхового возмещения при страховании имущества граждан

Тема для реферата выбирается студентом из предложенного перечня тем или формулируется студентом самостоятельно по согласованию с преподавателем. Объем реферата - 15-20 страниц, включая титульный лист, оглавление и список литературы. В реферате следует рассмотреть существующие теоретико-правовые подходы к рассматриваемой теме, проанализировать, как принципы, нормы, методы, технологии и т.д. в релевантной сфере применяются на практике. Для защиты реферата необходимо подготовить видеопрезентацию (10-12 слайдов), отражающую основные выводы автора по рассматриваемой теме.

3.4. Примерный перечень заданий для подготовки к деловым / сюжетно-ролевым / имитационным играм:

Задание 1. Деловая игра «Оценка ущерба и страхового возмещения» (по темам 1 – 6 ПМ.04.03)

Цель игры: используя творческий подход, научиться применять на практике полученные теоретические знания.

Инструкция к игре

Группа разделяется на 4 команды. Каждая команда состоит из лидера, эксперта и рабочей группы.

Задача *лидера* – представлять и защищать задания, разработанные рабочей группой.

Задача *эксперта* – оценивать работу других команд. При оценке *эксперт учитывает* правильность использования страховой терминологии, умение преподнести смоделированную в ходе игры ситуацию, умение вести дискуссию. За неэтичное поведение – *штраф 3 балла*. Максимальная оценка – *6 баллов*. Игра проводится в *три этапа*.

Ход игры

Задача команды	Время
<i>Организационный момент:</i> перекличка, формирование команд, изучение инструкции, жеребьевка	5 минут
<i>I этап</i>	
Изучив полученные Правила страхования, команда должна смоделировать две ситуации, связанные с наступлением страхового случая при имущественном страховании. Назначьте страховую сумму, установите величину страхового тарифа, исходя из Правил, рассчитайте величину страхового платежа, ущерба и возмещения. Смоделируйте ситуации таким образом,	20 минут (5 минут на каждую команду)

чтобы в одном случае страховая выплата производилась, а в другом – в выплате было отказано. После обсуждения в команде лидер представляет разработку своей команды на общее обсуждение и оценку экспертов.	
ИТОГО	45 минут
2 этап	
Команда получает задание на составление условия практической задачи для другой команды. После составления условия задачи лидер команды зачитывает его и передает другой команде для решения. Команда №1 обменивается задачами с командой №3, команда №2 – с командой №4. Эксперты оценивают сложность и правильность условия задачи. Команды решают полученные задачи. Лидеры представляют решение задачи на общее обсуждение и оценку экспертов.	5 минут
3 этап	
Конкурс-блиц. Каждая команда готовит 3 вопроса по изученному ранее материалу, достаточно сложных, на которые можно дать краткий ответ. Команды по очереди задают свои вопросы аудитории, право ответить получает первый, кто поднял руку. Эксперты оценивают ответы. Правильный ответ приносит команде 3 балла.	5 минут
Организационный момент: эксперты подсчитывают баллы и определяют победителя. Обсуждение результатов игры.	10 минут

Источник: Тематические задания по страховому делу / Лекции.Орг [сайт]. — URL: <https://lektsii.org/15-57949.html>

3.5. Примерный перечень заданий для контрольных работ:

Вариант № 1. (по темам 1 – 7 ПМ.04.01)

1. Заполните таблицу «Документы, необходимые для оформления страхового случая»:

№ п/п	Название документа	Краткая характеристика документа	Порядок работы с документами
1.			
2.			
.....			

2. Дайте характеристику законодательной базе, регулирующей страховые выплаты.

Вариант № 2 (по темам 1 – 7 ПМ.04.01)

1. Заполните таблицу «Документы, необходимые для расчета и начисления страхового возмещения»:

№ п/п	Название документа	Краткая характеристика документа	Порядок работы с документами
1.			
2.			
.....			

2. Перечислите и охарактеризуйте критерии определения страхового случая.

3.6. Примерные тестовые вопросы в рамках текущего контроля:

Вопросы (по темам ПМ.04.01, ПМ.04.02 и ПМ.04.03)

1. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

- Доходы от сдачи имущества в аренду
- Выплаченные суммы по наступлении страховых случаев
- Комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование
- Проценты от размещения средств на депозитных вкладах в банке

2. Риск, переданный в перестрахование, принимает:

- a) Страхователь
- b) Перестрахователь
- c) Прямой страховщик
- d) Перестраховщик

3. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни?

- a) Всегда
- b) Никогда
- c) В зависимости от условий договора
- d) Затруднительно определить

4. Кто должен доказывать величину ущерба?

- a) Страхователь
- b) Страховщик
- c) Независимый эксперт
- d) Суд

5. Страховой ущерб – это:

- a) Убыток, нанесенный имуществу страховщика в результате опасного события
- b) Убыток, нанесенный имуществу страхователя в результате страхового случая
- c) Потери, нанесенные застрахованному имуществу, в результате страхового события, предусмотренного в договоре страхования на пострадавшее имущество
- d) Превышение расходов страховщика над расходами

6. Страховое обеспечение – это:

- a) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- b) Отношение страхового тарифа к страховой сумме
- c) Отношение страховой суммы к страховому тарифу
- d) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования

7. Процесс передачи застрахованного риска в перестрахование называется:

- a) Страхованием каско
- b) Андеррайтингом
- c) Аутплейсментом
- d) Цессией

8. В состав страхового тарифа входят:

- a) Нетто-ставка
- b) Брутто-премия
- c) Страховые резервы
- d) Нагрузка

9. Причинами страховых случаев могут быть, записанные в договоре страхования:

- a) Умышленные действия страхователя или его работников
- b) Конфискация имущества властями
- c) Дорожно-транспортное происшествие
- d) Стихийные бедствия

10. Страховщик вправе отказать в страховой выплате:

- a) Если страхователь получил выплаты в возмещение вреда его здоровью
- b) Если страхователь сообщит заведомо ложные сведения об объекте страхования
- c) Если страхователь способствовал наступлению страхового случая

- d) Если страхователь не известил о страховом случае в орган страхового надзора

4. Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы и модуля, в ходе промежуточной аттестации

4.1. Примерные вопросы к экзамену

1. Значимость документального обеспечения страховых выплат в системе страховой деятельности
2. Законодательное обеспечение страховых выплат
3. Перечень документов, необходимых для оформления страхового случая
4. Общая характеристика возможностей MS Office для решения профессиональных задач
5. Методы и приемы работы со специализированным программным обеспечением
6. Законодательная база, регулирующая страховые выплаты
7. Основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае
8. Методы борьбы со страховым мошенничеством
9. Виды страховых случаев
10. Критерии определения страхового случая
11. Анализ положений Гражданского кодекса РФ, регулирующих страховые выплаты
12. Компетентные органы, регистрирующие факт, обстоятельства и последствия страхового случая
13. Порядок осуществления запроса из компетентных органов документов, содержащих факт, обстоятельства и последствия страхового случая
14. Основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае
15. «Пробелы» в законодательстве, увеличивающие риск страхового мошенничества
16. Нормативная база, регулирующая порядок действий при сомнении в отношении законности проводимых страховых операций
17. Понятие и сущность страховой экспертизы
18. Основные нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы страховой экспертизы
19. Назначение и содержание документального оформления страховой экспертизы
20. Документы, регистрирующие результаты экспертизы, и порядок работы с ними
21. Сущность актуарных расчетов
22. Показатели страховой статистики
23. Структура страхового тарифа
24. Доходы страховой компании
25. Верхняя и нижняя граница цены страховой услуги
26. Фазы жизненного цикла страховой услуги
27. Финансовая устойчивость страховщика. Виды активов
28. Нормативное соотношение между активами и обязательствами страховой компании
29. Оценка ущерба при наступлении страхового случая
30. Методика расчета страхового возмещения

4.2. Примерные вопросы тестовых заданий

Вариант №1

1. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:
 - a) Актуарной калькуляцией
 - b) Дисконтированием
 - c) Экстраполяцией
 - d) Анализом
2. Частота страховых событий вычисляется как:
 - a) Произведение объектов страхования к числу страховых событий
 - b) Отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов
 - c) Отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий
 - d) Отношение поданных исков страхователей к общему количеству договоров страхования

3. Термин «страховой взнос» используется в:

- a) Имущественном страховании
- b) Страховании ответственности
- c) Страховании транспортных средств
- d) Страховании жизни

4. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

- a) Доходы от сдачи имущества в аренду
- b) Выплаченные суммы по наступлении страховых случаев
- c) Комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование
- d) Проценты от размещения средств на депозитных вкладах в банке

5. Расходы на обслуживание процесса страхования делятся на:

- a) Переменные, постоянные и аннуитетные
- b) Аквизиционные, инкассационные и ликвидационные
- c) Операционные и финансовые
- d) Текущие и стратегические

6. Ликвидационные расходы – это:

- a) Расходы, связанные с привлечением новых страхователей, заключением новых договоров страхования называются
- b) Расходы, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота страховых премий
- c) Расходы, связанные с урегулированием убытков
- d) Расходы, связанные с закрытием компании

7. Метод перестрахования, который характеризуется полной свободой сторон договора перестрахования:

- a) Демократический
- b) Облигаторный
- c) Факультативный
- d) Облигаторно-факультативный

8. Риск, переданный в перестрахование, принимает:

- a) Страхователь
- b) Перестрахователь
- c) Прямой страховщик
- d) Перестраховщик

9. Для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо:

- a) Чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу
- b) Чтобы оно стало причиной издания юридических законов по возмещению вреда личности человека или ущерба имуществу
- c) Чтобы оно наступило будучи признано страховым случаем по договору страхования
- d) Чтобы оно произошло

10. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни?

- a) Всегда
- b) Никогда
- c) В зависимости от условий договора
- d) Затруднительно определить

11. Кто должен доказывать величину ущерба?

- a) Страхователь

- b) Страховщик
- c) Независимый эксперт
- d) Суд

12. «Правила размещения страховых резервов» содержат:

- a) Запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям
- b) Принципы инвестирования страховых резервов
- c) Определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги
- d) Нормы судебных разбирательств при отказе в выплатах

13. Прибыль страховщика – это:

- a) Сальдо баланса
- b) Вся сумма доходов за отчетный период
- c) Сумма полученных страховых премий
- d) Разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период

14. Страховой ущерб – это:

- a) Убыток, нанесенный имуществу страховщика в результате опасного события
- b) Убыток, нанесенный имуществу страхователя в результате страхового случая
- c) Потери, нанесенные застрахованному имуществу, в результате страхового события, предусмотренного в договоре страхования на пострадавшее имущество
- d) Превышение расходов страховщика над расходами

15. Суброгация – это:

- a) Право страхователя требовать дополнительной выплаты у лица, виновного в страховом случае
- b) Право страховой компании после производства выплаты требовать возмещения у лица, виновного в страховом случае
- c) Право страховой компании требовать финансовой помощи у государства
- d) Право страховщика отказать в страховой выплате страхователю

16. Определите документы, необходимые для получения страховой выплаты:

Виды документов	Документ
1. Документы по любому риску	a) Удостоверение личности застрахованного (выгодоприобретателя)
	b) Акт о несчастном случае
2. Документы по конкретному риску	c) Заявление о страховом случае
	d) Свидетельство о смерти

17. Определите стандартное и специальное программное обеспечение при работе со страховыми договорами:

Вид программного обеспечения	Программа
1. Стандартное	a) MS Word
	b) КонсультантПлюс
2. Специальное	c) MS Outlook
	d) 1С-бухгалтерия

18. Соотнесите критерий для классификации и вид актуарных расчетов в страховании:

Критерий для классификации	Вид
1. По отрасли страхования	a) Индивидуальные расчеты для конкретной страховой компании
2. По времени страхования	b) Плановые расчеты
3. По иерархическому признаку	c) Расчеты по имущественному страхованию

Вариант №2

1. Страхование обеспечение – это:

- a) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- b) Отношение страхового тарифа к страховой сумме
- c) Отношение страховой суммы к страховому тарифу
- d) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования

2. За счет страховых премий формируются доходы:

- a) От страховой деятельности
- b) От инвестиционной деятельности
- c) От финансовой деятельности
- d) От деятельности по привлечению страховых агентов

3. Возврат сумм из резерва убытков относят к доходам:

- a) От страховой деятельности
- b) От деятельности по привлечению страховых агентов
- c) От инвестиционной деятельности
- d) От финансовой деятельности

4. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

- a) Выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования
- b) Расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования
- c) Расходы на содержание страховой компании
- d) Расходы на привлечение персонала

5. Расходы на изготовление бланков квитанций и ведомостей приема страховых премий относят к расходам:

- a) Инкассационным
- b) Аквизиционным
- c) Ликвидационным
- d) Стратегическим

6. Процесс передачи застрахованного риска в перестрахование называется:

- a) Страхованием каско
- b) Андеррайтингом
- c) Аутплейсментом
- d) Цессией

7. К принципам размещения страховых резервов относят:

- a) Принцип ликвидности
- b) Принцип рискованности вложений
- c) Принцип диверсификации вложений
- d) Принцип использования франшизы

8. В состав страхового тарифа входят:

- a) Нетто-ставка
- b) Брутто-премия
- c) Страховые резервы
- d) Нагрузка

9. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу?

- a) Нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы
- b) Да, если иное не оговорено в договоре страхования

- c) Да
- d) Затруднительно определить

10. Источниками финансов страховщика являются:

- a) Формирование уставного капитала
- b) Страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов
- c) Государственные субсидии и трансферты
- d) Доход от инвестирования временно свободных средств

11. Перестрахование – это:

- a) Передача части или всего риска другому страховщику
- b) Страхование одного риска несколькими страховщиками
- c) Отказ от принятия риска на страхование
- d) Диверсификация страхового портфеля

12. Прибыль страховой фирмы – это:

- a) Главный среди основных финансовый результат ее деятельности
- b) Сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им
- c) Превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной
- d) Совокупность страховых тарифов

13. Причинами страховых случаев могут быть, записанные в договоре страхования:

- a) Умышленные действия страхователя или его работников
- b) Конфискация имущества властями
- c) Дорожно-транспортное происшествие
- d) Стихийные бедствия

14. Страховщик вправе отказать в страховой выплате:

- a) Если страхователь получил выплаты в возмещение вреда его здоровью
- b) Если страхователь сообщит заведомо ложные сведения об объекте страхования
- c) Если страхователь способствовал наступлению страхового случая
- d) Если страхователь не известил о страховом случае в орган страхового надзора

15. Что учитывает рисковая надбавка в структуре тарифной ставки?

- a) Неточность расчетов
- b) Неизвестные факторы риска
- c) Неполноту статистики
- d) Незавершенность исследований спроса

16. Определите документы, необходимые для получения страховой выплаты:

Виды документов	Документ
1. Документы по любому риску	a) Страховой полис
	b) Справка лечебно-профилактического учреждения
2. Документы по конкретному риску	c) Документ, подтверждающий оплату страховой премии
	d) Постановление о возбуждении уголовного дела

17. Определите стандартное и специальное программное обеспечение при работе со страховыми случаями:

Вид программного обеспечения	Программа
1. Стандартное	a) MS Excel
	b) Гарант
2. Специальное	c) MS Access
	d) Главбух

18. Соотнесите критерий для классификации и вид актуарных расчетов в страховании:

Критерий для классификации	Вид
1. По отрасли страхования	а) Региональные расчеты
2. По времени страхования	б) Расчеты для отчетов
3. По иерархическому признаку	с) Расчеты по личному страхованию

4.3. Примерный комплекс практических ситуаций:

Практическая ситуация 1.

Сельскохозяйственное АО заключило договор страхования урожая яровой пшеницы в размере 70%. Средняя пятилетняя урожайность получена 25 ц/га, фактическая урожайность получена 22 ц/га. Площадь посева 700 га. Стоимость одного центнера пшеницы 1300 руб. Определить сумму ущерба и страхового возмещения.

Практическая ситуация 2.

Определить ущерб и страховое возмещение за поврежденное пожаром домашнее имущество в период действия договора. Страховая сумма 100000 рублей. Повреждено следующее имущество: а) мебель, стоимостью по действующим рыночным ценам 70000 руб., процент износа на день страхового случая 20%. б) напольный ковер, стоимостью 20 000 руб., износ 10% В результате страхового случая данные предметы обесценены: мебель на 40%, ковер на 50%. Стоимость ремонта телевизора 1 800 руб.

Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №1

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	a	b	d	d	b	c	c	d	c	a

№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18
Ответ	a	a, b, c	d	b, c	b	1 - a, c 2 - b, d	1 - a, c 2 - b, d	1 - c; 2 - b 3 - a

Ключ для проверки правильности выполнения тестовых заданий. Вариант №2

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	d	a	a	a	a	d	a, c	a, d	b	a, b, d

№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18
Ответ	a	a, c	c, d	b, c	a	1 - a, c 2 - b, d	1 - a, c 2 - b, d	1 - c; 2 - b 3 - a

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения модуля, в ходе промежуточной аттестации

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны на основе подхода В.П. Беспалько. Задания фонда оценочных средств могут быть представлены в двух взаимосвязанных блоках.

Первый блок – задания на уровне «знать», в которых очевиден способ решения, усвоенный студентом при изучении модуля. Задания этого блока выявляют в основном знаниевый компонент по модулю и оцениваются по бинарной шкале «правильно-неправильно».

Второй блок – задания на уровне «уметь» и «владеть практическим опытом» (если предусмотрено ФГОС, учебным планом и РПД). Данный блок может быть представлен типовыми заданиями, в которых нет явного указания на способ выполнения, и студент для их решения

самостоятельно выбирает один из изученных способов или практическими заданиями, содержание которых предполагает использование комплекса умений и навыков, для того чтобы студент мог самостоятельно сконструировать способ решения, комбинируя известные ему способы и привлекая знания из разных дисциплин (выполнение задания требует решения поставленной проблемы в целом и проявления умения анализировать информацию, прослеживать причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы, формировать методы их решения).

Задания данного блока позволяют оценить не только знания по модулю, но и умения пользоваться ими при решении стандартных (типовых) и нестандартных задач. Результаты выполнения этого блока оцениваются с учетом полностью или частично правильно выполненных заданий. Решение студентами нестандартных практико-ориентированных заданий свидетельствует о формировании у студентов определенных общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Оценивание знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования общих и профессиональных компетенций, осуществляется с помощью следующей модели оценки выполнения типовых заданий и практико-ориентированных задач, которая позволяет установить соответствие между результатом выполнения заданий ФОС обучающимся (студентом) и уровнем обученности по шкале оценивания (таблицы 3.1 – 3.3.).

Таблица 3.1. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на проведение устных и письменных опросов (экзамен, контрольные работы, практические задания и т.п.), на оценивание работы обучающихся на семинарских / практических занятиях, на оценивание заданий по поиску, анализу и систематизации информации, на подготовку и публичные выступления с докладами (в том числе, по реферату), подготовку и участие в дискуссиях, на работу обучающихся в малых (микро-) группах и т.д.:

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично (зачтено)	студент демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, точно, четко и конкретно отвечает на вопросы, может доказать и проиллюстрировать свои рассуждения практическими примерами, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на знания, полученные как в рамках данного курса, так и при изучении других смежных дисциплин (модулей), умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, в том числе, решает нестандартные задачи, в целом ответы глубокие, обоснованные и законченные;
Хорошо (зачтено)	в своих ответах на вопросы студент четко формулирует определения и может показать взаимосвязь различных частей пройденного в рамках данного учебного курса материала, студент демонстрирует способность к размышлению, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на полученные в рамках данного курса знания, легко решает типовые задачи, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности
Удовлетворительно (зачтено)	студент обнаруживает в целом правильное понимание основных вопросов программного материала, может дать определения основных понятий, пройденных в рамках учебного курса, однако излагает их недостаточно четко

	и / или не в полном объеме, предусмотренном учебным материалом лекционных и практических занятий, не может вывести закономерности и связать воедино разные части курса; допускает отдельные ошибки в ответе и при выполнении заданий, решение типовых задач может вызывать затруднение, при этом студент обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя
Неудовлетворительно (не зачтено)	знания студента обрывочны, не покрывают всего предмета, скорее заучены, чем поняты и, как следствие, студент не может объяснить связей в рамках изложенного материала, дать точных определений понятий, пройденных в рамках курса, дает расплывчатые формулировки, не владеет в должной степени терминологией и приемами решения типовых задач; оценка «неудовлетворительно», как правило, ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании Колледжа без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине (модулю)

Таблица 3.2. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение расчетно-графических заданий, заданий, выполненных по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично (зачтено)	Самостоятельное, правильное, полное (исчерпывающее) решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, сделаны необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, задача решена рациональным способом. Наличие полного, грамотного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии. Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи или связанных с ними.
Хорошо (зачтено)	Самостоятельное, правильное, полное решение задания: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях и решении нет существенных ошибок, правильно выбраны формулы для решения, получен верный ответ, но задача решена нерациональным способом или допущена 1 несущественная ошибка в расчетах. Наличие грамотного, но неполного пояснения к расчетным показателям, их адекватная трактовка и логичные выводы, языковая грамотность, точное использование специальной терминологии. Корректное оформление работы (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). Допускается наличие 1-2 недочетов в оформлении или пояснении к решению. В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует правильное понимание процессов или явлений, описанных в условии задачи.

Удовлетворительно (зачтено)	Представленное решение соответствует одному из следующих случаев: - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах, которые привели к неправильному числовому ответу; - задача решена не полностью (отсутствует правильный конечный ответ, но есть верно рассчитанные промежуточные показатели) или в общем виде (в решении приведены только необходимые формулы, без замены букв цифрами или без необходимых математических преобразований и вычислений); - отсутствует одна из исходных формул, необходимая для решения задачи (или утверждение, лежащее в основе решения) / в одной из исходных формул допущена ошибка, но присутствуют логически верные преобразования с имеющимися формулами, направленные на решение задачи. Неполное пояснение к расчетным показателям, языковая безграмотность, недостаточное владение специальной терминологией или ее некорректное использование. Существенные ошибки в оформлении работы, например, отсутствует последовательное изложение решения задачи при наличии правильного конечного ответа (см. требования к оформлению расчетно-графических заданий). В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует наличие пробелов в теоретических знаниях, умении анализировать информацию, сопоставлять, делать обобщения и выводы.
Неудовлетворительно (не зачтено)	Отсутствие решения либо неправильное решение задания: - задание понято неправильно, в логических рассуждениях допущены существенные ошибки, которые привели к неправильному числовому ответу; - допущены ошибки в выборе исходных формулы, применение которых необходимо для решения представленной задачи; - не проведены необходимые математические преобразования и расчеты, приводящие к правильному числовому ответу, не представлен правильный конечный ответ. Отсутствие пояснения / ошибочные пояснения к расчетным показателям, их неадекватная трактовка, отсутствие необходимых выводов, языковая безграмотность, отсутствие в пояснении специальной терминологии. Существенные ошибки в оформлении работы, создающие препятствия для понимания логики и последовательности решения задачи. В устной беседе (при необходимости) обучающийся демонстрирует отсутствие каких-либо знаний для ведения диалога о процессах и явлениях, описанных в условии задачи.
Требования к оформлению расчетно-графических заданий, выполнения заданий по образцу (в том числе, в контрольных работах) и т.п.	Выполненное задание должно включать: - наименование задания (например, задача 1); - формула (-ы), которые использованы для решения задачи (подпункта задачи); - последовательное изложение решения задачи; - конечный результат, с указанием единиц измерения, например, «Ответ: А) $P = 120$ руб.; Б) $Q = 250$ шт.». Если условие задачи представлено в виде таблицы,

	<i>имеющей пустые столбцы и / или строки, то ответом является заполненная таблица.</i>
--	--

Таблица 3.3. – Модель оценки выполнения заданий ФОС, ориентированных на выполнение творческих заданий различного уровня сложности, целевого названия, продуктивности, эвристичности, в том числе, разноуровневые задания (на основе практической ситуации), анализ и решения практических ситуационных заданий (кейсов), задания для подготовки презентаций / мультимедиа сообщений, задания для подготовки и участия в деловых / сюжетно-ролевых / имитационных играх и т.п.:

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично (зачтено)	Активное участие в анализе и обсуждении проблемной ситуации. Обучающийся демонстрирует навыки поиска релевантной, полной, достоверной информации для анализа, использует нормативные, информационно-аналитические, статистические источники. Умеет определить свои роль и в полной мере выполнить свои функции в рамках командной работы. Соблюдает принципы деловых коммуникаций и правила делового этикета при взаимодействии с другими обучающимися, сформированные навыки презентации результатов собственной работы и работы команды. Демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, точно, четко и конкретно отвечает на вопросы, может доказать и проиллюстрировать свои рассуждения практическими примерами, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на знания, полученные как в рамках данного курса, так и при изучении других смежных дисциплин, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, в том числе, решает нестандартные задачи, в целом ответы глубокие, обоснованные и законченные ответы.
Хорошо (зачтено)	Активное участие в анализе и обсуждении проблемной ситуации. Обучающийся демонстрирует навыки поиска релевантной, полной, достоверной информации для анализа, использует нормативные, информационно-аналитические, статистические источники. Умеет определить свои роль и в полной мере выполнить свои функции в рамках командной работы. Соблюдает принципы деловых коммуникаций и правила делового этикета при взаимодействии с другими обучающимися, сформированные навыки презентации результатов собственной работы. В своих ответах на вопросы четко формулирует определения и может показать взаимосвязь различных частей пройденного в рамках данного учебного курса материала, студент демонстрирует способность к размышлению, при ответе на вопросы рассуждает, опираясь на полученные в рамках данного курса знания, легко решает типовые задачи, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности
Удовлетворительно (зачтено)	Участие в анализе и обсуждении проблемной ситуации. Обучающийся демонстрирует навыки поиска информации для анализа. Умеет выполнить свои основные функции в рамках командной работы.

	Соблюдает принципы деловых коммуникаций и правила делового этикета при взаимодействии с другими обучающимися. Обнаруживает в целом правильное понимание основных вопросов программного материала, может дать определения основных понятий, пройденных в рамках учебного курса, однако излагает их недостаточно четко и / или не в полном объеме, предусмотренном учебным материалом лекционных и практических занятий, не может вывести закономерности и связать воедино разные части курса; допускает отдельные ошибки в ответе и при выполнении заданий, решение типовых задач может вызывать затруднение, при этом студент обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя
Неудовлетворительно (не зачтено)	Обучающийся принимает пассивное участие (или не участвует) в анализе проблемной ситуации и командной работе. Знания обучающегося обрывочны, не покрывают всего предмета, скорее заучены, чем поняты и, как следствие, студент не может объяснить связей в рамках изложенного материала, дать точных определений понятий, пройденных в рамках курса, дает расплывчатые формулировки, не владеет в должной степени терминологией и приемами решения типовых задач; оценка «неудовлетворительно», как правило, ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании Колледжа без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Данные модели, являясь студентоцентрированными, позволяют сфокусировать внимание на результатах каждого отдельного студента. Предложенные показатели оценки результатов обучения позволяют сделать выводы об уровне обученности каждого отдельного студента и дать ему рекомендации для дальнейшего успешного продвижения в освоении навыков и умений, необходимых в профессиональной деятельности.

Предложенный фонд оценочных средств может быть использован для оценки результатов обучения отдельного студента, а также для выборки студентов по соответствующей специальности.