ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 02AA015500B9B277974BD4E8E7991CCA59
Владелец АНО ВО "УИФР"
Действителен с 08.04.2025 по 08.07.2026

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

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы: Управление человеческими ресурсами

**Дисциплина: Страхование**

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Страхование» у обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) программы управление человеческими ресурсами, оцениваются компетенции, формирующиеся в процессе освоения образовательной программы.

Выпускник программы должен обладать следующими компетенциями*:

- УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

*Примечание: Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Описание показателей оценивания компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с основной профессиональной образовательной программой вуза. В качестве показателей рассматриваются результаты освоения дисциплины, выраженные через знания, умения и владения (таблица 1).

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 1 – Описание показателей оценивания компетенций на различных этапах их формирования с точки зрения результатов освоения дисциплины.

| Компетенция | Индикатор достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|---|---|---|
| УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений | ИДК-УК-2.2 Определяет круг задач в сфере страховой деятельности, выбирает оптимальные способы получения, оценки, анализа и интерпретации информации в сфере страховой деятельности при принятии управленческих решений, исходя из имеющихся ресурсов и ограничений | Знать: теоретические основы страхования, типовые задачи в сфере страховой деятельности, нормативные и правовые документы в сфере страхования<br>Уметь: выбирать оптимальные способы получения, оценки, анализа и интерпретации информации в сфере страховой деятельности при принятии управленческих решений, исходя из имеющихся ресурсов и ограничений<br>Владеть: навыками оценки рисков, доходности и эффективности принимаемых управленческих решений при формировании страхового портфеля организации |

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 дисциплине, способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что позволит ему в дальнейшем развить такие качества умственной деятельности, как глубина, гибкость, критичность, доказательность, эвристичность.<br>Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний теоретических основ функционирования системы страхования, владеет некоторыми умениями анализа системы экономических связей хозяйствующих субъектов, 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, мо- | Повышенный |

| Критерии оценивания компетенций | Шкала оценивания |
|---|---|
| жет сравнивать, оценивать и выбирать методы решения заданий, работать целенаправленно, используя связанные между собой формы представления информации. Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал знание теоретических положений в области страхования, практические умения и навыки анализа и исследований на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы. | |
| 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.<br>Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что у студента сформированы системные знания в области страхования, необходимые для решения конкретных задач; практические умения и навыки анализа и интерпретации информации, содержащейся в плановых документах и отчетности организаций различных правовых форм, публично-правовых образований, а также использования полученных сведений для принятия управленческих решений в области страхования. Студент способен систематизировать и обобщать информацию по вопросам анализа, планирования и контроля, обосновывать выбор метода управления для решения задач в области профессиональной деятельности. | Продвинутый |

## 3. Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины

***Вопросы для самоконтроля и подготовки к текущему контролю методом опроса***

Тема 1. История и основные понятия курса

1) Что представляет собой страхование?
2) Назовите основные этапы развития страхования за рубежом
3) Назовите основные этапы развития страхования в России
4) Что представляет собой страховая деятельность
5) Какие социально-экономические предпосылки послужили основанием для развития различных форм страхования?

Тема 2. Экономическая необходимость, функции страхования
Понятие страхового риска

6) В чем состоит суть страхования как экономической категории
7) Перечислите функции страхования
8) Что такое страховой рынок
9) Главный признак категории "страховая защита"
10) В чем выражается рисковая функция страхования
11) Для чего предназначен Страховой фонд
12) Особенности страхования рисков в логистических операциях

Тема 3 Классификация видов страхования.

13) Какие Вы знаете организационные формы страхования
14) Какие Вы знаете отрасли страхования?
15) Охарактеризуйте системы страхования
16) В чем отличия добровольного страхования от обязательного?
17) Что представляет собой страхование финансовых рисков
18) Имущественное страхование при транспортировке грузов

Тема 4. Основные системы страхования. Франшиза.

19) Охарактеризуйте системы страхования
20) Что такое франшиза
21) В каких случаях применяется условная и безусловная франшиза
22) Покажите различие между безусловной и условной франшизой
23) В чем особенности страхования предпринимательских рисков

Тема 5. Государственное регулирование страховой деятельности. Лицензирование страховых организаций. Посредники страховых рынков

24) В чем заключается необходимость государственного надзора за страховой деятельностью
25) Перечислите основные функции органов страхового надзора РФ
26) Перечислите основные нормативные и правовые документы, регулирующие страховую деятельность на территории РФ
27) Каков порядок лицензирования страховой деятельности на территории РФ
28) Назовите основные функции страхового агента
29) Назовите основные функции страхового брокера

Тема 6. Основы гражданского законодательства в сфере страхования.
Что представляет собой договор страхования в соответствии нормативными и правовыми документами

30) Каковы существенные условия договора страхования
31) Перечислите основания для отказа заключить договор страхования
32) В каких случаях действие договора страхования может быть прекращено досрочно

33) В каких случаях договор страхования считается недействительным
34) С какого момента договор страхования вступает в силу
35) Взаимосвязь управления и страхования

Тема 7. Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Доходы, расходы и прибыль страховщика. Страховые резервы и их виды Инвестиционная деятельность. Методы принятия решений
36) Какие виды страховых резервов существуют. Каков порядок формирования и размещения страховых резервов.
37) Что может быть отнесено к доходам страховой организации. Что может быть отнесено к расходам страховой организации
38) Какова структура финансового потенциала страховщика
39) Что понимается под финансовой устойчивостью страховой организации
40) Из каких элементов складывается выручка страховщика
41) В чем особенность маркетинга страховой деятельности
42) В чем особенности организации страховой деятельности и особенности управления персоналом страховой компании

Тема 8. Актуарные расчеты. Основы построения страховых тарифов. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Методы принятия решений
43) Что понимается под тарифной политикой в страховании
44) Что такое актуарные расчеты
45) Назовите основные части страховой премии
46) Для чего предназначена нетто-премия
47) С какой целью рассчитывается рисковая надбавка
48) Какие элементы включает нагрузка страхового тарифа

Тема 9. Перестрахование. Виды перестрахования. Методы принятия решений
49) Что представляет собой перестрахование
50) Каковы функции перестрахования в системе страховой защиты
51) Перечислите основные формы перестрахования
52) В чем состоит сущность факультативного перестрахования
53) В чем состоит сущность облигаторного перестрахования
54) Особенности пропорционального перестрахования
55) Особенности непропорционального перестрахования

Тема 10. Личное страхование и страхование ответственности
56) Особенности личного страхования
57) Особенности страхования ответственности.

**4. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы и дисциплины, в ходе промежуточной аттестации**

**По компоненте компетенций «Знать»**

1) Основные понятия (страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель)
2) Страховой интерес
3) Определение страхового случая при страховании от несчастных случаев
4) История развития страхования в России до 1917 г.
5) Формирование страхового рынка в России после 1917 г.
6) Первый полис страхования
7) Демонополизация страхования
8) Определение понятия «Страхование»
9) Основные виды страховых фондов
10) Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования
11) Определение страхового рынка.
12) Основные функции страхования и их содержание.
13) Основные признаки фонда самострахования
14) Принципы создания централизованного страхового фонда
15) Принципы создания страхового фонда страховщика
16) Классификация страховой деятельности по форме организации
17) Принципы обязательного страхования
18) Принципы добровольного страхования
19) Страхование жизни
20) Виды имущественного страхования
21) Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
22) Система первого риска
23) Риски, подлежащие страхованию
24) Функции страхового агента
25) Функции страхового брокера
26) Функции органов государственного страхового надзора
27) Порядок и условия заключения договора страхования
28) Нормативные и правовые документы в сфере страхования
29) Виды и формы личного страхования
30) Знать виды и формы страхования ответственности

**По компоненте компетенций «Уметь»**

1) Анализ страхования рисков в логистических операциях
2) Анализ главного признака категории "страховая защита"
3) Анализ возможности страхования имущества сразу в нескольких страховых компаниях

4) Анализ системы страхования по действительной стоимости
5) Анализ системы пропорциональной ответственности
6) Анализ страхования по восстановительной стоимости
7) Анализ системы страхования по предельной ответственности
8) Анализ видов и условий применения франшизы
9) Анализ особенностей управления персоналом страховой компании
10) Раскрыть признаки страхового риска
11) Раскрыть риски, подлежащие страхованию
12) Анализ особенностей маркетинга страхования
13) Анализ особенностей организации работы страховой компании
14) Анализ механизма работы страхового агента и страхового брокера
15) Анализ основных документов, предоставляемые страховщиком для получения лицензии на ведение страховой деятельности
16) Определение мер пресечения ответственности страховщика
17) Определение порядка выплаты «страховой суммы»
18) Определение порядка и условия заключения договора страхования
19) Раскрыть обязанности страховщика
20) Раскрыть обязанности страхователя
21) Анализ условий досрочного прекращения договора страхования
22) Анализ признаков недействительности договора страхования
23) Анализ оснований освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения
24) Определение принципов организации финансов страховой организации
25) Анализ особенностей функционирования страховых организаций
26) Анализ механизмов формирования финансовых потоков страховой организации
27) Анализ методов формирования страховых резервов
28) Анализ нормативных и правовых документов в сфере страхования
29) Анализ нормативно-правовых актов регулирующих личное страхование
30) Анализ нормативно-правовых актов регулирующих ответственность

**По компоненте компетенций «Владеть навыками»**

1) Что, по Вашему мнению, явилось основной предпосылкой возникновения системы страхования?
2) Что позволяет регулировать обязательное получение лицензии страховой компанией?
3) Создание специальных резервных фондов для возмещения материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий это:
– кредитование
– инвестирование
– страхование
– диверсификация

Обоснуйте свой ответ

4) Определите является ли сумма, на которую страхуется объект:

– страховым взносом
– страховой суммой
– страховым платежом

Обоснуйте свой ответ

5) Определите является ли предметом непосредственной деятельности страховщиков:

– страхование и посредническая деятельность
– страхование и производственная деятельность
– страхование и банковская деятельность
– страхование и инвестиционная деятельность

Обоснуйте свой ответ

6) Определите с какой целью формируется страховой фонд:

– выплат налогов
– возмещения ущерба
– для кредитования физических и юридических лиц
– для получения прибыли

Обоснуйте свой ответ

7) Обязан ли страховщик выплачивать страховое возмещение владельцу автомобиля, пострадавшему в результате ДТП, если он виновник аварии был в состоянии алкогольного опьянения?

– да
– нет

Обоснуйте свой ответ

8) Какой риск не относится к чистым рискам?

– политические
– производственные
– риски прямых финансовых потерь

Обоснуйте свой ответ

9) Предприниматель Мусаев застраховал в страховой компании жизнь и здоровье своего охранника Фёдорова при осуществлении им охранных действий. Страховая премия по договору должна была быть выплачена в два срока. Первый страховой взнос был выплачен своевременно, а срок выплаты второго страхового взноса был пропущен, когда при выходе из своего магазина в результате нападения бандитов Мусаев был тяжело ранен, а охранник - убит. Наступил ли страховой случай? Положено ли страховое возмещение в случае неуплаты второго страхового взноса?

10) Банкир Яхъяев, заключивший со страховой компанией договор личного страхования сроком на три года, в течение двух лет регулярно платил страховые взносы. На третьем году его банк обанкротился. Потрясение было настолько сильное, что Яхъяев не перенес его и покончил жизнь самоубийством, выбросившись из окна. Наступил ли срок выплаты страхового возмещения? Подлежит ли выплате страховое возмещение по договору личного

страхования, если смерть застрахованного лица наступила вследствие его самоубийства?

11) По оценкам Федеральной службы страхового надзора, ежегодно российские страховщики теряют до 15 млрд. руб. из-за недобросовестности клиентов и сотрудников, причем около 70% всех случаев страхового мошенничества приходится на обман в сфере автострахования. Эксперты говорят о наличии в России трех категорий страховых мошенников:

– преступные группировки и сотрудники страховых компаний, пытающиеся заработать деньги мошенничеством в сфере страхования
– отдельные клиенты, которые вводят компанию в заблуждение
– непреднамеренное страховое мошенничество

Какие существуют инструменты регулирования деятельности страховщиков, не позволяющие или снижающие случаи мошенничества? Говорит ли описанная ситуация об отсутствие случаев мошенничества в других отраслях страхования?

12) Рассчитайте брутто-ставку по страхованию туристов от несчастных случаев на основании следующих исходных данных по страховой компании. Количество договоров, заключенных в предыдущем периоде – 500. Совокупная страховая сумма по договорам, заключенным в предыдущем периоде – 1 500 000 руб. Количество страховых случаев по договорам предыдущего периода – 50. Совокупное страховое возмещение по произошедшим страховым случаям – 900 000 руб. В расчетном периоде предполагается заключить 600 договоров. Требуемая гарантия безопасности – 0,98 Доля нагрузки – 25 %.

13) Целенаправленная деятельность страховщика по установлению и упорядочению страховых тарифов с целью безубыточного развития страхования – это:

– актуарный расчет
– тарифная политика
– тарифная скидка
– тарифная накидка

Обоснуйте свой ответ

14) На какие два вида подразделяются все актуарные расчеты по времени составления?

– текущие и последующие
– плановые и отчетные
– перспективные и отчетные
– общие и плановые

Обоснуйте свой ответ

15) Часть страхового тарифа, обеспечивающая создание страхового фонда в его основной части, предназначенной для покрытия страховых выплат – это…

– нетто-ставка
– нагрузка

– брутто-ставка
– прибыль

Обоснуйте свой ответ

16) Показатель, характеризующий устойчивость страховых операций отдельных видов страхования – это…
– убыточность страховой суммы
– тяжесть ущерба
– норма убыточности
– коэффициент кумуляции риска

Обоснуйте свой ответ

17) Часть инвестиционного дохода страховщика, включаемая в страховой тариф по страхованию жизни – это….
– прибыль
– норма доходности
– нетто-ставка
– рисковая надбавка

Обоснуйте свой ответ

18) Правомерен ли отказ страховой компании в выплате? Критически оцените каждый из приведенных страховой компанией аргументов. Страхователь Козлов А.И. застраховал себя от несчастного случая. Вскоре он на своем автомобиле попал в аварию и получил травму. Страховая компания отказала в выплате страхового обеспечения, основываясь на том, что Козлов А.И. уже получил соответствующую сумму в возмещение ущерба от лица, причинившего врем его здоровью (водителя автомобиля виновного в ДТП). 33 Страховая компания также заявила, что поскольку полученное Козловым А.И. возмещение от виновного привело к невозможности реализовать право суброгации, то это явилось дополнительной причиной не производить страховую выплату Козлову А.И. Какие нормативные и правовые акты были использованы при решении задачи?

19) Какие мероприятия являются этапами риск – менеджмента?
– предупреждение риска
– анализ риска
– самофинансирование риска
– ограничение риска
– избежание риска

Обоснуйте свой ответ

20) Какие свойства являются критериями страховых рисков?
– низкая степень вероятности
– случайность
– чрезвычайно большие потери

Обоснуйте свой ответ

21) Какие компоненты составляют содержание экономического риска?
– вероятность наступления случайных убытков

– случайные события
– дополнительная выгода
– убытки, нанесенные случайными событиями

Обоснуйте свой ответ

22) Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название…
– методы диссипации риска
– методы компенсации риска
– методы уклонения от риска
– методы локализации риска

Обоснуйте свой ответ

23) При использовании метода «Передача риска» покрытие убытка происходит за счет…
– самострахования
– займа
– резервов
– страхования

Обоснуйте свой ответ

24) Рассчитайте стоимость страхования на основе руководств по расчету страховых тарифов страховых организациях, найденных в Интернете.

25) По договору медицинского страхования турист застрахован на сумму 50 000 $. Турист уплатил страховщику 500 руб. Рассчитайте страховую сумму и страховую премию по этому же договору.

26) Согласны ли ВЫ что договор страхования предполагает установление процента комиссии, который турфирма будет получать в качестве дохода от продажи полисов.

27) Определить емкость эксцедентного договора при сумме собственного удержания страховщика 50 тыс. усл. ед. Сумма эксцедента - 200 тыс. усл. ед.
– 250 тыс. усл. ед.
– 150 тыс. усл. ед.
– 200 тыс. усл. ед.

28) Составить типовую организационно-управленческую структуру страховой компании и пояснить ее

29) Рассчитать тарифы накопительного личного страхования

30) Рассчитать тарифы обязательной профессиональной ответственности

## 5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины, 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 представлены в трех взаимосвязанных блоках.

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

**Второй блок** – задания на уровне «знать» и «уметь», в которых нет явного указания на способ выполнения, и студент для их решения самостоятельно выбирает один из изученных способов. Задания данного блока позволяют оценить не только знания по дисциплине, но и умения пользоваться ими при решении стандартных, типовых задач. Результаты выполнения этого блока оцениваются с учетом частично правильно выполненных заданий.

**Третий блок** – задания на уровне «знать», «уметь», «владеть». Он представлен кейс-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. Кейс-задание представляет собой учебное задание, состоящее, как правило, из описания реальной практической ситуации или ситуации, приближенной к практике. Выполнение студентом кейс-заданий требует решения поставленной проблемы (ситуации) в целом и проявления умения анализировать конкретную информацию, прослеживать причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы и методы их решения. В отличие от первых двух блоков задания третьего блока носят интегральный (summative) характер и позволяют формировать нетрадиционный способ мышления, характерный и необходимый для современного человека. Решение студентами подобного рода нестандартных практико-ориентированных заданий свидетельствует о степени влияния процесса изучения дисциплины на формирование у студентов общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС.

Оценивание знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования 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 (таблица 3).

Таблица 3 – Модель оценки выполнения заданий ФОС

| Цифровое выражение | Словесное выражение | Описание |
|---|---|---|
| 5 | Отлично (зачтено) | всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомен- |

| | | |
|---|---|---|
| | | дованной программой |
| 4 | Хорошо (зачтено) | полное знание учебного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания, усвоил основную литературу, рекомендованную в программе, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности |
| 3 | Удовлетворительно (зачтено) | знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, выполняет практические задания, предусмотренные программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, но допускает погрешности в ответе и при выполнении заданий, обладая при этом необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя |
| 2 | Неудовлетворительно (не зачтено) | пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допущение студентом принципиальных ошибок в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. |

Данная модель, являясь студентоцентрированной, позволяет 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 обучении.

Предложенный фонд оценочных средств может быть использован для оценки результатов обучения отдельного студента, а также для выборки студентов направления подготовки.