

Частное образовательное учреждение высшего образования  
**Приамурский институт агроэкономики и бизнеса**

---

Кафедра финансов и бухгалтерского учета



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
СТРАХОВАНИЕ**

Уровень высшего образования:

**БАКАЛАВРИАТ**

направление подготовки:

**38.03.01 Экономика**

профиль подготовки:

**Финансы и кредит**

Форма обучения: заочная

**Хабаровск  
2016 г.**

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПОДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Государственное регулирование страховой деятельности	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3, ПК-29, ПК-30, ПК-31, ПК-32	контрольная работа
2	Риск и риск-менеджмент в страховании	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3, ПК-29, ПК-30, ПК-31, ПК-32	Семинар-практикум
3	Актуарные расчеты: назначение и виды. Страховой тариф: понятие и основное назначение. Страховой фонд. Страховая премия как цена страховой услуги	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3, ПК-29, ПК-30, ПК-31, ПК-32	Семинар-практикум
4	Особенности ценообразования в страховании.	ОК-3, ОПК-2, ОПК-3, ПК-29, ПК-30, ПК-31, ПК-32	Семинар-практикум

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНИВАНИЮ УСТНЫХ ОТВЕТОВ СТУДЕНТОВ**

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы вначале каждой практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

*Критерии оценки:*

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

*Оценка «5» ставится, если студент:*

- 1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно.

*Оценка «4» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.*

*Оценка «3»* ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

*Оценка «2»* ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНИВАНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ СТУДЕНТОВ**

В завершении изучения каждой темы дисциплины «Налогообложение физических лиц» проводится тестирование.

### *Критерии оценки результатов тестирования*

<b>Оценка (стандартная)</b>	<b>Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)</b>
«отлично»	80-100 %
«хорошо»	70-79%
«удовлетворительно»	60-69%
«неудовлетворительно»	менее 60%

## РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНИВАНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

Процент от максимального количества баллов	Правильность (ошибочность) решения
100	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.
81-100	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.
66-80	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.
46-65	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.
31-45	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.

0-30	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.
0	Решение неверное или отсутствует.

*Критерии оценки результатов решения задач*

Оценка (стандартная)	Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)
«отлично»	80-100 %
«хорошо»	66-80%
«удовлетворительно»	46-65%
«неудовлетворительно»	менее 46%

## РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНИВАНИЮ РЕФЕРАТОВ

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины «Налогообложение физических лиц» предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам.

### *Критерии оценки*

**Оценка «отлично»** – выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**Оценка «хорошо»** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются

неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

**Оценка «удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

**Оценка «неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ЭССЕ

<i>Критерий</i>	<i>Минимальный ответ 2</i>	<i>Изложенный, раскрытый ответ 3</i>	<i>Законченный, полный ответ 4</i>	<i>Образцовый, примерный от- вет, достойный подражания 5</i>	<i>Оц енк а</i>
<i>Раскрытие темы</i>	<i>Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы</i>	<i>Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы</i>	<i>Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы</i>	<i>Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы</i>	
<i>Представле ние</i>	<i>Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины</i>	<i>Представленная информация не систематизирована и/или не последовательна. Использованы 1-2 профессиональных термина</i>	<i>Представленная информация систематизирована и последовательна. Использованы более 2 профессиона-</i>	<i>Представленная информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональн</i>	

			<i>ональных терминов</i>	<i>ых терминов</i>	
<i>Оформление</i>	<i>Не использованы информационные технологии. Более 4-х ошибок в представленной информации</i>	<i>Использованы информационные технологии частично. 3-4 ошибки в представленной информации</i>	<i>Использованы информационные технологии. Не более 2-х ошибок в представленной информации</i>	<i>Широко использованы информационные технологии. Отсутствуют ошибки в представленной информации</i>	
<i>Ответы на вопросы</i>	<i>Нет ответов на вопросы</i>	<i>Только ответы на элементарные вопросы</i>	<i>Ответы на вопросы полные и/или частично полные</i>	<i>Ответы на вопросы полные с приведением примеров и/или пояснений</i>	



## ТЕМЫ ЭССЕ (ДОКЛАДОВ)

1. 1 Обязательное медицинское страхование
2. Добровольное медицинское страхование
3. Медицинские учреждения в системе медицинского страхования
4. Развитие социального медицинского страхования в РФ
5. Роль и значение медицинского страхования
  1. Сострахование
  2. Двойное страхование
  3. Групповое страхование
  4. Коллективное страхование
  5. Семейное страхование
6. Развитие и становление в России комбинированных форм страхования
7. Особенности отражения страховых операций в бухгалтерском учете
8. Документальное отражение движения денежных средств в учете страховой организации
9. Отражение в бухгалтерском учете страховых резервов
10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации
11. МСФО в страховой деятельности
12. Учет инвестиционных операций
13. Система налогообложения страховой организации
14. Налоги, уплачиваемые страховой организацией
15. Правовое регулирование налогообложения страховой организации

## ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Истоки возникновения страхования
2. Развитие страхования в России.
3. Основные этапы развития страхования в царской России.
4. Специфика развития страхового дела в период с 1917 по 1990 г.г
5. Формирование свободного страхового рынка в 90-е г.г
6. Становление и развитие современного страхования
7. Проблемы совершенствования организации страхового дела в РФ.
8. Особенности развития страхования за рубежом.
9. История развития отдельных отраслей страхования.
10. Особенности формирования страхового фонда по отдельным видам страхования.
11. Страхование в системе финансовых отношений общества.
12. Международный страховой рынок: структура и особенности формирования.
13. Страховой рынок Германии.
14. Страховой рынок США.
15. Страховой рынок Великобритании.
16. Управление риском в страховании.
17. Классификация страхования в зарубежных странах
18. Основные виды обязательного страхования
19. Обязательное медицинское страхование
20. Обязательное страхование пассажиров
21. Первичное страхование и сострахование
22. Информационные обязанности страхователя
23. Страховой интерес как объект договора
24. Публичный характер договора страхования
25. Развитие форм страхования в современных условиях.
26. Понятие смешанного страхования.
27. Понятие комбинированного страхования.
28. Добровольное медицинское страхование
29. Классификация страхования в зарубежных странах
30. Основные виды обязательного страхования
31. Обязательное медицинское страхование
32. Обязательное страхование пассажиров
33. Первичное страхование и сострахование
34. Информационные обязанности страхователя
35. Страховой интерес как объект договора
36. Публичный характер договора страхования
37. Развитие форм страхования в современных условиях.
38. Понятие смешанного страхования.
39. Понятие комбинированного страхования.
40. Добровольное медицинское страхование

41. Международной страховой рынок: характеристика и тенденции развития
42. Функциональная нагрузка страховых брокеров и агентов.
43. Страховой маркетинг и его функции.
44. Сущность и роль конкуренции в страховании.
45. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка.
46. Необходимость и формы государственного надзора за страховой деятельностью.
47. Становление российской системы страхового надзора.
48. Мировой опыт страхового надзора.
49. Проблемы создания общего страхового рынка в процессе интеграции.
50. Организация страхового надзора в странах ЕС.
51. Лицензирование страховых медицинских организаций.
52. Директивы Европейского союза по страхованию

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Понятие страхования, страхового фонда, имущественного интереса, страхового интереса, объекта страхования, страхового события, страхового случая, страхового риска.
2. Социально-экономическое значение и роль страхования.
3. Экономические категории страхования. Основные функции страхования.
4. Экономическая природа страхового фонда. Виды страховых фондов. Особенности формирования страхового фонда по отдельным видам страхования.
5. Понятие тарифной ставки, брутто-ставки, нетто-ставки, нагрузки, рискованной надбавки, актуарных расчетов, страховой премии, тарифной политики.
6. Абсолютные и относительные показатели страховой статистики.
7. Цели и задачи актуарных расчетов. Характеристика видов страховых премий.
8. Принципы тарифной политики. Методология построения страховых тарифов по отдельным видам страхования.
9. Структура расходов страховщика на ведение страхового дела.
10. Группы правовых отношений, регулирующих страхование.
11. Система нормативных актов, регулирующих страховые отношения.
12. Уровни регулирования страховой деятельности.
13. Общая характеристика современного страхового рынка в РФ.
14. Содержание форм страхового общества. Критерии подразделения страховых обществ.
15. Государственное регулирование страховой деятельности. Функции органов по надзору за страховой деятельностью.
16. Лицензирование страховой деятельности.
17. Сущность имущественного страхования. Формы имущественного страхования.
18. Основные подотрасли и виды имущественного страхования.
19. Определение размера ущерба и страхового возмещения. Понятие и виды франшизы.
20. Страхование ответственности.
21. Страхование предпринимательского риска.
22. Сущность личного страхования. Формы личного страхования.
23. Основные подотрасли и виды личного страхования.
24. Особенности определения страховой суммы.
25. Государственное страхование.
26. Сущность перестрахования и перестраховочных отношений. Объект перестрахования.
27. Формы и виды перестраховочных операций.
28. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

29. Международно-правовые нормы, регулирующие страхование ВЭД. Обычай делового оборота в страховании ВЭД.
30. Признаки страховых операций в ВЭД.
31. Определение конечного финансового результата деятельности страховой организации Доходы и расходы страховой организации.
32. Определение финансовой устойчивости страховой организации.
33. Гарантии платежеспособности страховщика.
34. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями.
35. Принципы и характеристика инвестиционной деятельности страховой. Необходимость проведения инвестиционной деятельности страховой организации.
36. Предупредительные меры осуществляемые страховой организацией

## Тестовые задания по дисциплине

1. Экономическая категория, представляющая собой резерв материальных или денежных средств, предназначенный для возмещения ущерба – это:

- а) Страховой риск
- б) Страховой фонд
- в) Страховая компания

2. Основными организационными формами страховых фондов являются:

- а) Фонды самострахования
- б) Государственные фонды
- в) Фонды страховых компаний
- г) Все выше перечисленное

3. Фонды социальной поддержки населения за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц – это:

- а) Муниципальные страховые фонды
- б) Государственные страховые фонды
- в) Федеральные страховые фонды

4. Функция страхования, которая состоит в том, что страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховые компании – это:

- а) Предупредительная функция
- б) Рисковая функция
- в) Функция облегчения финансирования

5. Данная функция страхования состоит в том, что при заключении договора специалистами страховой компании проводится оценка риска и предлагается система мер, позволяющая контролировать уровень риска на предприятии – это:

- а) Предупредительная функция
- б) Рисковая функция
- в) Функция облегчения финансирования

6. Для чего составлялись первые страховые общества?

- а) Для страхования от наводнений
- б) Для страхования от засухи
- в) Для страхования от пожаров

7. В дореволюционной России такие виды страховой защиты, как страхование от огня, морское и речное страхование – это:

- а) Общества взаимного страхования
- б) Земское страхование

в) Акционерные страховые общества

8. В дореволюционной России такие виды страховой защиты, как страхование от огня, транспортное страхование, страхование от кражи со взломом, страхование жизни и страхование от несчастных случаев – это:

а) Общества взаимного страхования

б) Земское страхование

в) Акционерные страховые общества

9. В дореволюционной России такие виды страховой защиты, как страхование от пожаров: обязательное окладное, дополнительное, добровольное – это:

а) Общества взаимного страхования

б) Земское страхование

в) Акционерные страховые общества

10. Первоначально страхованием внешнеторговых сделок в советский период занимался:

а) Госстрах

б) Ингосстрах

в) Росгосстрах

11. Дисциплина страхование охватывает:

а) вопросы экономики и организации страхового дела, формирования и использования страховых фондов, методов страховой деятельности на рынке страховых услуг

б) вопросы регулирования страховых отношений, права и обязанности сторон, участвующих в страховании

в) вопросы общественно-производственных и социально-экономических отношений, возникающих в процессе страхования.

12. Внешние формы, позволяющие выявить особенности страхования как части финансовой системы государства:

а) сущность страхования

б) функции страхования

в) особенности страхования

13. Понятие страховой договор зародилось во время:

а) появления прообраза страховых обществ в Древней Греции и Древнем Риме

- б) зарождения морского страхования в Англии.
- в) образования в Англии общества морского страхования Lloyd's

*14. Развитию страхования в России способствовало:*

- а) большое количество стихийных бедствий
- б) развитие промышленности и рост городов
- в) бурное развитие внешней торговли

*15. Советский период в России характеризовался:*

- а) отсутствием страхования
- б) национализацией страхового дела
- в) демократизацией страхового дела.

*16. Система экономических отношений, направленная на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении заранее оговоренных событий за счет денежных средств, формируемых из выплачиваемых ими страховых взносов -*

- а) страховой интерес
- б) страховой фонд
- в) страхование.

*17. Совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями*

- а) страховой интерес
- б) страховой фонд
- в) страховой резерв.

*18. Какой вид страхования преобладал в Советском Союзе?*

- а) личное страхование
- б) обязательное страхование
- в) государственное страхование

*19. Форма страхования, представляющая собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций.*



- а) Акционерное страхование
- б) Взаимное страхование
- в) Государственное страхование.

20. *Негосударственная организационная форма страхования, в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.*

- а) Акционерное страхование
- б) Взаимное страхование
- в) Государственное страхование.

21. *Негосударственная организационная форма страхования, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещение друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям.*

- а) Акционерное страхование
- б) Взаимное страхование
- в) Государственное страхование.

22. *Отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.*

- а) Личное страхование
- б) Имущественное страхование
- в) Страхование ответственности

23. *В какой форме заключается договор страхования?*

- а) Только в письменной форме
- б) Только в устной форме
- в) В письменной, исключение может составить договор обязательного государственного страхования

24. *Имеет ли право страховщик самостоятельно разрабатывать форму договора?*

- а) Да
- б) Нет

25. *Самый важный документ договора о страховании жизни.*

- а) Заявление о приеме на страхование
- б) Страховой акт
- в) Страховой полис

26. *Физическое лицо, назначенное на получение страховой суммы, если произойдет страховой случай.*

- а) Застрахованный
- б) Выгодоприобретатель
- в) Страховщик

27. Лицо, которое заключает и подписывает договор о страховании со страховщиком, берет на себя обязательства, определенные договором.

- а) Застрахованный
- б) Выгодоприобретатель
- в) Страхователь

28. Физическое лицо, о жизни которого заключается контракт.

- а) Застрахованный по договору о страховании жизни
- б) Выгодоприобретатель
- в) Страхователь

29. Процесс, в ходе которого определяются расходы на страхование данного объекта – это?

- а) Расчеты тарифов по имущественному страхованию
- б) Расчет тарифов по личному страхованию
- в) Расчет тарифов по любому виду страхования

30. В зависимости от главного признака актуарные расчеты могут быть:

- а) Общими, территориальными и зональными
- б) Территориальными и зональными
- в) Общими и специфическими

31. Цена страхового риска и других расходов, адекватное денежное выражение обязательств страховщика по заключенному договору страхования – это:

- а) Нагрузка
- б) Нетто-ставка
- в) Брутто-ставка

32. Покрывает расходы страховщика по организации и проведению страхового дела, включает отчисления в запасные фонды, содержит элементы прибыли – это:

- а) Нагрузка
- б) Нетто-ставка
- в) Брутто-ставка

33. При исчислении тарифной ставки и нетто-премии делаются соответствующие надбавки, связанные с развитием риска. Главная статья этих надбавок – это?

- а) Доходы от ведения дела
- б) Расходы на ведение дела
- в) Резерв на выплату возмещения

