

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине Б1.В.ОД.24 Страхование в туризме

Общие сведения

1.	Кафедра	искусств, сервиса и туризма
2.	Направление подготовки	43.03.02 Туризм, профиль Технология и организация туроператорских и турагентских услуг
3.	Дисциплина (модуль)	Б1.В.ОД.24 Страхование в туризме
4.	Тип заданий	Тесты, диктант, кейсы, доклады
5.	Количество этапов формирования компетенций (ДЕ, разделов, тем и т.д.)	7

Перечень компетенций

- способность рассчитать и проанализировать затраты деятельности предприятия туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста, обосновать управленческое решение (ПК-5);
- способностью к общению с потребителями туристского продукта, обеспечению процесса обслуживания с учетом требований потребителей и (или) туристов (ПК-13).

Критерии и показатели оценивания компетенций

Знания:
<ul style="list-style-type: none"> – принципы организации страхового дела в туризме; – правила взаимодействия с туристом при оказании услуг страхования
Умения:
<ul style="list-style-type: none"> – применять программы страхования рисков в условиях конкурентной борьбы, объективных обстоятельств изменений экономической ситуации; – выявлять преимущества страховых продуктов, представленных для реализации в индустрии туризма.
Навыки:
<ul style="list-style-type: none"> – владения методами оценки затрат на страхование и предупреждение рисков в бизнесе; – владения методами анализа условий страхования для принятия решений в управлении бизнесом и работе с клиентами

Этапы формирования компетенций

1. Страхование в системе предпринимательства
2. Классификация страхования
3. Правовое регулирование страхового бизнеса
4. Риски и система ответственности в туризме
5. Страхование туроператорской деятельности
6. Страхование туристов в путешествии
7. Проблемы и перспективы развития страхования в туризме

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы

«2» - 60 баллов и менее «3» - 61-80 баллов «4» - 81-90 баллов «5» - 91-100 баллов

ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ ДИКТАНТ

Критерии и шкала оценки выполнения задания (до 4 баллов):

Процент правильных ответов	61-70	71-80	81-90	91-100
Количество баллов за результаты	1	2	3	4

БЛАНОЧНЫЙ ТЕСТ

Критерии и шкала оценки выполнения задания (до 5 баллов):

Процент правильных ответов	50-60	61-70	71-80	81-90	91-100
Количество баллов за результаты	1	2	3	4	5

ЗАДАНИЕ 3. Кейс: «Показатели надежности страховой компании»

Критерии и шкала оценки выполнения задания:

Указаны 2-3 показателя, отражены все позиции по строкам	1 балл
Четко установлены логические связи в ячейках	1-2 балла
Показатели сгруппированы, по каждой группе более 3-х показателей	2 балла
Всего баллов	До 5 баллов

ЗАДАНИЕ 4. Кейс: Инструкция «Действие при наступлении страхового случая»

Критерии и шкала оценки выполнения задания:

Материал памятки носит формальный характер (перечисление последовательности), по сути является верным	1 балл
Представлена блок-схема	2 балла
Представлена инфографика: верная лаконичная, информация, эстетичный дизайн, удобный формат	2 балла
Всего баллов	До 5 баллов

ЗАДАНИЕ 5. Доклады (дополнительные задания):

Критерии и шкала оценки выполнения задания:

самостоятельное исследование (обоснованы проблемы, выводы носят комплексный характер, презентация)	10 баллов
актуальность источников доклада	1 балл
логика изложения	1 балл
оформление	1 балл
обоснованность выводов, потенциал дальнейшего исследования	2 балла
Всего баллов	До 15

ЗАДАНИЕ 6.

Презентация доклада (выступления), исследования

Критерии и шкала оценки выполнения задания:

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель, проблема работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Использованы самостоятельно разработанные блок-схемы, диаграммы, мемокарты	3
Сделаны выводы, определена практическая значимость, перспективность исследования	2
Оформление презентации	

Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Эффект презентации	
Презентация позволяет включить ее в образовательный контент	1
Мак количество баллов	10

Критерии оценки ответа на зачете

(1 вопрос - 20 баллов; 2 вопрос - 20 баллов)

Ответ студента на зачете оценивается баллами, которые в совокупности с набранными в течение семестра позволяют выставить оценку «зачтено» (61 и более баллов) в соответствии со следующими критериями:

Студент

- владеет профессиональной терминологией, четко интерпретирует информацию;
- аргументированно проводит обоснование выводов по излагаемым вопросам;
- проявляет практические компетенции по вопросам страхования в туризме (приводит примеры, связывает проблемы страхования и пути их решения).

Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Задание 1. Терминологический диктант

Цель – выявить сформированность знаний по базовым терминам курса.

Запишите продиктованные 15 терминов, дайте им определение.

Андеррайтинг – процесс анализа рисков; принятие рисков на страхование (перестрахование) или отклонение, включающий: их оценку; классификацию на страховые или не страховые; определение сроков, условий и размеров покрытия; расчет размеров премии.

Гражданская ответственность – или ответственность перед третьими лицами – договор страхования, при котором любое юридическое или физическое лицо, имеющее какие-либо претензии к участникам страхового договора, именуется третьим лицом.

Добровольное страхование – форма страхования, осуществляемая на основе договора. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор страхования заключается добровольно.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя за обусловленное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить убытки другой стороны (страхователя), произошедшие вследствие предусмотренных в договоре страхования неблагоприятных событий, которым подвергается застрахованное имущество, а также жизнь или здоровье страхователя.

Имущественное страхование – страхование в случаях, когда риск связан с утратой имущества. Согласно классификации лицензируемых видов страхования в РФ, Имущественное страхование включает страхование: средств наземного транспорта, средств воздушного транспорта, средств водного транспорта, грузов, других видов имущества, финансовых рисков.

Источник повышенной опасности – деятельность, связанная с эксплуатацией определенных объектов, особые свойства которых создают повышенную вероятность причинения вреда окружающим.

Лимит ответственности страховщика – максимальная ответственность страховщика по договору страхования; фиксируется в страховом полисе. Может устанавливаться по отдельному страховому риску или по отдельному страховому случаю.

Личное страхование – отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека.

Несчастный случай – 1) наступившее вопреки воле человека внезапно, кратковременное событие (происшествие), повлекшее за собой вред здоровью или смерть; 2) авария, взрыв, катастрофа, дорожно-транспортное происшествие (ДТП), сопровождающиеся смертью, увечьем, гибелью или повреждением застрахованного объекта.

Обязательное страхование – форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства и не требуют, как это имеет место в добровольном страховании, предварительного соглашения сторон.

Перестрахование – система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Перестраховщик – 1) страховщик, принимающий на себя определенную часть обязательств другого страховщика по осуществлению страховой выплаты; 2) компания, которая специализируется только на перестраховании.

Полис – документ; является юридическим доказательством заключенного договора страхования и, следовательно, в случае необходимости может быть предъявлен в суд для предъявления иска к страховщику по взысканию с него убытка.

Страхование ответственности – отрасль страхования; страховщик берет на себя обязательство возместить страхователю суммы, подлежащие им уплате третьим лицам за причиненный ущерб.

Страховое возмещение – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховое событие – обстоятельство, определенное договором страхования (в добровольном страховании) или законом (в обязательном страховании) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению.

Страховой риск – предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховщик – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Франшиза – предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Различают условную (не вычитаемую) и безусловную (вычитаемую) франшизу.

ЗАДАНИЕ 2. БЛАНОЧНЫЙ ТЕСТ

Цель – выявить владение профессиональными терминами по изучаемому курсу.

Вариант 1.

1. Туризм использует технологии страхования в связи с тем, что
 - а. его деятельность связана с предпринимательскими рисками
 - б. международные стандарты требуют подтверждения качества и ответственности бизнеса
 - в. государство не вмешивается в предпринимательство в социальной сфере
 - г. зарубежные партнеры не работают с фирмами без страхового обеспечения

2. Документально подтвержденное обязательство третьего лица возместить убытки, которые могут быть причинены вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств туроператора, возникающих на основании договора о реализации туристского продукта
 - а. ваучер
 - б. гражданско-правовой договор
 - в. страховой полис
 - г. финансовая гарантия

3. В туризме применяют страхование
 - а. бизнеса
 - б. ответственности
 - в. турпродуктов

- г. сотрудников
4. Принципиальными задачами страхования являются
 - а. возмещение ущерба
 - б. профилактика рисков
 - в. сбережение
 - г. подтверждение качества работы
 5. Принципы страхования учитывают, что
 - а. опасность должна быть доступна статистическому учету, применительно к массе однородных объектов
 - б. наступление страхового события должно быть возможным
 - в. наступление страхового события может быть предотвращено превентивными мерами
 - г. страховой полис должен быть продублирован договором
 6. Страховой фонд может формироваться за счет
 - а. материальных, натуральных, денежных средств
 - б. инвестиций и банковских депозитов
 - в. займов и кредитов
 - г. субсидий и грантов
 7. В РФ правовые основы страхования зафиксированы
 - а. в кодексе об Административных правонарушениях РФ
 - б. в гражданском кодексе
 - в. в трудовом кодексе
 - г. в уголовном кодексе
 8. Договор страхования должен быть заключен
 - а. обязательно в письменной форме
 - б. в устной или письменной форме
 - в. в виде электронного документа с цифровой подписью
 - г. в любой форме по согласованию сторон
 9. В туризме договор о сотрудничестве с зарубежной туристской фирмой
 - а. автоматически считается договором страхования международного уровня
 - б. должен иметь приложение о взаимном страховании ответственности
 - в. организационно и юридически не связан с договором страхования
 - г. не может быть заключен без предварительного страхования бизнеса
 10. В рамках основной деятельности согласно ФЗ № 132 турфирма страхует
 - а. ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств
 - б. договор о реализации туристского продукта
 - в. утрату имущества
 - г. сотрудников фирмы (дополнительное медицинское страхование)

Ключ вариант 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

А	Г	АБ	АВ	АБ	А	Б	А	В	А
---	---	----	----	----	---	---	---	---	---

Вариант 2

1. Договор страхования может быть заключен путем составления (либо / либо)
 - а. договора
 - б. страхового полиса
 - в. положения о страховании бизнеса
 - г. соглашения о разделении ответственности

2. Страховое возмещение будет выплачено клиенту, если претензия будет предъявлена
 - а. письменно и будет документально подтверждена
 - б. третьим лицом от имени пострадавшего
 - в. на основании судебного разбирательства
 - г. на основании статистик и несчастных случаев

3. Этот вид страхования осуществляется на случай возникновения каких-либо упущений, недосмотров, неосторожности – это страхование
 - а. деловых рисков
 - б. утраты имущества
 - в. профессиональной ответственности
 - г. утраты доверия

4. Событие (по договору) после которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату
 - а. конфликт
 - б. страховой случай
 - в. франшиза

5. Виды страхования определяются
 - а. по объектам страхования
 - б. по сумме выплат
 - в. по последствиям страховых событий
 - г. по источнику страховых платежей

6. Предпринимательские риски туристского предприятия
 - а. понесенные страхователем судебные и иные непредвиденные расходы;
 - б. банкротство предприятия
 - в. утечка квалифицированных кадров
 - г. репутационные риски

7. Согласно международному соглашению автостраховщиков (с 1953 года) «Зеленая карта» - это страховой полис
 - а. КАСКО, действующий на период поездки за рубежом
 - б. добровольного дополнительного страхования, расширяющий ОСАГО в России
 - в. автогражданской ответственности, действующий одинаково на территории всех государств соглашения

- г. водителя автотранспортного средства, обеспечивающий медицинскую помощь
8. Если страховка включена в структуру турпродукта, то турист
- может отказаться от данной страховки
 - не может отказаться от данной страховки
 - может купить дополнительную страховку
 - обязан купить дополнительную страховку
9. В системе страхования
- страховая компания выбирает турфирму для сотрудничества
 - страховые компании обслуживают турфирмы по территориальному признаку
 - турфирма сама выбирает страховую компанию – партнера
 - турфирме назначают страховую компанию после регистрации в реестре
10. Сумма страхового взноса зависит
- от конкуренции на рынке страховых услуг
 - от размера налога в сфере туризма
 - от разновидности тарифов
 - от срока поездки

Ключ вариант 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АБ	А	В	Б	АВ	АБ	В	АВ	В	ВГ

ЗАДАНИЕ 3. Кейс: «Показатели надежности страховой компании»

Цель – выявить навык владения методами анализа страхования для принятия решений в управлении бизнесом и работе с клиентами

Задание: составить таблицу, в которой будут представлены параметры и критерии работы страховой компании, анализ которых позволит сделать вывод о целесообразности партнерства.

Пример

Показатели работы страховой компании	Параметры, критерий	Источник данных	Оценка надежности
Финансовые			
Размер уставного капитала (УК), отсутствие задолженностей по УК	Тыс.руб.	Открытая отчетность компании (электронный формат)	+ , если размер УК страховой фирмы выше, чем у ее фирм-клиентов
Страховые резервы (расчетная сумма будущих выплат)	Тыс.руб	Оферта компании, договоры на услуги	+ Находятся в сегменте среднерыночных
Нефинансовые			
Виды страхования	Кол-во самостоятельных видов страхования	Учредительные документы, информация прайсов	- Большое число направление увеличивает риски

Аудит	И т.д.		
Участие в гос. программах			
Качество персонала			
Маркетинговая политика			И т.д.
И т.п.			

ЗАДАНИЕ 4. Кейс: Инструкция «Действие при наступлении страхового случая»

Цель – выявить знания об организации страхового бизнеса, способность взаимодействия с туристом при продажах услуги

Факт: Туристы не читают информацию, прилагаемую к полису о страховании.

Задание: Составьте памятку по страховому случаю.

ЗАДАНИЕ 5.

Примерные темы докладов (дополнительные задания):

1. Источники рисков в путешествии.
2. Страхование в пакетном туре.
3. Страхование дайвера.
4. Страхование снегоходного тура.
5. Страхование ответственности туроператора выездного туризма.
6. Страхование туроператора по внутреннему туризму.
7. Страхование путешествий иностранных граждан по России.
8. Работа страховой компании по страховому случаю.
9. Информационная поддержка страховой деятельности.
10. Выбор дополнительных страховых продуктов в туризме.
11. Анализ рынка страховых услуг в туристической сфере
12. Интернет-страхование для туристов: сущность и перспективы
13. Типовые и нестандартные страховки в туризме.
14. Проблемы медицинского страхования в сфере туризма
15. Организация работы ассистанских компаний
16. Перспективы развития страхования ответственности туроператоров
17. «Аферы» в системе страхования туристов.
18. Страхование предпринимательских рисков в туризме.
19. Расчеты по страховому полису.
20. Требование к страховой фирме со стороны субъектов туристской индустрии.

ЗАДАНИЕ 6.

Презентация доклада (выступления), исследования

Тематика презентаций выбирается в соответствии с индивидуальными заданиями, темами самостоятельной работы, темами научных конференций.

Методические рекомендации к подготовке презентации:

- 1 этап – формулирование актуальности и цели презентации;
- 2 этап – систематизация и оптимизация материалов (формат кратких тезисов);
- 3 этап - выбор дизайна презентации, иллюстраций с учетом цели показа и содержания материала;
- 4 этап – конструирование презентации;

5 этап – апробация презентации на компьютере и большом экране (роль «новый зритель»).

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить краткое описание основных вопросов или представляемой проблемы;
- следующие слайды имеют информативный характер;
- итоговые слайды (1-2) должны четко отразить вывод по презентации.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Рекомендации по созданию презентации:

1. Читательность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Сочетание цветов: контрастное, неагрессивное, цветовое решение имеет эстетически выверенное решение;
3. Тщательно структурированная информация.
4. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
5. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац (желательно слайд).
6. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
7. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
8. Графика должна органично дополнять текст.
9. Выступление с презентацией длится не более 10 минут, не следует читать текст на слайде, следует дополнять его необходимой развернутой информацией.
10. Формат презентации должен учитывать особенности техники (не следует использовать экзотические или сверхпрогрессивные форматы).

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

Примерный перечень вопросов к зачету.

1. Этапы развития страхового дела.
2. Роль страхования в рыночной экономике.
3. Основные характеристики рынка страховых услуг.
4. Взаимосвязь банковского и страхового дела.
5. Классификация страхования, перестрахование, андеррайтинг.
6. Страхование как объект нормативного регулирования.
7. Страхование в системе управления фирмой.
8. Субъекты страхования: страхователь, выгодоприобретатель, заинтересованное лицо, страховщик.
9. Страховой риск, страховая сумма, страховой взнос, страховой тариф, страховой случай (понятия и примеры).
10. Страховое возмещение, основания для его выплаты.
11. Добровольное и обязательное страхование, интересы, страхование которых не допускается.
12. Страхование рисков участников туристской деятельности.
13. Условия снижения рисков в туристском предпринимательстве.
14. Страхование ответственности в туризме.

15. Сущность страхования гражданско-правовой ответственности туроператора.
16. Финансовые гарантии в системе туристской деятельности.
17. Деятельность ассоциации «Турпомощь».
18. Страхование деятельности турагента.
19. Причины необходимости страхования туристов.
20. Особенности страхования туристов (путешественников).
21. Виды и формы страхования туристской деятельности в национальном законодательстве.
22. Страхование международных туристских услуг.
23. Типовая страховка при выезде за рубеж.
24. Страхование жизни здоровья и от несчастного случая.
25. Страхование рискованных видов отдыха.
26. Порядок установления деловых отношений турфирмы и страховой фирмы.
27. Экономический характер страхования туристской деятельности.
28. Права и обязанности страховщика.
29. Договор о сотрудничестве страховой фирмы и фирмы-турагента.
30. Страховой полис: содержание, порядок заполнения, принципы контроля записей.
31. «Зеленая карта» в системе страхования в туризме, порядок ее применения.
32. Виды страховых случаев в туризме.
33. Права и обязанности застрахованного туриста.
34. Действия туриста в ситуации страхового случая (на примере...)
35. Общие основания освобождения от ответственности страховщика.
36. Деятельность страховой компании в условиях банкротства туроператора.
37. Действия туриста в случае банкротства туроператора.
38. Действия туриста в случае отказа страховой компании в выплате страховки.
39. Деятельность туроператора в случае отказа страховой компании в выплате страховки.
40. Срок исковой давности по страховым спорам.