Департамент образования Вологодской области

БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

* + - 1. ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
      2. ОП 01 Страховое дело

(наименование дисциплины)

38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

(код и наименование профессии (специальности)

Специалист страхового дела

(квалификация выпускника)

Вологда

2024

|  |  |
| --- | --- |
| Разработчики:  Пуха Л.П., преподаватель  Ф.И.О., должность, организация  БПОУ ВО  «Вологодский  аграрно-экономический  колледж» | Рассмотрено:  на заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин  «16» мая 2024 г., протокол №10  председатель комиссии  О.Б. Литвинова |

**Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код ОК,**  **ПК** | **Уметь** | **Знать** | **Владеть навыками** |
| ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части  определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы  выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы  владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах  оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить,  структуру плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях,  основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте,  методы работы в профессиональной и смежных сферах,  порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности | *-* |
| ОК.02Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации, выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска  оценивать практическую значимость результатов поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач  использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач | номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности  приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства |  |
| 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 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, определять источники достоверной правовой информации, составлять различные правовые документы, находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать, оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта | содержание актуальной нормативно-правовой документации,  современная научная и профессиональная терминология,  возможные траектории профессионального развития и самообразования,  основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности  правила разработки презентации,  основные этапы разработки и реализации проекта |  |
| ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде | организовывать работу коллектива и команды,взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности |  |
| ОК. 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе | правила оформления документов, правила построения устных сообщений, особенности социального и культурного контекста |  |
| ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы | правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности |  |
| ПК 2.1 Проводить статистические наблюдения в целях выяснения спроса на страховые продукты | проводить опросы предпринимателей, потребителей и других специфических категорий населения в ходе проведения маркетинговых обследований,  собирать и хранить первичные опросные документы в соответствии с правилами, обеспечивающими сохранность и конфиденциальности первичных статистических данных,  формировать массивы первичных отчетных документов,  контролировать правильность первичных статистических данных путем осуществления логического и арифметического контроля показателей,  оценивать спрос на страховые услуги | основные этапы проведения исследования страхового рынка,  нормативные правовые акты и методические документы по проведению анкетирования и интервьюирования в целях сбора первичных статистических и социологических данных,  методы логического и арифметического контроля качества первичных статистических данных,  нормативные правовые акты и методические документы по обеспечению сохранности первичных статистических данных и их конфиденциальности,  методы исследования страхового рынка и модель маркетингового комплекса страховой организации,  нормативные правовые акты и методические документы по обработке и хранению статистических данных,  принципы и технику осуществления статистических и социологических опросов различных групп респондентов,  принципы и технику формирования массивов первичных статистических документов,  маркетинг в страховании | изучения страхового рынка и организации продаж страховых продуктов,  изучение потенциального спроса на страховые продукты для физических и юридических лиц |
| ПК 2.2 Проводить анализ предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг | проводить сравнительный анализ страховых продуктов,  формировать перечень страховых продуктов для целевого сегмента,  разрабатывать информационные материалы по страховым продуктам,  выявлять основных конкурентов страховой организации и перспективные целевые сегменты,  анализировать страховые продукты | процесс разработки страхового продукта,  конкурентные стратегии страховой организации,  принципы формирования линейки страховых продуктов,  сегментацию страхового рынка и позиционирование клиентов,  маркетинг в страховании | изучения страхового рынка и организации продаж страховых продуктов,  анализа предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг |
| ПК 2.4 Анализировать показатели продаж страховых продуктов | анализировать основные показатели развития страхового рынка в разрезе видов страхования и каналов продаж,  собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации,  анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений,  рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации,  применять методики определения экономической эффективности производства,  использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии,  формировать отчеты о продажах страховых продуктов подразделениями страховой организации,  анализировать выполнение плана продаж страховых продуктов подразделениями страховой организации,  анализировать выполнение плана продаж страховых продуктов через отдельные каналы продаж,  анализировать структуру страхового портфеля по подразделениям, каналам продаж и по страховой организации в целом,  рассчитывать показатели эффективности отдельных каналов продаж,  пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями | методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники,  методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений,  классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации,  порядок ведения договорной работы,  систему показателей продаж страховой организации,  понятие сбалансированного страхового портфеля, страховой организации,  структуру доходов и расходов страховой организации,  показатели оценки эффективности каналов продаж страховой организации,  документооборот | изучения страхового рынка и организации продаж страховых продуктов,  формирование отчетов о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов |
| ПК 3.1 Информировать клиентов о страховой организации, страховых продуктах и способах взаимодействия | предоставлять информацию клиентам о страховой организации  предоставлять информацию клиентам о страховых продуктах, предлагаемых страховой организацией  предоставлять информацию о порядке взаимодействия клиента со страховой организацией при заключении договора страхования  разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы | методические документы страховой организации в сфере коммуникации с клиентами  инструкции, процедуры и сценарии обработки контактов с клиентами  законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем  стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в части защиты прав получателей страховых услуг  правила делового общения и речевого этикета  страховое законодательство Российской Федерации | оказания информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов  подготовка информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования |
| ПК 3.2 Информировать страхователей об условиях договора страхования, в том числе о сроках действия и об оплате очередных взносов | информировать страхователей о необходимости уплаты страховой премии/страхового взноса  информировать страхователей об окончании срока действия договора страхования  информировать страхователей о порядке внесения изменений в договор страхования  информировать страхователей о порядке досрочного прекращения договора страхования  проводить мониторинг сроков действия по договорам страхования, оплаты страховой премии | страховое законодательство Российской Федерации  права и обязанности сторон по договору страхования  права и обязанности сторон при досрочном прекращении договора страхования  права и обязанности сторон при изменении степени риска по договору  порядок внесения изменений в договор страхования  формы и способы уплаты страховой премии/страховых взносов по договору страхования  перечень страховых продуктов, реализуемых страховой организацией  стандарты оформления страховых документов в страховой организации | оказания информационно-консультационных услуг при реализации страховых продуктов  информирование и консультирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования |
| ПК 4.1 Информировать и консультировать клиентов по вопросам урегулирования страховых случаев | проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, обратившихся за получением страховой выплаты,  принимать документы при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая,  информировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о рассмотрении документов на страховую выплату,  проводить консультации и предоставлять необходимую информацию страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям по вопросам урегулирования страховых случаев | права и обязанности сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая,  стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в части защиты прав получателя страховых услуг при наступлении страхового случая,  бизнес-процесс урегулирования страховых случаев по имущественным и личным видам страхования,  основы урегулирования страхового случая | документального оформления и сопровождения страховых случаев,  консультирование и предоставление необходимой информации по вопросам урегулирования страховых случаев |
| ПК 4.2 Подготавливать документы для принятия решения о признании или непризнании страховым случаем (убытком) события, имеющего признаки страхового случая | информировать о предоставлении документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов,  проверять комплектность предоставленных документов и соблюдение требований к оформлению документов,  составлять и оформлять документы при обращении лиц за получением страховой выплаты | формы документов, используемых для проведения осмотра, порядок их заполнения или составления,  процедуру регистрации события, имеющего признаки страхового случая,  документы, необходимые для принятия решения о наступлении страхового случая, по договорам имущественного и личного страхования,  перечень компетентных органов, регистрирующих факт, обстоятельства и последствия страхового случая, для договоров имущественного и личного страхования,  нормативные правовые акты в области оценочной деятельности,  права и обязанности сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая,  основы урегулирования страхового случая | документального оформления и сопровождения страховых случаев,  проверка комплектности представленных документов и соблюдения требований к оформлению документов |

**Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

**Устный контроль в форме фронтального опроса проводится по темам:**

Тема 1.1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике

Тема 2.1. Национальный страховой рынок

Тема 2.2. Организационно-правовые аспекты страховой деятельности

Тема 3.4. Личное страхование

Тема 3.6. Обязательное медицинское страхование (ОМС)

Тема 3.7. Добровольное медицинское страхование

Тема 3.8. Страхование ответственности

Тема 4.2. Понятие и механизм перестрахования

**Методика проведения фронтального опроса**

Фронтальный опрос в зависимости охвата учебного материала (тема, темы, раздел) рассчитан на 5-10 минут. Опрос обучающихся происходит по желанию (поднятой руке) или по списку. Выбранному обучающемуся задается один вопрос, который может уточняться другим обучающимся.

**Письменный контроль (работа по индивидуальным заданиям)**

Тема 1.1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике

**Методика проведения письменных опросов**

Письменные опросы, в зависимости охвата учебного материала (тема, темы, раздел) рассчитаны на 10-20 минут. Каждому обучающемуся выдается вариант, количество вопросов в котором зависит от охвата проверяемого учебного материала. Среднее количество вариантов составляет 2-3.

**Критерии оценивания устных и письменных опросов:**

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если даны подробные ответы на вопросы с приведением соответствующих примеров.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если ответы имеют несущественные ошибки.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог привести конкретные примеры по рассматриваемым понятиям.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог верно сформулировать основные определения и привести конкретные примеры.

**Практический контроль в форме выполнения проблемно-познавательных задач**

проводится по темам:

Тема 2.2. Организационно-правовые аспекты страховой деятельности.

Тема 3.2. Имущественное страхование юридических лиц.

Тема 3.3. Имущественное страхование физических лиц.

Тема 3.6. Обязательное медицинское страхование (ОМС).

Тема 3.8.Страхование ответственности.

Пример:

Тема 3.2. Имущественное страхование юридических лиц.

- Ознакомиться с содержанием статьи 10 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», сделать краткие записи.

**Методика выполнения проблемно-познавательных задач**

Выполнение проблемно-познавательных задач осуществляется на практических занятиях. Количество часов, отводимое на выполнение заданий практической работы, указаны в программе дисциплины Менеджмент. Каждый обучающийся самостоятельно выполняет задания и отчитывается по их выполнению в письменном виде.

**Критерии оценки решения проблемно-познавательных задач**

«Зачтено» выставляется обучающемуся, если все задания сделаны правильно, имеется вывод по работе.

«Не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не смог верно выполнить все задания.

**Практический (устный) контроль в форме проведения семинарского занятия проводится по темам:**

Тема 1.1. Сущность и функции страхования в рыночной экономике.

Тема 2.2. Организационно-правовые аспекты страховой деятельности.

Тема 5.1. Мировое страховое хозяйство.

Пример:

Тема 2.2. Организационно-правовые аспекты страховой деятельности.

- Антимонопольное регулирование на страховом рынке (семинар).

Вопросы семинара:

1. Теоретические основы антимонопольного регулирования в экономике.

2. Сущность, формирование и эволюция государственной антимонопольной политики (Россия).

3. Современные методы антимонопольного регулирования экономики.

Экономические предпосылки антимонопольного регулирования страхового рынка.

5. Совершенствование форм и методов ограничений монополистической деятельности на страховом рынке.

6. Практика антимонопольного регулирования страхового рынка.

**Методика проведения семинара**

Каждый обучающийся готовит ответы на вопросы семинара.

Семинар начинается кратким вступительным словом о цели занятия, значении темы. План занятий, подлежащий обсуждению, обучающимся известен, так как был объяснен им заранее. Поэтому подробно на вопросах плана останавливаться нет необходимости. Вступление заканчивается обращением к обучающимся высказываться по первому вопросу плана.

Обучающиеся начинают излагать материал своими словами. Одногруппники дополняю выступавшего и переходят к следующему вопросу плана.

**Критерии оценивания устных опросов**

За общую работу на занятии всем обучающимся выставляется:

«Зачтено» выставляется, если все имеются ответы на все вопросы, сделан вывод по работе.

«Не зачтено» выставляется, если нет ответов на все вопросы, нет вывода по работе.

За индивидуальную работу

оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если даны подробные ответы на вопросы с приведением соответствующих примеров.

оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если ответы имеют несущественные ошибки.

оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог привести конкретные примеры по рассматриваемым понятиям.

оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог верно сформулировать основные определения и привести конкретные примеры.

**Практический контроль в форме** **решения расчетных задач и производственных ситуаций**

Тема 3.2. Имущественное страхование юридических лиц

Тема 3.3. Имущественное страхование физических лиц

Тема 5.1. Содержание и классификация личного страхования.

Тема 3.4. Личное страхование

Тема 3.5. Страхование от несчастных случаев на производстве

Тема 3.6. Обязательное медицинское страхование (ОМС)

Тема 3.7. Добровольное медицинское страхование

Тема 3.8. Страхование ответственности

Тема 4.2. Понятие и механизм перестрахования

Пример:

Тема 3.4. Личное страхование

Задание №1.

В договоре предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 000 д.е. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому – на сумму 45 000 д.е., второму – на сумму 55 000 д.е. Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

Тема 4.2. Понятие и механизм перестрахования

Задание №1.

Перестрахователь обязывается брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 тыс. д. е. Определить, как распределяется риск в 100 000 д. е.

**Критерии оценки решения расчетных задач и производственных ситуаций:**

«Зачтено» выставляется обучающемуся, если все задачи решены верно, ситуации рассмотрены правильно, имеется вывод по работе.

«Не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не смог верно решить задачи, рассмотреть ситуации.

**Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.**

Для проведения экзамена используется устный опрос и разбор задач и производственных ситуаций.

Министерство образования Вологодской области

БПОУ ВО «Вологодский аграрно – экономический колледж»

|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДАЮ:** |
| Директор БПОУ ВО «Вологодский |
| аграрно-экономический колледж» |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Л.А. Климина  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_202\_г. |

О П И С Ь

экзаменационных билетов

по дисциплине «Страховое дело»

по специальности 38.02.02

СТРАХОВОЕ ДЕЛО (по отраслям)

для группы321, 322 гр.

|  |  |
| --- | --- |
| **Разработано** | **Рассмотрено** |
| Преподаватель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.Ю. Тесакова  «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_ г. | на заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин  Протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Председатель методической комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Б. Литвинова |

Вологда

202\_

БИЛЕТ № 1

1. Сущность и основные признаки страхования. Принципы и функции страхования.
2. Лицензирование страховой деятельности.
3. Задача: Врезультате крушения самолета погибли 6 членов экипажа, 62 пассажира, утрачены 1026 кг. багажа и вещи, находящиеся при пассажирах. Определите сумму выплат страховщиком родственникам погибших, если в договоре страхования предусмотрены лимиты ответственности страховщика: а) за вред, причиненный жизни и здоровью пассажиров в размере 120 установленных законодательством МРОТ; б) за вред, причиненный багажу в размере 2,5 МРОТ за 1 кг. багажа; в) за вещи, находящиеся при пассажирах в размере 12 МРОТ.

Преподаватель: О.Ю. Тесакова

**Методика проведения экзамена**

Форма проведения экзамена – устная. Количество экзаменационных билетов – 25. Каждый билет содержит три вопроса: два вопроса носят теоретический характер и отражают содержание дисциплины, третий вопрос – практического содержания (задача, ситуация). Ответ на поставленный вопрос нужно излагать литературным языком с применением экономических терминов. Теоретические аспекты должны подтверждаться примерами. На выполнение задания по билету обучающемуся отводится не более 45 минут.

Для получения положительной оценки при сдаче экзамена обучающийся должен показать не только глубину усвоения дисциплины, но и умение анализировать конкретные социально–экономические и управленческие явления и процессы, а также способность давать оценку подходов к их решению. В связи с этим обучающийся должен не только тщательно усвоить материал лекционных занятий, но и основательно изучить темы, предложенные на самостоятельное изучение.

**Критерии оценки:**

**Оценка «отлично»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, ситуация (задание) решена верно, а также сделаны необходимые выводы.

**Оценка «хорошо»** выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал дисциплины, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, в решении ситуации (задания) имеются незначительные ошибки.

**Оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, не смог верно применить методику разбора производственной ситуации (задания), а также имеются ошибки в анализе ситуации (задания), либо не сформулированы необходимые выводы.

**Оценка «неудовлетворительно»**выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практическое задание или неверно рассмотрел ситуацию (задание) и не сформулировал выводы.