

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета

Вергейчик О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебному предмету / дисциплине

ОП.01 Страхование дело

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям).

Составители:

Илиндеева Марина Валерьяновна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии



(подпись)

М.В. Шестакова
(инициалы, фамилия)

1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Страховое дело»
38.02.02 Страховое дело (по отраслям).

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать и анализировать задачу в профессиональном и социальном контексте, выделять этапы ее решения; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать план решения задач в области страхования. - определять необходимые источники информации; - использовать различные цифровые средства и современное программное обеспечение для поиска информации; - структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска для выполнения задач в области страхования. - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования при планировании собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной области; - использовать знания по финансовой грамотности в области страхования. - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности в области страхования. 	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 09 ПК 1.1 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.4 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 4.1 ПК 4.2	Тема 1 «Экономическая сущность страхования»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена
	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 09 ПК 1.1 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.4 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 4.1 ПК 4.2	Тема 2 «Основные понятия страхования»	Контрольная работа по теме.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена
	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 09 ПК 1.1 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.4 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 4.1 ПК 4.2	Тема 3 «Страховой рынок»	Контрольная работа по теме.	Экзаменационные вопросы для устного экзамена

<ul style="list-style-type: none"> - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке; - проявлять толерантность в рабочем коллективе для осуществления устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста в области страхования. - участвовать в диалогах на профессиональные темы; писать связанные сообщения в области страхования. - определять условия страхования объекта страхования по договорам имущественного страхования; определять условия страхования застрахованного лица по договорам личного страхования; рассчитывать страховую премию по договорам имущественного страхования; рассчитывать страховую премию по договорам личного страхования, в том числе по договорам страхования жизни. - выявлять основных конкурентов страховой организации и перспективные целевые сегменты; оценивать спрос на страховые услуги. - анализировать основные показатели развития страхового рынка в разрезе видов страхования и каналов продаж; проводить сравнительный анализ страховых продуктов. - рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии в области страхования. - 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. - осуществлять мониторинг сроков уплаты страховой премии/страховых взносов по договорам страхования; осуществлять мониторинг сроков окончания договоров страхования; информировать страхователей о необходимости уплаты страховой премии/страхового взноса; информировать страхователей об окончании срока действия договора страхования; вести деловую переписку и проводить переговоры. - консультировать и предоставлять необходимую информацию по вопросам урегулирования страховых случаев; информировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о рассмотрении документов на страховую выплату. 	<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 09 ПК 1.1 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.4 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 4.1 ПК 4.2</p>	<p>Тема 4 «Правовые основы деятельности страховых организаций»</p>	<p>Контрольная работа по теме.</p>	<p>Экзаменационные вопросы для устного экзамена</p>
---	--	--	------------------------------------	---

<p>- проверять комплектность представленных документов и соблюдения требований к оформлению документов; информировать о предоставлении документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.</p>				
--	--	--	--	--

2. Комплект оценочных средств

1. Задание для текущего контроля успеваемости

Тема 1 «Экономическая сущность страхования»

Вопросы для устного опроса:

1. В чём проявляется рискованный характер общественного производства?
2. Что такое страхование, в чём его сущность? Можно ли провести анализ определений термина «страхование» различными авторами и научными школами?
3. Какие основные функции выполняет страхование?
4. Каково назначение страхового фонда?
5. В чём заключается инвестиционная функция страхования?
6. Какие специфические признаки страхования как экономической категории можно назвать?
7. В чём заключается особенность страхового риска?
8. Каким образом риски можно классифицировать в зависимости от источника опасности?
9. Какие риски принимаются на страхование?
10. Какие особенности присущи развитию страхования в России?
11. Почему в России в первую очередь развивалось огневое страхование?
12. Что такое страховой тариф и как он формируется в страховой организации?
13. Кто осуществляет страховое посредничество на страховом рынке?
14. От каких факторов зависит страховой тариф?
15. Какие особенности характерны для страховой услуги?

Тема 2 «Основные понятия страхования»

Контрольная работа

Вариант 1

Задача 1. Прибыль ООО «Интра» за последние несколько лет составила:

Год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Прибыль (т.р.)	210,2	269,3	300,8	247,4	258,9	299,4	300,7	314,4	297,7

Определите размер страховой выплаты, если прибыль отчетного года:

А) 314,3 б) 294,22 в) – 47,6

Задача 2. Взрывом уничтожен объект стоимостью 45 млн. руб. Износ на момент страхования 15 %. После пожара осталось оборудование стоимостью 1,9 млн. руб. и запчасти на сумму 265 т.р.

Определите размер страхового возмещения, если в договоре присутствует безусловная франшиза в размере 1000 т.р.

Задача 3. Страховая оценка объекта страхования составляет 450 т. р. Договор страхования заключен на страховую сумму 300 000 рублей. Ущерб составил 30 %. Определить сумму страхового возмещения по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 4. Страховая оценка имущества составила 800 т.р. Страховая сумма по договору страхования 500 т.р. Ущерб:

А) 500 т. р.

Б) 70 т.р.

Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если в договоре имеется условная франшиза 15%.

Вариант 2

Задача 1. Пожаром уничтожен коттедж стоимостью 5,6 млн. руб. Износ на момент страхования 6 %. После пожара остались:

- кирпич на 76 000 руб.

- камень на 152 000 руб.

Расходы на разбор дома составили 15 000. Определите размер страхового возмещения, если в договоре присутствует условная франшиза в размере 1500 т.р.

Задача 2. Страховая оценка объекта страхования составляет 410 000 рублей. Договор страхования заключен на страховую сумму 300 000 рублей. Ущерб составил:

а) 400 000 руб.

б) 35 000

Определить сумму страхового возмещения по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

Задача 3. Урожайность фермерского хозяйства, застраховавшего урожай кукурузы за последние несколько лет составила:

Год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Урожайность (ц/га)	17,4	17,9	16,9	18,1	18,0	14,5	18,4	19,1	18,4

Определите размер страховой выплаты, если площадь посева кукурузы 200 га, стоимость одного центнера 1800 руб., и урожайность отчетного года:

А) 17,4 б). 17,68 в) 17,9

Задача 4. Страховая оценка объекта составила 430 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования –300 000 рублей. Ущерб составил:

А) 220 000

Б) 10 000

Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если в договоре имеется безусловная франшиза 5% от страховой суммы.

Тема 3 «Страховой рынок»
Контрольная работа

Вариант 1.

аскройте такие понятия как:

Цедент, ретроцессия, лимит перестраховочного покрытия.

какой вид перестрахования наиболее выгоден цеденту и почему?

делайте вывод о сбалансированности страхового портфеля цедента при квотно-эксцедентном перестраховании, если в его портфеле 5 основных договоров со страховыми суммами 700, 750, 790, 840, 980 тыс. руб. Квота 27 %. Собственное удержание цедента 550 тыс. руб. Представьте результат перестрахования в таблице. Сделайте вывод.

пределите участие цедента и цессионера в покрытии убытков при эксцедентном перестраховании если: Собственное удержание цедента 500 тыс. руб. Страховая сумма по основному договору 1,6 млн. руб. Убыток цедента составил:

- а) 930 тыс. руб.
- б) 300 тыс. руб.
- в) 1,5 млн. руб.

Вариант 2.

аскройте такие понятия как:

Цессионер, цессия, собственное удержание.

Какой вид перестрахования наиболее выгоден цессионеру и почему?

делайте вывод о сбалансированности страхового портфеля цедента. Определите участие цедента и цессионера в покрытии убытков при квотном перестраховании, если в портфеле цедента имеется 5 основных договоров со страховыми суммами 420, 470, 590, 680, 850 тыс. руб. Квота установлена в размере 27 %. Собственное удержание цедента 450 тыс. руб. Убытки цедента: 420, 410, 515, 650, 500 тыс. руб.

4. Определите участие цедента и цессионера в покрытии убытков при перестраховании на базе эксцедента убытка, если: Собственное удержание цедента 400 тыс. руб. Страховая сумма по основному договору 900 тыс. руб. Лимит перестраховочного покрытия 400 тыс. руб. Убыток цедента составил:

- а) 200 тыс. руб.
- б) 900 тыс. руб.
- в) 850 тыс. руб.

Тема 4 «Правовые основы деятельности страховых организаций»
Контрольная работа по теме

ЗАДАНИЕ: Гражданин Самсонов Сергей Иванович решил учредить страховую организацию в форме акционерного общества. - САО «Гарант». Предполагается, что компания будет универсальной, то есть будет заниматься всеми рисковыми видами страхования (в том числе ОСАГО) + страхованием жизни. В составе акционеров изначально 4 физических лица, и одно юридическое лицо.

Необходимо заполнить комплект документов для лицензирования. Все документы должны быть заполнены в соответствии с установленными требованиями.

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Экзаменационные вопросы для устного экзамена:

1. Понятие страхования и его роль в современном обществе.
2. Экономическая сущность страхования.
3. Социальная сущность страхования.
4. Функции страхования.
5. Страхование в дореволюционной и послереволюционный периоды. Демонполизация страхования.
6. Современное состояние Российского страхового рынка. Рейтинг страховых компаний.
7. Формы и способы формирования страховых фондов, их назначение.
8. Роль страхования на современном этапе развития общества.
9. Формирование и особенности развития страхового рынка в России.
10. Государственное регулирование страховой деятельности, направления по которым оно осуществляется.
11. Функции и права Департамента страхового рынка Банка России.
12. Порядок и условия лицензирования страховой деятельности.
13. Нормативно-правовая база добровольного страхования.
14. Нормативно – правовая база обязательного страхования ответственности.
15. Классификация страхования.
16. Термины и понятия, применяемые в страховании.
17. Страховые агенты, их статус, функции.
18. Страховые брокеры, их место на страховом рынке.
19. Системы ответственности по договору страхования, их характеристики.
20. Понятие договора страхования.
21. Существенные условия договора страхования.
22. Виды имущественного страхования юридических лиц.

23. Страхование имущества юридических лиц. Порядок заключения договора и урегулирование убытков.
24. Страхование имущества физических лиц. Порядок заключения договора и урегулирование убытков.
25. Сущность и особенности страхования имущества юридических и физических лиц.
26. Понятие страхового тарифа. Страховые риски на примере страхования имущества физических лиц.
27. Страховая премия, как цена страховой услуги. Порядок ее определения.
28. Понятие страховой стоимости объекта.
29. Понятия «условная» и «безусловная» франшиза.
30. Урегулирование убытков по имущественному страхованию.
31. Страхование от несчастных случаев. Порядок заключения договора и выплаты страхового обеспечения.
32. Перечень рисков и размеры выплат в страховании от несчастного случая.
33. Сущность и особенности проведения личного страхования.
34. Классификация личного страхования по форме проведения страхования, по рискам, по видам страхования.
35. Общая характеристика отрасли страхования ответственности.
36. Сущность, особенности, виды страхования ответственности.
37. Страхование ответственности автовладельцев (ОСАГО).
38. Нормативно-правовая база.
39. Порядок заключения договора ОСАГО.
40. Лимиты ответственности страховой компании по полису ОСАГО
41. Порядок урегулирования убытков по ОСАГО.
42. Исчисление страховых премий по ОСАГО.
43. Таблица коэффициентов и предоставление скидок автовладельцам по классу страхования при заключении полиса ОСАГО.
44. Выплаты по ОСАГО. Законодательная база.
45. Формы медицинского страхования на современном этапе.
46. Принципы медицинского страхования на современном этапе.
47. Нормативно-правовая база медицинского страхования.
48. Объекты и субъекты договора медицинского страхования.
49. Сущность и порядок осуществления обязательного медицинского страхования.
50. Сущность добровольного медицинского страхования.
51. Сущность и функции перестрахования.
52. Квотное перестрахование
53. Эксцедентное перестрахование.
54. Непропорциональное перестрахование.

3. Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочёты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	- задача выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)

3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух- трех недочетов в выкладках, чертежах или графика, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

- оценка «5» - правильных ответов 90–100%;
- оценка «4» - правильных ответов 68–87%;
- оценка «3» - правильных ответов 50–67%;
- оценка «2» - правильных ответов < 50%.

4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;

- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;

- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;

- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;

- материал оформлен не в соответствии с требованиями.