

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»



УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-воспитательной работе
Н.А. Авакова
«19» марта 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА
МДК 05.01 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРОФЕССИИ 20034 АГЕНТ СТРАХОВОЙ
ПМ.05 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ
РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ
(20034 АГЕНТ СТРАХОВОЙ)

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО
38.02.02 Страхование (по отраслям)

Базовая подготовка

квалификация специалиста среднего звена
Специалист страхового дела

Уровень образования, на базе которого осваивается ППССЗ: основное общее образование, среднее общее образование

Форма обучения: очная, заочная

Рассмотрено на заседании цикловой комиссии
«Учетно-экономических дисциплин,
поварского, кондитерского дела и транспорта»
Протокол № 8 от «25» апреля 2023 г.
Председатель п/к Дуракова А.С. Дуракова

Ставрополь, 2023

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств по рабочей программе междисциплинарного курса
 - 1.1. Область применения
 - 1.2. Система контроля и оценки освоения программы междисциплинарного курса
 - 1.2.1. Организация контроля и оценки освоения программы междисциплинарного курса
2. Комплект фонда оценочных средств для текущего контроля умений и знаний
3. Комплект фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по МДК
 - 3.1. Перечень вопросов и типовых практических заданий для подготовки к промежуточной аттестации по МДК
 - 3.2. Задания для промежуточной аттестации по МДК
 - 3.3. Перечень наглядных пособий, справочных и нормативных документов, разрешённых к использованию на промежуточной аттестации по МДК
4. Тематика рефератов, проектов для текущего контроля умений и знаний

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения **МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой** программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО **38.02.02 Страховое дело (по отраслям)**.

В результате освоения МДК обучающийся *должен иметь практический опыт*:

- организации продаж страховых продуктов и сопровождения договоров страхования;

В результате освоения МДК обучающийся *должен уметь*:

- осуществлять операции по заключению договоров имущественного и личного страхования;
- изучать региональные условия и спрос на определенные страховые услуги;
- анализировать состав регионального компонента потенциальных клиентов;
- обслуживать физических и юридических лиц, представляющих учреждения, организации и предприятия различных форм собственности;
- проводить аргументированные беседы с потенциальными и постоянными клиентами с целью заинтересовать их в заключении или продлении договоров страхования (жизни и здоровья, движимого и недвижимого имущества, предпринимательской и коммерческой деятельности и др.);
- в процессе работы с клиентами вести наблюдение, оценивать особенности восприятия, памяти, внимания, мотивацию поведения и обеспечивать взаимопонимание при заключении договоров на страховые услуги;
- устанавливать критерии и степень риска при заключении договоров на страховые услуги, учитывая состояние здоровья, возраст, пол, образование, стаж трудовой деятельности, уровень материального обеспечения и другие субъективные качества, характеризующие клиента;
- заключать и оформлять страховые договоры, регулировать отношения между страхователем и страховщиком, обеспечивать их выполнение, осуществлять приемку страховых взносов;
- обеспечивать правильность исчисления страховых взносов, оформления страховых документов и их сохранность;
- способствовать формированию заинтересованности и спроса на оказываемые страховые услуги, учитывая необходимость усиления материальной и моральной поддержки различных слоев населения, а также нарастание риска, связанного с конкуренцией, банкротством, безработицей и другими происходящими в современных условиях социально-экономическими последствиями;
- оказывать помощь клиентам в получении исчерпывающей информации об условиях страхования;
- проводить работу по выявлению и учету потенциальных страхователей и объектов страхования, давать оценку стоимости объектов страхования;
- в течение срока действия заключенных договоров поддерживать связь с физическими и юридическими лицами, вступившими в договорные отношения на страховые услуги;
- в случае причинения ущерба застрахованному осуществлять оценку и определять его размер с учетом критериев и степени риска;
- рассматривать поступающие от клиентов жалобы и претензии по спорным вопросам исчисления и уплаты страховых взносов, выплат страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора;

- устанавливать причины нарушений условий страховых договоров и принимать меры по их предупреждению и устранению;
- исследовать неосвоенные виды страховых услуг и перспективы их развития с целью применения в своей практике и при создании страховых органов и служб;
- своевременно и в соответствии с установленными требованиями оформлять необходимую документацию, вести учет и обеспечивать хранение документов, связанных с заключением договоров страхования;
- осуществлять взаимодействие с другими страховыми агентами;
- использовать современные виды организационной и компьютерной техники для решения профессиональных задач;
- осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж;
- анализировать эффективность каждого канала продаж страховых продуктов;

В результате освоения МДК обучающийся *должен знать*:

- нормативные правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов;
- виды страховых услуг и условия различных видов страхования;
- правовые основы развития страховой деятельности с учетом региональных специфических условий;
- действующую систему социальных гарантий: методы определения степени риска при заключении договоров на страховые услуги и оценки причиненного ущерба;
- основы рыночной экономики;
- основы психологии и организации труда;
- порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги;
- отечественный и зарубежный опыт организации страхования населения и субъектов хозяйствования;
- основы трудового законодательства;
- правила и нормы охраны труда

Выше перечисленные умения, знания направлены на формирование у студентов следующих общих и профессиональных компетенций:

Общие компетенции:

ОК 1.Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2.Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3.Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4.Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5.Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6.Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7.Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8.Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9.Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Профессиональные компетенции

- ПК.1.1. Реализовывать технологии агентских продаж;
- ПК.2.1. Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж;
- ПК.2.2. Организовывать розничные продажи;
- ПК.2.3. Реализовывать различные технологии розничных продаж в страховании;
- ПК.2.4. Анализировать эффективность каждого канала продаж;
- ПК.3.1. Документально оформлять страховые операции;
- ПК.4.1. Консультировать клиентов по порядку действий для оформления страхового случая;
- ПК.4.4. Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества.

Реализация воспитательного содержания рабочей программы профессионального модуля достигается посредством решения воспитательных задач в ходе каждого занятия в единстве с задачами обучения и развития личности студента; целенаправленного отбора содержания учебного материала, использования современных образовательных технологий.

Воспитательный потенциал профессионального модуля направлен на достижение следующих личностных результатов, составляющих портрет выпускника СПО, определенного рабочей Программой воспитания:

ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.

ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой

безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.

ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 13 Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14 Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость

ЛР 15 Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

Фонд оценочных средств позволяет оценивать:

1.1.1. Освоенные умения и усвоенные знания:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен иметь практический опыт: – организации продаж страховых продуктов и сопровождения договоров страхования; уметь: - осуществлять операции по заключению договоров имущественного и личного страхования; - изучать региональные условия и спрос на определенные страховые услуги; - анализировать состав регионального компонента потенциальных клиентов; - обслуживать физических и юридических лиц, представляющих учреждения, организации и предприятия различных форм собственности; - проводить аргументированные беседы с потенциальными и постоянными клиентами с целью заинтересовать их в заключении или продлении договоров страхования (жизни и здоровья, движимого и недвижимого имущества, предпринимательской и коммерческой деятельности и др.); - в процессе работы с клиентами вести наблюдение, оценивать особенности восприятия, памяти, внимания, мотивацию поведения и обеспечивать взаимопонимание при заключении договоров на страховые услуги; - устанавливать критерии и степень риска при заключении договоров на страховые услуги, учитывая состояние здоровья, возраст, пол, образование, стаж	– защита и оценка деятельности во время практических работ; – письменный, устный фронтальный опрос; – оценка деятельности обучающихся во время самостоятельных работ на занятиях; – защита, выполнение индивидуальных творческих заданий (проектов) – письменный, устный индивидуальные опросы; – защита рефератов, презентаций; – комплексный дифференцированный зачет по МДК.05.01, ПП.05.01

трудовой деятельности, уровень материального обеспечения и другие субъективные качества, характеризующие клиента; - заключать и оформлять страховые договоры, регулировать отношения между страхователем и страховщиком, обеспечивать их выполнение, осуществлять приемку страховых взносов; - обеспечивать правильность исчисления страховых взносов, оформления страховых документов и их сохранность; - способствовать формированию заинтересованности и спроса на оказываемые страховые услуги, учитывая необходимость усиления материальной и моральной поддержки различных слоев населения, а также нарастание риска, связанного с конкуренцией, банкротством, безработицей и другими происходящими в современных условиях социально-экономическими последствиями; - оказывать помощь клиентам в получении исчерпывающей информации об условиях страхования; - проводить работу по выявлению и учету потенциальных страхователей и объектов страхования, давать оценку стоимости объектов страхования; - в течении срока действия заключенных договоров поддерживать связь с физическими и юридическими лицами, вступившими в договорные отношения на страховые услуги; - в случае причинения ущерба застрахованному осуществлять оценку и определять его размер с учетом критериев и степени риска; - рассматривать поступающие от клиентов жалобы и претензии по спорным вопросам исчисления и уплаты страховых взносов, выплат страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора; - устанавливать причины нарушений условий страховых договоров и принимать меры по их предупреждению и устранению; - исследовать неосвоенные виды страховых услуг и перспективы их развития с целью применения в своей практике и при создании страховых органов и служб; - своевременно и в соответствии с установленными требованиями оформлять необходимую документацию, вести учет и обеспечивать хранение документов, связанных с заключением договоров страхования; - осуществлять взаимодействие с другими страховыми агентами; - использовать современные виды организационной и компьютерной техники для решения профессиональных задач; - осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж;	
--	--

- анализировать эффективность каждого канала продаж страховых продуктов; знать: - нормативные правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов; - виды страховых услуг и условия различных видов страхования; - правовые основы развития страховой деятельности с учетом региональных специфических условий; - действующую систему социальных гарантий: методы определения степени риска при заключении договоров на страховые услуги и оценки причиненного ущерба; - основы рыночной экономики; - основы психологии и организации труда; - порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги; - отечественный и зарубежный опыт организации страхования населения и субъектов хозяйствования; основы трудового законодательства; - правила и нормы охраны труда	
---	--

ЛР1-ЛР15. - В ходе оценивания учитываются в том числе и личностные результаты (см. раздел 2 Программы воспитания).

1.2. Система контроля и оценки освоения программы МДК:

В соответствии с локальными актами и учебным планом изучение МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой завершается в форме комплексного дифференцированного зачета с производственной практикой (по профилю специальности) ПП.05.01, а текущий контроль осуществляется в форме защиты оценки деятельности во время практических работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, решения практических ситуаций, подготовке исследовательских и творческих работ, создании презентаций.

1.2.1. Организация контроля и оценки освоения программы МДК

Промежуточная аттестация освоенных умений и усвоенных знаний по МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой осуществляется на комплексном дифференцированном зачете по МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой и производственной практикой (по профилю специальности) ПП.05.01.

Условием допуска к комплексному дифференцированному зачету является положительная текущая аттестация по практическим работам, ключевым теоретическим вопросам МДК.05.01., при условии выполнения всех видов работ на практике, предусмотренных программой и тематическим планом, а также при своевременном предоставлении следующих документов:

- положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации прохождения практики и образовательной организации (ОО) об уровне освоения профессиональных компетенций;
- положительной характеристики организации прохождения практики на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики;
- дневника практики;

- отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Комплексный дифференцированный зачет проводится по разработанным заданиям для промежуточной аттестации. К критериям оценки уровня подготовки обучающегося относятся:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой по профессиональному модулю;
- умения обучающимся использовать теоретические знания при выполнении практических заданий;
- уровень сформированности общих и профессиональных компетенций;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа при соблюдении принципа полноты его содержания.

Дополнительным критерием оценки уровня подготовки обучающегося может являться результат научно-исследовательской, проектной деятельности, промежуточная оценка портфолио обучающегося.

При проведении комплексного дифференцированного зачета по МДК уровень подготовки обучающихся оценивается в баллах: «5» («отлично»), «4» («хорошо»), «3» («удовлетворительно»), «2» («неудовлетворительно»).

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, проявившему всесторонние и глубокие знания программного материала и дополнительной литературы, а также творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании материала.

Оценка «хорошо» ставится обучающемуся, проявившему полное знание программного материала, освоившему основную рекомендательную литературу, показавшему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.

Оценка «удовлетворительно» ставится обучающемуся, проявившему знания основного программного материала в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, допустившему неточности в ответе, но обладающему необходимыми знаниями и умениями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.

Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающемуся, обнаружившему существенные пробелы в знании основного программного материала, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данному МДК.

2. Комплект оценочных средств для текущего контроля умений и знаний

	Содержание	стр.
Задания тестового контроля		9

Задания для тестового контроля знаний

Тестовые задания

1. Назовите основной принцип, на который опирается практический маркетинг страховщика:
 - а) ценообразование тарифов;
 - б) сегментация страхового рынка;
 - в) комплекс мероприятий по заключению договоров;
 - г) разработка правил страхования.
2. Что является средством удовлетворения человеческих нужд при помощи обмена:
 - а) страхование;
 - б) маркетинг;
 - в) менеджмент;
 - г) торговля.
3. Осознание человеком своих действительных нужд и предпочтений:
 - а) мотивы;
 - б) стимулы;
 - в) восприятия;
 - г) желание.
4. Формирование и разработка ассортимента страховых услуг относится к:
 - а) сбыту и реализации страхового продукта;
 - б) продвижению страхового продукта;
 - в) выбору страхового продукта;
 - г) выбору цены.
5. Что повышает конкурентоспособность страховой компании:
 - а) увеличение базового тарифа;
 - б) снижение тарифной ставки и повышение личного интереса страховой компании;
 - в) появление новых видов страхования;
 - г) увеличение коэффициентов.
6. Что лежит в основе ценовой конкуренции страховой компании:
 - а) стоимость страховки;
 - б) страховой тариф;
 - в) страховые коэффициенты;
 - г) страховая сумма.
7. Назовите запрещенные виды конкурентной борьбы в страховании:
 - а) переманивание клиентов, шпионаж;
 - б) повышение базового тарифа;
 - в) разработка новых видов страхования;
 - г) снижение тарифов по страхованию.
8. Формируя спрос и стимулируя сбыт, заставляя потребителей покупать страховые услуги, реклама выполняет:
 - а) коммуникативную функцию;
 - б) контролирующую функцию;
 - в) социальную функцию;
 - г) экономическую функцию.
9. Страховой взнос - это:
 - а) процентная ставка от совокупной страховой суммы;
 - б) плата в рублях с совокупной страховой суммы;
 - в) выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы;
 - г) процентная ставка со страхового платежа.
10. Изучение страховых интересов в основном производится посредством:

- а) опроса;
 - б) наблюдения;
 - в) эксперимента;
 - г) вывода.
11. В какой отрасли страхования раньше возникли коммерческие отношения:
- а) страхование имущества;
 - б) страхование ответственности;
 - в) личное страхование.
12. В качестве объекта обследования в страховом маркетинге берутся:
- а) физические и юридические лица, а так же третьи лица;
 - б) качественные и количественные показатели, характеризующие степень развития страхования;
 - в) физические и юридические лица;
 - г) семьи, как имеющие, так и не имеющие договора страхования.
13. Страховое поле - это:
- а) максимальное количество объектов, которое можно застраховать;
 - б) минимальное количество объектов, которое можно застраховать;
 - в) фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров на данной территории;
 - г) документ, удостоверяющий факт страхования.
14. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то ДОЛЖЕН ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу:
- а) нет;
 - б) да, если иное не оговорено в договоре страхования;
 - в) нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы;
 - г) да.
15. Спрос в страховании – это:
- а) потребность застрахованного в компенсации убытка по заключенному договору страхования;
 - б) потребность потенциального страхователя в страховой защите;
 - в) потребность страховщика в покупателях страховой услуги;
 - г) потребность застрахованного в договоре страхования.
16. Страховой агент является представителем:
- а) страховщика;
 - б) страхователя;
 - в) государства;
 - г) страхового надзора.
17. Страховой брокер является представителем:
- а) страховщика;
 - б) страхователя;
 - в) государства;
 - г) выгодоприобретателя.
18. Страховое отношение возникает:
- а) со дня страховой выплаты;
 - б) со дня уплаты страховой премии;
 - в) со дня консультации в с/к по вопросам страхования;
 - г) со дня заключения договора страхования.
19. Страховщики - это:
- а) посредники между производителями и потребителями страховой услуги;
 - б) производители страховых услуг;
 - в) юридические лица, имеющие государственную лицензию на осуществление

страховой деятельности;

г) страховые брокеры.

20. Факторы, непосредственно влияющие на ценовую политику страховщика:

а) состояние социальной инфраструктуры;

б) уровень расходов на ведение дела и прогнозируемый уровень выплат;

в) уровень развития рыночного хозяйства;

г) уровень развития страховой отрасли.

21. Что получает общество от страховой сделки:

а) ускорение развития;

б) отвлечение денежных средств от других сфер;

в) увеличение доходов;

г) снижение расходов.

22. Страховой агент осуществляет свою деятельность по заключению договоров страхования:

а) от имени страховщика и по его поручению;

б) от имени страхователя и по его поручению;

в) от своего имени;

г) от своего имени и в свою пользу.

23. Страховой агент может представлять интересы:

а) одной или нескольких с/к;

б) только одной с/к;

в) не более двух с/к;

г) исключительно свои.

24. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства – это:

а) правила страхования;

б) договор страхования;

в) меморандум страхования;

г) страховой сертификат.

25. НЕ относится к обязанностям страховщика:

а) ознакомление страхователя с правилами страхования;

б) выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая;

в) продление договора страхования при истечении срока его действия;

г) не разглашение сведений о страхователе.

26. К комплексу маркетинговых коммуникаций страховой компании относят:

а) изучение целевой аудитории;

б) рекламу, пропаганду, стимулирование сбыта;

в) ценовую политику;

г) уменьшение покупательской способности.

27. Рекламные средства, используемые в страховом деле:

а) средства печати;

б) оформление витрины;

в) упаковка;

г) средства периодической печати, телевидение, средства изобразительной рекламы.

28. Служба маркетинга в с/к создана для:

а) организации отдыха сотрудников фирмы;

б) удовлетворения запросов страхового рынка и получения прибыли от страховых операций, изучения потенциальных клиентов;

в) анализа страхового рынка;

г) определения расходов, необходимых на страхование объекта.

29. Коммуникативной политики страхового маркетинга присуще:

а) изучение страховых тарифов;

- б) организация взаимодействия с/к с субъектами системы маркетинга;
- в) условия договора страхования;
- г) диверсификация.

30. Ценовая политика с/к направлена на:

- а) оптимизацию филиальной сети страховщика;
- б) рекламу с/к, политику персональных продаж;
- в) политику страховых тарифов, систему скидок;
- г) сервисное и гарантийное обслуживание клиентов.

**ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
« СТАВРОПОЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»**

УТВЕРЖДАЮ
заместитель директора
по учебно-воспитательной работе
_____ Н.А. Авакова
« __ » _____ 20__ г

**3. Комплект оценочных средств
для проведения промежуточной аттестации по**

**МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой;
ПП.05.01 Производственной практике (по профилю специальности) по
ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям
рабочих, должностям служащих (20034 Агент страховой)**

Форма аттестации – комплексный дифференцированный
зачет

**Специальность
38.02.02 Страхование (по отраслям)**

Рассмотрено на заседании
цикловой комиссии
«Учетно-экономических дисциплин,
поварского, кондитерского дела и транспорта»
Протокол № ____ от « __ » _____ 20__ г.
Председатель цикловой комиссии
_____ А.С. Дуракова

Ставрополь, 202__ г

**3.1 Перечень вопросов и типовых практических заданий для подготовки к
комплексному дифференцированному зачету
по МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой**

1. Сущность, функции и роль страхового агента как посредника страховой организации
2. Основы психологии и этики при продаже страховых продуктов
3. Классификация и характеристика каналов агентских продаж страховых продуктов
4. Правила организации агентских продаж. Осуществление стратегического и оперативного планирования розничных продаж
5. Консультирование клиентов по порядку действий для оформления страхового случая. Документы, необходимые для оформления страхового случая, и порядок работы с ними;
6. Порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги
7. Правовые основы развития страховой деятельности
8. Нормативно-правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов
9. Система мер в работе страховых агентов по выявлению и предупреждению страхового мошенничества
10. Документы, необходимые для расчета и начисления страхового возмещения (обеспечения), и порядок работы с ними;
11. Внутренние документы по регистрации и сопровождению страхового случая и порядок работы с ними;
12. Специфическое программное обеспечение;
13. Взаимосвязь показателей внутренней отчетности по страховому случаю;
14. Компетентные органы, регистрирующие факт, обстоятельства и последствия страхового случая;
15. Порядок оформления запроса, письма, акта и других документов;
16. Специфические термины, касающиеся расходования средств страхового фонда;
17. Законодательную базу, регулиующую страховые выплаты;
18. Основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае;
19. «Пробелы» в законодательстве, увеличивающие риск страхового мошенничества;
20. Порядок действий при сомнении в отношении законности проводимых страховых операций;
21. Порядок действий при выявлении факта страхового мошенничества;
22. Методы борьбы со страховым мошенничеством;
23. Теоретические основы проведения экспертизы пострадавшего объекта;
24. Документы, регистрирующие результаты экспертизы, и порядок работы с ними;
25. Критерии определения страхового случая;
26. Теоретические основы оценки величины ущерба;
27. Признаки страхового случая; условия выплаты страхового возмещения (обеспечения);
28. Формы страхового возмещения (обеспечения);
29. Порядок расчета страхового возмещения (обеспечения).

Комплексный дифференцированный зачет по ПП.05.01 проходит в форме ответов на уточняющие вопросы по отчету о практике, защиты отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

**3.2. Задания для промежуточной аттестации по
МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой;
Производственной практике (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение
работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих**

ЗАДАНИЕ № 1.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Сущность, функции и роль страхового агента как посредника страховой организации
2. Основы психологии и этики при продаже страховых продуктов

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 2.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Классификация и характеристика каналов агентских продаж страховых продуктов
2. Правила организации агентских продаж. Осуществление стратегического и оперативного планирования розничных продаж

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 3.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Консультирование клиентов по порядку действий для оформления страхового случая
2. Документы, необходимые для оформления страхового случая, и порядок работы с ними;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 4.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Порядок заключения и оформления договоров на страховые услуги
2. Правовые основы развития страховой деятельности

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 5.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Нормативно-правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов
2. Система мер в работе страховых агентов по выявлению и предупреждению страхового мошенничества

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 6.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Документы, необходимые для расчета и начисления страхового возмещения (обеспечения), и порядок работы с ними;
2. Внутренние документы по регистрации и сопровождению страхового случая и порядок работы с ними;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 7.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Специфическое программное обеспечение;
3. Взаимосвязь показателей внутренней отчетности по страховому случаю;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ №8.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Компетентные органы, регистрирующие факт, обстоятельства и последствия страхового случая;
2. Порядок оформления запроса, письма, акта и других документов;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 9.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Продажи как комплексное явление в страховой компании.
2. Маркетинговая стратегия розничных продаж.

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 10.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Специфические термины, касающиеся расходования средств страхового фонда;
2. Законодательную базу, регулиующую страховые выплаты;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 11.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Формирование стратегии развития каналов продаж
2. Ценовая стратегия в области розничных продаж

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 12.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае;
2. «Пробелы» в законодательстве, увеличивающие риск страхового мошенничества;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 13.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Порядок действий при сомнении в отношении законности проводимых страховых операций;
2. Порядок действий при выявлении факта страхового мошенничества;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 14.

1. Методы борьбы со страховым мошенничеством;
2. Теоретические основы проведения экспертизы пострадавшего объекта;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 15.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Документы, регистрирующие результаты экспертизы, и порядок работы с ними;
2. Критерии определения страхового случая;

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 16.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Теоретические основы оценки величины ущерба;
2. Признаки страхового случая; условия выплаты страхового возмещения (обеспечения);

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 17.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Признаки наступления страхового случая.
2. Выявление причинно-следственной цепочки в страховом случае.

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 18.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Страхование с условием замены на новое.
2. Признаки страхового случая; условия выплаты страхового возмещения (обеспечения).

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 19.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Страхование по системе пропорциональной ответственности.
2. Страхование по системе «первого риска».

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

ЗАДАНИЕ № 20.

МДК 05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой

1. Формы страхового возмещения (обеспечения);
2. Порядок расчета страхового возмещения (обеспечения).

Производственная практика (по профилю специальности) по ПМ.05 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

3. Ответы на уточняющие вопросы по отчету о практике, защита отчета по практике с иллюстрацией материала (презентации), или др.

Лист регистрации изменений
 в Фонд оценочных средств на 20__ - 20__ учебный год
МДК.05.01 Выполнение работ по профессии 20034 Агент страховой;
ПП.05.01 Производственной практике (по профилю специальности)
 по специальности 38.02.02 Страхование дел (по отраслям)

№ п/п	Внесенные изменения	Содержание изменений

РАССМОТРЕНО
 на заседании цикловой комиссии
 Протокол № __ от ____ 20__ г.

ОДОБРЕНО
 Методическим советом
 Протокол № __ от ____ 20__ г.