



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 Л. В. Ватлина

26 марта 2026 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**
(по профилю специальности)

**по профессиональному модулю
ПМ.01 ЗАКЛЮЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ
СТРАХОВАНИЯ**

по программе базовой подготовки

по специальности
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:
Специалист страхового дела

Новосибирск
2026

Фонд оценочных средств учебной практики по профессиональному модулю *«Заключение и сопровождение договоров страхования»* разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям), утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21 июля 2023 г. №555.

РАЗРАБОТЧИК:

О.В. Аверченко, преподаватель кафедры финансовых рынков и страхования

РЕЦЕНЗЕНТ:

О.И. Шахов, преподаватель (практик), кафедры финансовых рынков и страхования

Фонд оценочных средств учебной практики по профессиональному модулю *«Заключение и сопровождение договоров страхования»* рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической стратегии и бизнес-аналитики, протокол от 26 марта 2026 г. № 10.

Заведующий кафедрой

экономической стратегии и бизнес-аналитики



О.А. Чистякова

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРАКТИКИ

Цель фонда оценочных средств учебной практики по профессиональному модулю

Целью учебной практики по профессиональному модулю ПМ.01 «*Заключение и сопровождение договоров страхования*» является формирование у обучающихся профессиональных умений, приобретение первоначального практического опыта, направленное на освоение вида деятельности *Заключение и сопровождение договоров страхования (080113 Специалист страхового дела)* и способствующее формированию общих и профессиональных компетенций по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям).

Задачи фонда оценочных средств учебной практики по профессиональному модулю

Задачами учебной практики по профессиональному модулю ПМ.01 «*Заключение и сопровождение договоров страхования*» являются:

В результате прохождения учебной практики обучающийся должен приобрести следующие практический опыт, умения, профессиональные компетенции:

ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию.

ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.

ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.

ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.

1.2. ВИД ПРАКТИКИ И ФОРМА ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ

Форма проведения учебной практики по профессиональному модулю ПМ.01 «*Заключение и сопровождение договоров страхования*» концентрированно - путем выделения в графике учебного процесса непрерывного периода учебного времени для проведения производственных практик, предусмотренных ОПОП СПО, после освоения всего модуля.

1.3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Умения, соответствующие виду деятельности	Общие компетенции	Профессиональные компетенции
- проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, обратившихся за получением страховой выплаты; – консультировать и предоставлять необходимую информацию по вопросам урегулирования страховых случаев; – принимать документы при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая; - информировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о рассмотрении документов на страховую выплату; – идентифицировать объекты оценки для определения стоимостей; – фиксировать объекты страхования с использованием фотоаппаратуры; – использовать вычислительную и иную вспомогательную технику, средства связи; – письменно фиксировать состояние и особенности объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения - пользоваться источниками информации для определения стоимостей и их аналогов; – проверять полноту и правильность заполнения документов, представленных для заключения договора страхования; – согласовывать условия договора страхования; – оформлять договор страхования, в том числе в электронном виде; – оформлять дополнительные соглашения при внесении изменений в договор	<i>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</i> <i>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</i> <i>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</i> <i>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</i> <i>ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях</i> <i>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</i>	<i>ПК 1.1. Определять условия договора страхования и страховую стоимость, рассчитывать страховую премию.</i> <i>ПК 1.2. Проводить предстраховую экспертизу объектов страхования.</i> <i>ПК 1.3. Подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа.</i> <i>ПК 1.4. Вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.</i>

страхования; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; – использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; – вносить информацию о договорах страхования, изменениях и дополнениях в базу данных страховой организации; – формировать отчеты о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов; – формировать акты выполненных работ посредником страховой организации; – оформлять документы по движению бланков строгой отчетности; – пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации; – пользоваться персональным компьютером и специализированным программным обеспечением, позволяющим осуществлять обработку графических образов документов; – проводить идентификацию страхователей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц.		
--	--	--

1.4. МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная практика реализуется в рамках профессионального модуля *ПМ.01 «Заключение и сопровождение договоров страхования»*

1.5. МЕСТО И ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

Учебная практика по профессиональному модулю *«ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования»* проводится у обучающихся осваивающих ОПОП СПО на базе основного общего образования по очной форме обучения на 2 курсе в 4 семестре в течение одной недели.

Учебная практика проходит на базе автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Сибирский университет потребительской кооперации» в специализированных учебных кабинетах.

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

2.1. Трудоемкость учебной практики

Продолжительность учебной практики по профессиональному модулю «ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования» согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.02 Страхование и учебному плану составляет 1 неделю (36 часов).

2.2. Содержание этапов прохождения учебной практики

п/п	Разделы (этапы) практики	Виды учебной работы на практике	Трудоемкость (в часах)
	Подготовительный этап	Постановка цели и задач учебной практики, получение инструктажа по технике безопасности, пожарной безопасности; получение рабочей программы учебной практики; получение индивидуального задания от руководителя практики от образовательной организации.	2

	Основной этап	1.Проведение идентификации страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, обратившихся за получением страховой выплаты. 2. Консультирование и предоставление необходимой информации по вопросам урегулирования страховых случаев. 3. Принятие документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая; 4. Информирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о рассмотрении документов на страховую выплату. 5. Идентификация объектов оценки для определения стоимостей. 6. Фиксация объектов страхования с использованием фотоаппаратуры. 7. Использование вычислительной и иной вспомогательной техники, средств связи. 8.Письменное фиксирование состояния и особенностей объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм отчета или заключения. 9.Пользование источниками информации для определения стоимостей и их аналогов	26
--	---------------	--	----

	Этап обработки и анализа полученного профессионального опыта	Анализ и обобщение полученной информации и первоначального практического опыта. Обработка и систематизация практического материала, необходимого для	4
	Этап подготовки отчета	Подготовка и оформление отчетных документов по результатам прохождения учебной практики. Оформление и подготовка к защите отчета по практике	4

РАЗДЕЛ 3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

3.1. Формы документов и отчетности

По результатам учебной практики по профессиональному модулю *ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования* обучающийся обязан предоставить следующие документы:

- Аттестационный лист по освоению профессиональных компетенций в период прохождения учебной практики;
- Дневник прохождения практики.
- Отчет о прохождении учебной практики, выполненный в соответствии с заданием и утвержденный руководителем практики.

3.2. Порядок проведения промежуточной аттестации по итогам учебной практики

Аттестация по итогам учебной практики проводится у обучающихся осваивающих ОПОП СПО на базе основного общего образования по очной форме обучения на 2 курсе в 4 семестре.

В качестве формы контроля предусмотрен дифференцированный зачет в форме собеседования, который выставляется при условии:

- положительного Аттестационного листа по учебной практике руководителя практики от образовательной организации об уровне освоения профессиональных компетенций;
- полноты и своевременности представления Дневника о прохождении практики;

– полноты и своевременности представления Отчета о прохождении учебной практики в соответствии с Заданием на учебную практику.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

4.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной практики

Основная

Нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 08.05.2010) - Сайт «Консультант плюс», URL: <http://www.consultant.ru/>

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"- Сайт «Консультант плюс», URL: <http://www.consultant.ru/>

Основные источники:

Основы страхового дела: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. —

Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 242 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433601>

Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. —

Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 230 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433602>

Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452830>

Дополнительные источники:

Бабурина, Н. А. Страховое дело. Страховой рынок России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/453470>

Мазаева, М. В. Страховое дело : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 135 с. —

(Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/453525>

Тарасова, Ю. А. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 235 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452484>

Периодические издания:

Российская экономика/журнал

Страховое дело/журнал

Финансовое право/журнал

Финансы и кредит/журнал

Экономист/журнал

Интернет-ресурсы:

www.audit.ru

www.consuetant.ru

<http://www.allinsurance.ru> – Страхование в России.

<http://www.strahovka.info>. – Атлас страхования.

<http://www.finart.ru>– ФинАрт.

<http://www.rosmedstrah.ru> – Медицинское страхование в России.

<http://www.insa.ru> – Insa.Ru.

<http://www.insur-today.ru>– Страхование сегодня.

<http://analytics.interfax.ru/shure.htm> - Общий обзор «Интерфакс».

<http://www.raexpert.ru> – Общий обзор страхового рынка.

<http://www.711.ru> – Страховые компании в Москве и пр.

<http://www.gazeta.ru/insurance.shtril> - Общий обзор страхового рынка.

<http://www.rgs.ru> – ОАО «Росгосстрах».

<http://www.uralsibins.ru> – СГ «УралСиб»

<http://www.ingos.ru>– ОСАО «Ингосстрах»

<http://www.soglasie.ru> – СК «Согласие»

<http://www.reso.ru> – СК «Ресо-Гарантия».

<http://www.vsk.ru> – Страховой дом ВСК.

Программное обеспечение:

Microsoft Office Standard (в составе Word, Excel, Power point);

Google Chrome;

Internet Explorer;

Mozilla Firefox;

Гарант Максимум;

Консультант Плюс.

4.2. Технологии, используемые на учебной практике по профессиональному модулю

Продукт «АДС: Управление центром страхования 8» [Электронный ресурс] URL: <http://www.ads-soft.ru/products/product/ads-upravlenie-tsentrom-strakhovaniya-8/>

Продукт «JARVIS INSURANCE» [Электронный ресурс]

URL: <http://virtusystems.ru/solutions/virtu-insurance/>

4.3. Материально-техническое обеспечение учебной практики

Специально оборудованная учебная аудитория, компьютерный класс, соответствующие действующим санитарным и противопожарным нормам, а также требованиям техники безопасности при проведении учебных и научно-производственных работ.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места по числу обучающихся;
- учебно-методическое обеспечение (учебное пособие, методические указания для обучающихся, раздаточные материалы);

Технические средства обучения:

- компьютеры с лицензионным программным обеспечением (справочно-правовая система «Гарант»);
- мультимедиа-проектор (переносной);
- экран (переносной).
- ККТ «Вики Принт – 57Ф»

5. Оценочные материалы

5.1 Текущий контроль

Текущий контроль оценивает ход прохождения учебной практики, применяемый для проверки степени освоения программы прохождения практики и проводится ежедневно в течение всего периода практики руководителем практики с отметкой в дневнике.

5.2. Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации по итогам прохождения практики – дифференцированный зачет имеет целью – определить уровень освоения общих и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта в рамках профессионального модуля ПМ 04 «Документальное оформление и сопровождение страховых случаев».

В ходе дифференцированного зачета обучающийся защищает отчет по практике и отвечает на вопросы. Оценка выставляется с учетом

положительного аттестационного листа по практике, наличия положительной характеристики на обучающегося в период прохождения практики.

Примерные вопросы для дифференцированного зачета

Какие нормативно правовые акты регулируют учёт и хранение договоров страхования в РФ? Кратко охарактеризуйте роль каждого.

Каковы сроки хранения договоров страхования (бумажных и электронных) согласно законодательству?

Какие требования предъявляются к обработке и хранению персональных данных в договорах страхования (в т.ч. в соответствии с ФЗ № 152 ФЗ)?

Каковы санкции за нарушение правил учёта и хранения страховых договоров?

Как законодательство регулирует электронный документооборот и хранение электронных договоров страхования?

Какие способы учёта договоров страхования применяются в страховых компаниях? Сравните бумажный и электронный учёт.

Что такое система кодификации и нумерации договоров страхования? Приведите пример структуры номера договора.

Какие данные обязательно вносятся в журнал учёта договоров страхования? Опишите структуру журнала.

Как ведётся персонифицированный учёт расчётов со страхователями (лицевые счета)?

Каков порядок контроля сроков действия договоров? Как организуется напоминание о продлении?

Какие виды отчётности формируются по результатам учёта договоров страхования? Кратко опишите каждый документ.

Перечислите существенные условия договора страхования согласно ГК РФ (глава 48).

Чем отличается страховой полис от договора страхования? Каковы обязательные реквизиты полиса?

Каков порядок оформления заявления на страхование? В каких случаях оно обязательно?

Что включает комплект документов при наступлении страхового случая? Сравните для ОСАГО и имущественного страхования.

Каков порядок внесения изменений в договор страхования? Что такое дополнительное соглашение?

Как рассчитывается сумма дополнительной страховой премии при изменении степени риска? Приведите формулу и пример.

Как рассчитывается часть страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении договора? Приведите формулу и пример.

Каков порядок расторжения договора страхования? Какие документы оформляются?

Что такое пролонгация договора страхования? Каков порядок её оформления?

Какие бланки в страховании относятся к строгой отчётности? Приведите 3–4 примера.

Каков порядок учёта, выдачи и хранения БСО в страховой организации?

Как проводится инвентаризация бланков строгой отчётности? Опишите процедуру и периодичность.

Что делать при обнаружении недостачи или порчи БСО? Каков порядок оформления?

Какие меры применяются для предотвращения хищения или подделки БСО?

Каковы правила хранения бумажных договоров страхования? Укажите требования к помещению, условиям хранения, доступу.

Как организуется хранение электронных договоров? Какие технические и программные средства используются?

В чём заключаются особенности хранения резервных копий электронных договоров? Как часто их необходимо обновлять?

Как обеспечивается конфиденциальность информации при хранении договоров? Приведите два примера мер защиты.

Каков порядок передачи договоров в архив? Какие документы подлежат архивному хранению?

Как организуется уничтожение договоров по истечении сроков хранения? Опишите порядок оформления акта уничтожения.

Каковы перспективы развития учёта и хранения договоров страхования в условиях цифровизации? Кратко охарактеризуйте тренды (электронные полисы, блокчейн, ИИ и т.д.).

Как технологии Big Data и искусственный интеллект помогают страховым компаниям в учёте и сопровождении договоров? Приведите два примера.

Каковы преимущества и вызовы внедрения электронного документооборота в страховании?

Как телематика и IoT (интернет вещей) влияют на учёт и сопровождение договоров страхования? Приведите пример для автострахования.

Какие навыки необходимы специалисту по страхованию для эффективной работы с современным программным обеспечением учёта договоров? Перечислите 5–7 ключевых компетенций.

Критерии оценки при защите отчета по практике:

«отлично» - заслуживает обучающийся, обнаруживший знания учебного материала от достаточных до всесторонних и глубоких, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой практики, усвоивший основную и дополнительную литературу. Выполнены все

требования к написанию отчета; логично изложен материал, сформулированы выводы, выполнено индивидуальное задание, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на вопросы, что позволяет сделать вывод о сформированности необходимых компетенций;

«хорошо» - заслуживает обучающийся, обнаруживший достаточные знания учебного материала, умеющий в целом хорошо выполнять задания, предусмотренные программой практики, усвоивший основную литературу и частично знакомый с дополнительной литературой. Выполнены все требования к написанию и защите отчета, выполнено индивидуальное задание, но при этом имеются недочеты: имеются неточности в изложении материала, не выдержан объём, имеются упущения в оформлении, даны неполные ответы на дополнительные вопросы, что позволяет сделать вывод о сформированности необходимых компетенций;

«удовлетворительно» - заслуживает обучающийся, обнаруживший частичные знания учебного материала, умеющий выполнять часть задания, предусмотренные программой практики, усвоивший основную литературу. Имеются существенные отступления от требований к оформлению отчета. В частности, допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод, что, тем не менее, позволяет сделать вывод о сформированности необходимых компетенций;

«неудовлетворительно» - заслуживает обучающийся, не усвоивший значительную часть программного материала практики, не ответивший на большинство основных и дополнительных вопросов, либо отказавшийся отвечать на вопросы, не выполнивший индивидуальное задание. Необходимые компетенции не сформированы.

