

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
К Л А С С Ы

СПО

ДЕТСКИЕ ДОМА

ШКОЛЫ-ИНТЕРНАТЫ



ТВОЙ **A+** АКТИВ

Учимся разумному финансовому поведению

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ, ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ
ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ)

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Александр Архипов*, доктор экономических наук,
профессор Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова

Архипов, А. П.

А87 Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

В программе изложены цели и планируемые результаты обучения основам страхования, даны примерное календарно-тематическое планирование учебных занятий и перечень формируемых компетенций. Приведены формы и методы организации учебной деятельности и оценивания результатов обучения для разных групп обучающихся.

Особое внимание уделено ориентации обучающихся на выбор необходимых страховых услуг и воспитанию навыков защиты своих интересов в отношениях со страховщиками.

УДК 00000
ББК 00000

ISBN 0000000

© Архипов А. П., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

1	Необходимость изучения курса «Страхование».....4
2	Цель обучения4
3	Планируемые результаты обучения.....5
4	Примерное календарно-тематическое планирование...7
5	Перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений и навыков.....8
6	Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся10
7	Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации обучающихся.....11
8	Содержание программы.....13

● 1. Необходимость изучения курса «Страхование»

В ситуации глобального финансового кризиса и обострения различных рисков западные и российские экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в школе. Страхование является универсальным способом защиты от персональных и общественных (социальных) рисков и одновременно одной из самых востребованных и сложных финансовых услуг. Именно страхование является единственной финансовой услугой, которая сопровождает человека на протяжении всей его жизни. Применение страховых механизмов для управления социальными рисками, введение всё новых видов обязательного страхования, обострение конкуренции на страховом рынке вынуждают человека пользоваться страховыми услугами, зачастую не понимая их сущности и целей. Поэтому результаты страхования не всегда понятны человеку и часто оставляют его неудовлетворённым. В обществе растёт недовольство страхованием и страховщиками, люди отказываются страховать и остаются без финансовой защиты. Для смягчения и в перспективе устранения этих проблем необходимо знать основы страхования и уметь его правильно применять для защиты своих интересов в сохранении имущества, доходов и здоровья.

● 2. Цель обучения

Целью является повышение уровня финансовой и страховой грамотности обучающихся посредством освоения принципов и базовых понятий страхования и знаний своих прав и обязанностей в страховых отношениях.

● 3. Планируемые результаты обучения

3.1. Базовые знания:

- понятие риска и способов защиты от него;
- понятие страхования как универсального способа управления рисками.

3.2. Требования к личностным результатам освоения курса:

- формирование гражданской позиции обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности, уважающих закон и правопорядок, обладающих чувством собственного достоинства;
- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
- выработка умения делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов;
- развитие ответственного отношения к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- знание способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и в других чрезвычайных обстоятельствах;
- понимание цели, основных задач и принципов страхования;
- осознание роли обязательного государственного страхования в защите человека от социальных рисков.

3.3. Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- выработка умения самостоятельно определять цели, разрабатывать план деятельности, учитывать и анализировать свои риски, выбирать успешные стратегии защиты от рисков в различных ситуациях;
- формирование умения продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности;
- овладение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности в условиях риска, самостоятельного поиска методов решения практических задач защиты от рисков;

• формирование способности к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников.

3.4. Требования к предметным результатам освоения курса:

• формирование системы знаний о страховой деятельности как пространстве, в котором осуществляется защита экономической деятельности государства, предприятий, семей и отдельных граждан, их имущества и здоровья;

• понимание сущности институтов страхования, их взаимодействия и роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности людей;

• формирование экономического мышления: умение принимать рациональные решения в условиях ограниченности денежных средств, оценивать возможные последствия для себя, своей семьи и общества в целом и принимать ответственность за них;

• выработка умения находить и оценивать финансовую информацию из различных источников, включая Интернет, а также умения анализировать, преобразовывать и использовать полученную информацию для решения практических финансовых задач в реальной жизни;

• развитие навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой направленности на основе базовых знаний о сфере финансов и ценностных ориентиров;

• использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей производителя, потребителя, инвестора, заёмщика, наёмного работника, работодателя;

• формирование способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;

• развитие навыков разработки личного финансового плана и использования различных способов сбережения и накопления денежных средств; понимание последствий и ограничений при использовании каждого способа.

4. Примерное календарно-тематическое планирование

№ занятия	Тема занятия	Количество занятий (учеб. часов)	Результаты обучения	Образовательные технологии
Воспитанники детских домов и учащиеся школ-интернатов				
1	Азбука страхования	1	Понимание устройства страхования и различий в видах страхования	Рассказ учителя. Обсуждение жизненных ситуаций. Опрос
2	Как работает страхование и как выбрать условия страхования	1		
Обучающиеся в 10–11 классах и учреждениях СПО				
1	Азбука страхования ¹	1	Понимание устройства страхования и различий в видах страхования	Рассказ учителя. Обсуждение жизненных ситуаций. Опрос
2	Как работает страхование и как выбрать условия страхования ¹	1		
3	Управление рисками и страхование	1	Владение навыками выбора страховой защиты с учётом рисков, заключения договора страхования, выбора надёжного страховщика, действий при страховом случае и защиты своих прав	Лекции. Обсуждение жизненных ситуаций. Практикум. Опрос. Тестирование. Итоговый контроль
4	О правильном страховании	1		
5	Идентификация рисков и выбор страховой защиты	1		
6	Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование	1		
7	Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае. Подведение итогов ²	1		

¹ Для школ и классов, в которых не было изучения темы «Страхование».

² В зависимости от профиля обучающихся последним занятием по модулю «Страхование» может быть 7-е, 8-е или 9-е занятие, на котором осуществляется итоговый контроль и подводятся итоги обучения.

Продолжение

8	Математика страховых отношений. Подведение итогов ¹	1	Владение навыками оценки финансовой устойчивости страховщиков	Лекции. Обсуждение жизненных ситуаций. Практикум. Опрос. Тестирование.
9	Судебные споры по вопросам страхования. Подведение итогов ¹	1	Владение навыками правового анализа страховых документов	Итоговый контроль

● 5. Перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений и навыков

5.1. После изучения учебных материалов воспитанники детских домов и учащиеся школ-интернатов должны обладать общими компетенциями, обеспечивающими:

- понимание окружающих рисков и возникающих от них опасностей;
- умение выделить наиболее опасные для себя риски;
- знание истории возникновения и принципов работы страховой защиты от рисков;
- знание условий финансовой устойчивости страховщиков;
- умение выбрать для себя страховую защиту;
- знание своих прав страхователя.

5.2. После изучения модуля обучающиеся в 10–11 классах и учреждениях СПО должны обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

- защитить от рисков собственную деятельность или свой участок деятельности, исходя из видов рисков и с учётом поставленных руководителем целей (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий контроль рисков, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с одноклассниками (коллегами) (ОК-6).

5.3. В результате изучения модуля обучающиеся в 10–11 классах и учреждениях СПО должны:

знать:

- свои права и обязанности как застрахованного;
- структуру и особенности страхового рынка в России;
- важность использования страхования на различных этапах жизни;
- обязательное государственное (социальное) и коммерческое страхование;
- ограничения обязательного социального страхования;
- условия страхования имущества, в том числе автострахование;
- условия личного страхования, в том числе негосударственного пенсионного страхования, медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней;
- алгоритм действия при наступлении страховых случаев;

уметь:

- пользоваться обязательным социальным страхованием;
- различать виды страхования;
- соотносить вид страхования с целью страхования;
- прочитать и понять договор и условия страхования;
- искать и применять к своим целям актуальную информацию в сфере страхования;
- читать договор страхования;
- оценить правильность расчёта страхового тарифа;

владеть навыками:

- определения необходимости страхования на различных этапах жизни и в различных жизненных ситуациях;

- оценки предлагаемых вариантов страхования и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;

- выбора надёжной страховой компании; критического отношения к активной рекламе страховых продуктов, принятия решения о страховании на основе анализа ситуации;

- планирования своих расходов на страхование;

- защиты своих прав страхователя и застрахованного.

● 6. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат эффективного обучающего процесса заключается в выработке у обучающихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желания и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения.

Учебный курс «Страхование» сформирован таким образом, чтобы в ходе его изучения основное внимание уделялось не теоретическому описанию различных сегментов страхового рынка, а развитию у обучающихся умения самостоятельно принимать решение о страховании на основе знаний о возможностях и ограничениях государственного социального страхования, понимания своих рисков и финансовых возможностей. Исходя из этого, методика преподавания должна базироваться на минимально необходимом теоретическом базисе и его применении для рассмотрения типовых жизненных ситуаций, возможных вариантов их решений, анализе типичных ошибок и способов их недопущения на основе передаваемых обучающимся знаний.

Для закрепления знаний и перевода их в практические умения и навыки рекомендуются, особенно в старших классах, активные методы обучения, основанные на интерактивной (открытой) подаче теоретического материала, постановке учителем актуальных вопросов, активном

вовлечении учеников в дискуссии, обсуждении примеров и жизненных ситуаций, максимально приближенных к тем, с которыми обучающиеся могут столкнуться в процессе страхования (case-studies), решение задач, которые им предстоит решать во взрослой жизни. При реализации данной методики в 10–11 классах и СПО важная роль отводится обсуждению обучающимися конкретных жизненных ситуаций совместно с их родителями.

В целях формирования и закрепления навыков и умений работать в коллективе и находить общий язык с разными людьми большое внимание должно уделяться представлению и обсуждению групповых проектов решения задач. Отдельные задания, предлагаемые обучающимся, должны развивать у них навыки использования компьютера и Интернета, что также является необходимым в современной жизни.

Порядок изучения тем в материалах для обучающихся преподаватель может изменять по своему усмотрению.

● 7. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации обучающихся

При формировании оценок за дисциплину преподаватель учитывает работу обучающихся на аудиторных занятиях (в классе), их самостоятельную работу, результаты текущего (опрос), промежуточного (тестирование) и итогового (контрольная работа) контроля.

Оценка за текущий контроль

Преподаватель оценивает работу на практических занятиях следующим образом: систематически проводит опрос, по результатам которого обучающимся выставляется итоговая оценка за работу на практических занятиях. При этом учитывается активность в обсуждении учебных жизненных ситуаций, правильность решения задач у доски, а также активность в презентации групповых проектов. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за работу на практических занятиях – $O_{\text{аудиторн.}}$.

Критерии, по которым преподаватель оценивает самостоятельную работу обучающихся: своевременность и правильность выполнения домашних заданий, участие в подготовке групповых проектов. Оценки за самостоятельную работу преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за самостоятельную работу – $O_{\text{сам. работа}}$.

Оценка за текущий контроль учитывает результаты обучающегося следующим образом:

$$O_{\text{текущ.}} = 0,7 \cdot O_{\text{аудиторн.}} + 0,3 \cdot O_{\text{сам. работа}}$$

Оценка за промежуточный контроль

Преподаватель выставляет обучающимся оценку за промежуточное тестирование – $O_{\text{промеж.}}$.

Оценка за итоговый контроль

Преподаватель выставляет обучающимся оценку за зачётную работу, которая является формой итогового контроля – $O_{\text{итог.}}$.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{результ.}} = 0,3 \cdot O_{\text{текущ.}} + 0,3 \cdot O_{\text{промеж.}} + 0,4 \cdot O_{\text{итог.}}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине: любой положительный результат расчёта средневзвешенной оценки округляется до ближайшего целого числа. Если, например, средняя оценка обучающегося составляет от 4,01 до 4,50, то он получает 4 балла; если средняя оценка составляет от 4,51 до 4,99, то он получает 5 баллов.

● 8. Содержание программы

8.1. ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ

Занятие 1. Азбука страхования

Рассмотреть жизненную ситуацию и обсудить её с учениками. Рассказать о рисках с примерами и о возможностях страхования как защите от рисков. Рассмотреть исторические этапы развития страхования. Привести примеры изменения рисков и способов их страхования на различных этапах жизни. Объяснить роль государства в страховой защите граждан.

Занятие 2. Как работает страхование и как выбрать условия страхования

Объяснить, что страхование основано на объединении рисков. Разъяснить цели обязательного социального (государственного) страхования и рассказать о его видах: пенсионном, медицинском и страховании от несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Пояснить, что страховые выплаты (страховое обеспечение) по обязательному социальному страхованию ограничены экономическими возможностями государства. Обратить внимание, что коммерческое страхование является платной услугой и финансовая устойчивость страховщиков зависит от правильного назначения цены страхования. Сформулировать условия правильного выбора страхования.

8.2. ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ В 10–11 КЛАССАХ И УЧРЕЖДЕНИЯХ СПО

Занятие 1— 2— см. выше. Проводятся в тех классах, учащиеся которых не изучали ранее тему «Страхование».

Занятие 3. Управление рисками и страхование

На примерах рассказать о рисках и способах управления ими. Рассмотреть жизненную ситуацию и обсудить её с обучающимися. Выделить роль страхования в управлении рисками. Указать, что защита имущества является обязанностью его собственника. Раскрыть понятие случайности и историю изучения случайных явлений. Рассмотреть изменение рисков и способов их страхования на различных этапах жизни. Рассказать об особенностях страхового рынка России и сравнить его с глобальным страховым рынком.

Объяснить роль государства в страховой защите граждан.

Занятие 4. О правильном страховании

Рассказать об особенностях страховой услуги как обещании заплатить. Объяснить необходимость регулирования страховых отношений с помощью законодательства. Раскрыть содержание основных законодательных норм. Объяснить причины введения обязательного страхования ответственности. Рассказать о рисках, страхование которых запрещено Гражданским кодексом РФ. Рассказать о налогообложении страховых выплат гражданам. Рассказать о форс-мажорных обстоятельствах. Рассказать об объединении платежей за риск (страховых взносах) в страховых фондах и о выплатах из них пострадавшим в страховых случаях. Разъяснить цели обязательного социального (государственного) страхования и рассказать о его видах: пенсионном, медицинском и страховании от несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Пояснить, что страховые выплаты (страховое обеспечение) по обязательному социальному страхованию ограничены экономическими возможностями государства.

Занятие 5. Идентификация своих рисков и выбор страховой защиты

Рассмотреть необходимость страхования квартиры, дома и автомобиля как самого ценного имущества российских семей. Привести статистическую информацию о пожарах и авариях. Рассмотреть и обсудить с учениками жизненную ситуацию. Разъяснить обязанность владельцев автомобилей страховать свою гражданскую ответственность. Пояснить способы расчёта и проверки цены страхования на примере автострахования. Рассказать

о добровольном медицинском страховании, страховании жизни, страховании от несчастных случаев и болезней, дополнительном пенсионном страховании как дополнениях к обязательному социальному страхованию.

Занятие 6. Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование

Рассмотреть и обсудить с обучающимися жизненную ситуацию. Рассмотреть и пояснить методы и критерии выбора надёжного страховщика. Рассмотреть и обсудить с учениками способы удешевления страховой защиты. Рассказать о страховых калькуляторах для предварительного расчёта цены страхования.

Занятие 7. Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае

Рассмотреть и обсудить с обучающимися жизненную ситуацию. Раскрыть содержание договора страхования и порядок его заключения. Рассказать об обстоятельствах, освобождающих страховщиков от обязанности страховой выплаты. Раскрыть права и обязанности страхователя. Рассказать о действиях страхователя при наступлении страхового случая. Объяснить, куда и к кому страхователь может обратиться за помощью в спорах со страховщиком.

Занятие 8. Математика страховых отношений

Раскрыть условия финансовой устойчивости страховщиков и способы их проверки.

Рассмотреть расчёт страхового тарифа исходя из условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Показать структуру страхового тарифа и назначение структурных элементов.

Занятие 9. Судебные споры по вопросам страхования

Рассмотреть жизненную ситуацию и дать правовую оценку действий её участников. Разобрать исторический пример страхового спора и дать правовую оценку судебного решения с позиции современного страхового законодательства. Разобрать примеры из Обзора Президиума Верховного суда РФ по отдельным вопросам судебной практики, связанной с добровольным страхованием имущества граждан. Рассмотреть понятие страховой стоимости имущества и методы её оценки. Обратит внимание на способы защиты прав страхователей и застрахованных.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Архипов Александр Петрович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебная программа

10–11 классы общеобразовательных организаций,
СПО, детские дома и школы-интернаты

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *И. Н. Панкова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 1,0. Уч.-изд. л. 1,0.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru