

10  
класс

11  
класс

СПО



*Учимся разумному финансовому поведению*

ТВОЙ **A<sup>+</sup>** АКТИВ

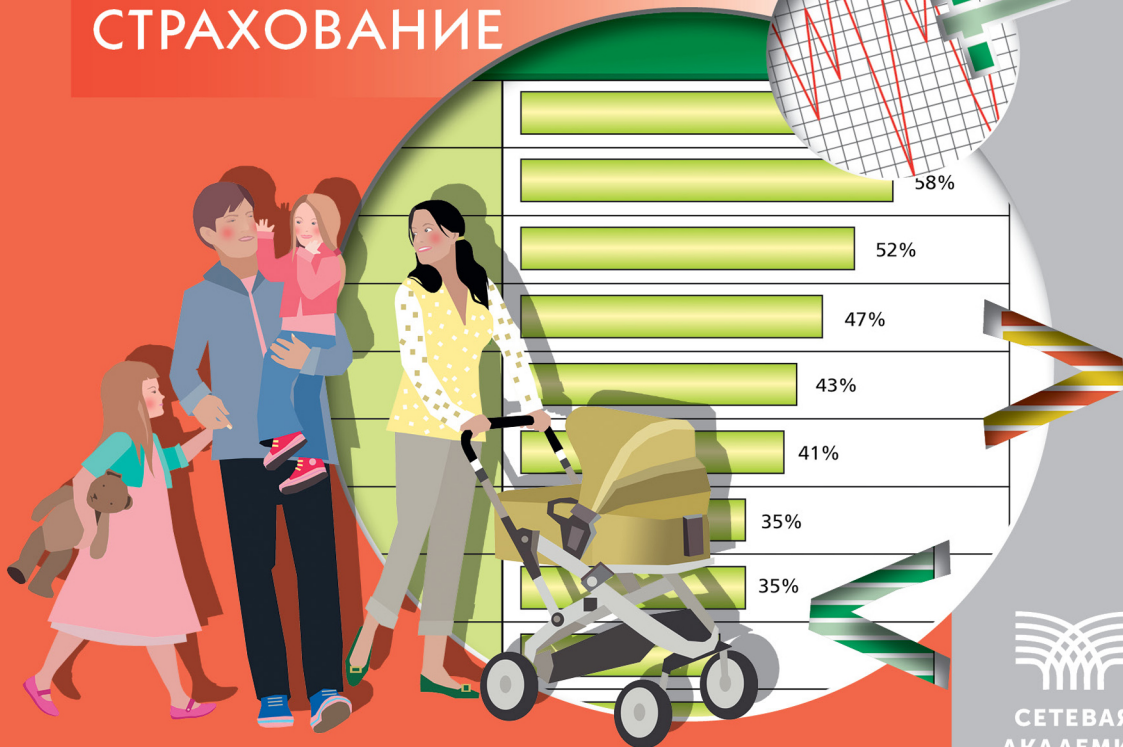
АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ



## 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»



*Учимся разумному финансовому поведению*

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## СТРАХОВАНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

УДК 377.016:368  
ББК 65.271р  
А87

*Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»*

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«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 объем 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: методические рекомендации для преподавателя. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / А. П. Архипов. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 92 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6043570-2-6

В пособии изложены цели и задачи изучения курса, приведено календарно-тематическое планирование занятий, даны рекомендации по интерактивным формам обучения и дидактическому оснащению занятий. Дополнительные материалы по темам модуля помогут преподавателю в подготовке к занятиям.

УДК 377.016:368  
ББК 65.271р

ISBN 978-5-6043570-2-6

© Архипов А. П., 2019  
© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2019  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Требования к знаниям обучающегося и преподавателя.....	5
Занятия по темам .....	7
1. Что такое риски. Как может помочь страхование .....	7
2. Как появилось страхование .....	10
3. Как устроено современное страхование.....	21
4. Какие бывают виды страхования.....	34
5. Как можно застраховать свое здоровье и жизнь .....	42
6. Как можно застраховать свое имущество.....	46
7. Как можно застраховать свою ответственность .....	51
8. Как правильно выбрать страховую компанию и не переплатить за страхование .....	57
9. Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при наступлении страхового случая.....	64
10. Как защитить свои права в суде, если они были нарушены.....	74
11. Страхование в жизни человека: выгоды и риски (интеллектуально-деловая игра).....	82
Рекомендации по выполнению ситуационных заданий и групповых проектов.....	86
Список литературы и интернет-источников .....	89



---

## ● ВВЕДЕНИЕ

---

Методические рекомендации для преподавателей подготовлены в соответствии с учебной программой, материалами для обучающихся и рабочей тетрадью по модулю «Страхование».

Дополнительные материалы по страхованию даны для каждого конкретного занятия и могут использоваться учителями общеобразовательных организаций и преподавателями среднего профессионального образования (СПО) в качестве альтернативного источника информации для них или обучающихся.

Практическое страхование основано на действующем законодательстве, без знания основ которого невозможно понять особенности многих страховых рисков, условий страховых отношений и заключения и исполнения договоров страхования. Поэтому в данных методических рекомендациях приведены выдержки из основных законов, регламентирующих выбор страховой защиты, действия страховщиков и страхователей по заключению и исполнению договоров страхования.

Фактический материал по темам подобран таким образом, чтобы сделать занятия интересными, воспитать финансово грамотных и инициативных молодых людей, понимающих важность и ценность своей (и своей семьи) жизни, здоровья, имущества и возможности их сохранения при помощи страхования.

Методические рекомендации предназначены для учителя (преподавателя) и представляют собой своего рода сценарии для занятий по финансовой грамотности модуля «Страхование». Учитель (преподаватель) может использовать данные рекомендации полностью для проведения занятия или частично, в том объеме, который ему необходим.

Методические рекомендации призваны оказать методическую помощь учителю (преподавателю) и предполагают проявление с его стороны инициативы в использовании дополнительной информации, способствующей лучшему усвоению знаний по этому курсу. Также для подготовки к занятиям учитель (преподаватель) может использовать материалы, размещенные на сайте Федерального методического центра ВШЭ (<https://fmc.hse.ru>) в разделах «Методические материалы

по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций» и «Методические материалы по финансовой грамотности для организаций СПО».

Общие материалы «Финансовая грамотность» покрывают все темы данного курса, модуль «Страхование» призван углубить знания обучающихся в данной области. Данный модуль может изучаться в системе урочной деятельности (как интеграция в предметы), внеурочной деятельности, в виде элективного курса или в рамках дополнительного образования (например, кружок по финансовой грамотности).

Автор выражает признательность и благодарность рецензентам за помощь при подготовке данных рекомендаций.

---

### ● ТРЕБОВАНИЯ К ЗНАНИЯМ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ И ПРЕПОДАВАТЕЛЯ


---

Необходимость изучения страхования вытекает из случайной, непредсказуемой природы множества факторов, с которыми мы постоянно сталкиваемся. При таких столкновениях часто страдают наши интересы. Эти интересы связаны с сохранением личных (жизнь, здоровье, трудоспособность) и имущественных (имущество, доходы) благ.

Эти интересы могут быть защищены в том числе и с помощью страхования. Но для того чтобы осознать эти интересы, возможности страхования, необходимо понимать, что ничто в жизни не дается без труда, поэтому обучение основам страховой грамотности целесообразно начинать со школы.

Каких-либо специальных знаний для изучения курса «Страхование», помимо знания предметов основной общеобразовательной программы за предшествующие годы обучения, не требуется.

Страхование тесно связано с теорией вероятности и математической статистикой, с теорией рисков и управления ими, с экономикой, с банковским делом, юриспруденцией, но для правильного пользования страхованием достаточно лишь общих понятий об этих отраслях знаний.



Поскольку случайные события могут затронуть личность человека — его жизнь, здоровье, трудоспособность, моральное состояние, постольку знание особенностей таких событий, как несчастный случай, травма, болезнь, смерть и т. п., необходимо для принятия финансово взвешенного решения. Основы этих знаний можно получить при изучении безопасности жизнедеятельности.

Имущественные отношения участников страховых сделок и лиц, не участвующих, но и могущих оказаться втянутыми в них, очень сложны и потому регулируются не только гражданским, но и специальным страховым правом. Не зная его основ, можно понести очень большие потери, даже полностью разориться.

Любая сторона бытия человека — и биологическая, и предпринимательская, и общественная — в конечном счете связана со всей системой экономических интересов, которая может быть расстроена негативными случайными событиями. Именно поэтому страхование является, образно говоря, местом встречи абсолютно всех отраслей человеческих знаний.

Поэтому желательно, чтобы страхование преподавали там, где это возможно, учителя, ведущие экономику и прошедшие хотя бы минимальную подготовку по страховому делу, например, самостоятельно изучившие учебники по страхованию для высших экономических учебных заведений на уровне бакалавриата.

Значимость модуля «Страхование» определяется социальной важностью развития страховых отношений в нашем обществе.

Основными видами занятий являются классные (аудиторные) занятия. Предусмотрены тестирование и решение практических задач.

● ЗАНЯТИЯ ПО ТЕМАМ

**ЗАНЯТИЕ 1. ЧТО ТАКОЕ РИСКИ. КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ**

Таблица 1.1

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понятие рисков</li> <li>• Разнообразие рисков в жизни человека</li> <li>• Локальные, глобальные и катастрофические риски</li> <li>• Понятие случайности</li> <li>• Управление рисками</li> <li>• Способы управления рисками</li> <li>• Знание роли страхования в управлении рисками</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что такое риски и какие существуют риски на различных этапах жизни человека</li> <li>• Основных способов управления рисками при помощи страхования</li> <li>• Того, что страхование может помочь в возникающих в жизни проблемных ситуациях</li> <li>• Того, что защита имущества является обязанностью собственника</li> <li>• Того, что наличие базовых знаний в области страхования позволит сохранить свое имущество и не понести убытков в проблемной жизненной ситуации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соотносить вид страхования с целью страхования</li> <li>• Определить необходимость страхования на разных этапах жизни</li> <li>• Искать и применять актуальную информацию в сфере страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать практическую ситуацию с точки зрения возможностей использования страхования и необходимости исполнения обязанности владельца имущества</li> </ul>	Лекция-беседа	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 1)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul> <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>





## ХОД ЗАНЯТИЯ

Занятие должно пройти в форме лекции-беседы, в ходе которой обучающиеся должны усвоить новые для них понятия и термины. Однако, так как в основу данной методики положен деятельностный подход, лекция не должна превратиться в диктовку нового материала, обучающиеся должны участвовать в беседе, понимать поставленную проблему, предлагать способы ее разрешения.

### **Этап 1. Обсуждение проблемной ситуации (жизненная ситуация — 1 из Материалов для обучающихся) — формирование знаний, понимания и умений (25 минут)**

Рассмотреть жизненную ситуацию и обсудить ее с обучающимися. Рассказать о рисках с примерами. Привести примеры изменения рисков на различных этапах жизни. Обсудить риски, с которыми могут столкнуться обучающиеся в их возрасте. Попросить обучающихся придумать различные способы защиты или минимизации рисков в жизни человека.

Рассказать о страховании как об одном из способов защиты перед лицом жизненных рисков. Можно в обсуждении воспользоваться актуальной информацией с портала *Про страхование* (<https://proins.ru>), объяснить роль государства в страховой защите граждан. На данном этапе при знакомстве со страхованием важно акцентировать внимание обучающихся на том, что, несмотря на то, что страхование минимизирует потери в случае наступления негативной ситуации, оно не сохраняет само застрахованное благо и не гарантирует защиту от рисков.

В ходе этого обсуждения и по его результатам у обучающихся должно четко сформироваться понятие рисков, их видов, способов управления ими. Также обучающиеся должны познакомиться с понятием «страхование» как одним из способов минимизации жизненных рисков.

### **Этап 2. Формирование компетенции оценивать практическую ситуацию с точки зрения возможностей использования страхования и необходимости исполнения обязанности владельца имущества (10 минут)**

Эта компетенция очень важна, поскольку обучающиеся должны не только усвоить, что существует страхование и его можно использовать в жизни, но и научиться различать эти жизненные ситуации, вести себя в них финансово грамотно. Данный шаг организуется на детальном обсуждении проблемной ситуации, представленной в начале параграфа.

В ходе обсуждения обучающиеся предлагают различные способы защиты благ в проблемной ситуации. Необходимо разобраться в причинах таких решений; установить причинно-следственные связи между ситуацией, в которой оказались участники (в описанном случае — жители Челябинска), и теми действиями, которые они совершали (или не совершали). Большинство суждений ценностного характера уже сформулированы в самом тексте параграфа. Теперь необходимо организовать обсуждение таким образом, чтобы эти мысли сформулировали сами обучающиеся.

### **Этап 3. Закрепление усвоенной на занятии информации (7 минут)**

Сделать совместно с обучающимися или поручить им выполнить самостоятельно задания из Рабочей тетради 1.1–1.5 (или те задания, которые кажутся необходимыми в данный момент учителю), разобрать полученные ответы.

### **Этап 4. Обсуждение домашнего задания (3 минуты)**

1. Прочитать п. 1 Материалов для обучающихся.
2. Если в ходе занятия не доделаны задания из Рабочей тетради, доделать их.
3. Побеседовать с родителями (опекунами) на тему рисков и ответить на вопросы 1–3 из Материалов для обучающихся.

### **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

- 1.1 – Б;
- 1.2 – В;
- 1.3 – В;
- 1.4 – Б;
- 1.5 – Б.

1.6. Порядок (алгоритм) оценки часто встречающихся (массовых) рисков включает их идентификацию, статистические исследования произошедших ранее подобных рисков и отнесение идентифицированного риска к той или иной статистической группе. Для идентификации редких рисков обычно применяют математическое моделирование, позволяющее оценить условия их проявления и количественные характеристики.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

1.7. Приемлемый (допустимый) риск – оправданный с точки зрения возможных экономических, социальных и экологических последствий риск, с которым общество в целом готово мириться ради получения определенных выгод.

1.8–1.9. Задания предполагают самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

1.10.  $5\ 000 \times 12 = 60\ 000$  рублей в год затратит Иван Иванович на страховку, его дача стоит 5 миллионов рублей, что значительно превышает стоимость страховки. С точки зрения финансовой грамотности Ивану Ивановичу целесообразнее застраховать свое имущество.

1.11. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

1.12. Можно сделать вывод, что индекс ожидания безработицы изменился за последние месяцы незначительно, то есть граждане не считают, что в ближайшее время будет расти процент безработицы. Следовательно, вряд ли стоит ожидать роста на страховом рынке, связанном со страхованием данного риска.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

## ЗАНЯТИЕ 2. КАК ПОЯВИЛОСЬ СТРАХОВАНИЕ

Таблица 2.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понятие страхования</li> <li>• Знание истории возникновения и развития страхования</li> <li>• Особенности страхования в разных странах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сущности страхования</li> <li>• Того, как развивалось страхование в различные исторические эпохи</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Видеть особенности страхования на различных исторических этапах развития общества</li> </ul>	Анализировать свой уровень страховой грамотности как составной части финансовой грамотности и определять	Лекция-беседа	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 2)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul>


Окончание таблицы 2.1

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Примеры, иллюстрирующие интересные случаи страхования в разных странах в разные исторические периоды</li> <li>• Страховая грамотность как элемент финансовой грамотности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, какие особенности имеет страхование в различных странах</li> <li>• Особенности развития современного общества и неизбежности взаимодействия со страховыми компаниями</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соотносить между собой системы страхования различных стран, регионов, исторических эпох</li> </ul>	потребность в получении этих знаний		Дополнительные: • компьютер с выходом в Интернет

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### Этап 1. Обсуждение базовых понятий и формирование представлений (25 минут)

Начать обсуждение с обучающимися стоит с формулирования и обсуждения проблемной ситуации 2 (п. 2 Материалов для обучающихся). Учитель (преподаватель) может еще раз проговорить, что такое страхование (это известно уже из предыдущего занятия), и сформулировать вопрос: «Когда возникло страхование и, самое главное, для чего?». Обучающиеся должны понимать, что нет ничего случайного в развитии человечества и появление страхования – это закономерный этап. Если обучающиеся затрудняются предположить, когда и где произошло зарождение страхования, можно дать им историческую справку: во-первых, учитель может сам коротко сформулировать основные этапы развития страхования или дать обучающимся время, чтобы они самостоятельно поработали с порталом *«Про страхование»* (<https://proins.ru>), п. 2 Материалов для обучающихся. После этого совместно обсудить, почему страхование зародилось так давно, какие прошло этапы, как видоизменялось, какие особенности имеет в различных странах. У обучающихся в ходе дискуссии может возникнуть вопрос, зачем им изучение истории страхования. Достаточно того, что они знают его суть, ответ на этот вопрос



есть в тексте пособия, но можно подвести их к тому выводу, что, не зная истории процесса, его эволюции, невозможно предположить, как он изменится в будущем. Также педагог должен сделать акцент на том, что страхование, которое, как уже узнали обучающиеся, позволяет сократить свои траты или восполнить потери, является неотъемлемым элементом финансово-грамотного поведения вообще. Для этого нужно в дискуссии обсудить с обучающимися, что они понимают под финансовой грамотностью, и подвести их к тому, что страхование – важная ее часть.

По итогам обсуждения обучающиеся должны представлять себе эволюцию процесса страхования, его важность в жизни человека, понимать, что это часть финансово грамотного поведения современного человека.

### **Этап 2. Формирование компетенции анализировать свой уровень страховой грамотности как составной части финансовой грамотности и определять потребность в получении этих знаний (15–17 минут)**

От общих вопросов страхования и его развития необходимо перейти к частному вопросу собственных знаний в этом вопросе. Обучающиеся должны попытаться проанализировать свой уровень знаний по вопросу страхования. Для этого они могут решить самостоятельно задания 2.1–2.5 из Рабочей тетради, а потом обсудить полученные ответы с учителем (преподавателем). После этого обучающиеся в ходе дискуссии с учителем (преподавателем) должны еще раз (подтверждая сказанное выше) прийти к выводу, что страховая грамотность – это важная составная часть финансовой грамотности.

### **Этап 3. Обсуждение домашнего задания (3 минуты)**

1. Прочитать п. 2 Материалов для обучающихся.
2. Доделать задания из Рабочей тетради.
3. Ответить на вопросы 1–3 из Материалов для обучающихся.

### **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

- 2.1 – А;
- 2.2 – В;
- 2.3 – Б;
- 2.4 – В;
- 2.5 – Г;
- 2.6 – риски; страховщик.

2.7. В России, как и во многих зарубежных странах, основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения страхует государство за счет обязательных страховых взносов, уплачиваемых в Федеральную налоговую службу и Фонд социального страхования (по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). Эти взносы платят все предприятия с наемными работниками и самозанятые граждане (адвокаты, нотариусы и т. п.). От остальных рисков люди могут защититься самостоятельно, купив нужную им страховую защиту у коммерческих страховщиков.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

2.8. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

2.9 – табл. 2.2.

Таблица 2.2

ОСНОВНЫЕ ВЕХИ ИСТОРИИ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Дата	Событие
X–XI вв.	Памятник древнерусского права «Русская Правда». По мнению ученых, страховые отношения в нормах «Русской Правды» представляют своеобразные правила страхования, согласно которым «дикая вира» выплачивалась в случае смерти от нападения неизвестного убийцы (ст. 3) и в случае смерти в результате неумышленного, непреднамеренного убийства (ст. 6) – подушная раскладка виры между членами общины, раскладка платежей на несколько лет
1765 г.	Рижское общество взаимного страхования от огня
1775 г.	Начало законодательного страхования жизни – создание Приказов общественного призрения
Конец XVIII в.	Доклад аналитика страхования А. Я. Поленова «О крепостном состоянии крестьян в России», в котором впервые в России доказывается необходимость имущественного страхования
1786 г.	Согласно манифесту Екатерины II, при Государственном Заемном банке была учреждена Страховая экспедиция, обладавшая государственной монополией на ведение страховых операций в империи до 1822 года
1827 г.	Было учреждено первое акционерное общество, которое называлось «Российское страховое от огня общество», также получившее монопольное право на проведение страховых операций вплоть до 1847 года

Дата	Событие
1834 г.	При участии А. Бенкендорфа и А. Хитрово учреждено Второе Российское страховое от огня общество
1835 г.	Учреждено первое общество по страхованию жизни – «Российское общество для застрахования пожизненных и других срочных доходов и денежных капиталов»
1861 г.	Был принят закон, положивший начало городскому взаимному страхованию в Центральной России (в царских Польше, Литве и Финляндии взаимные страховые общества существовали с середины XVIII века)
1864 г., 7 апреля	Был принят закон, который предоставил земствам как территориальным органам самоуправления возможность проводить страховые операции в добровольной и обязательной формах
1894 г.	В Министерстве внутренних дел был создан специальный орган, осуществлявший государственное регулирование страхования
1918 г., 18 ноября	После Октябрьской революции декретом СНК РСФСР «Об организации страхового дела в Российской Республике» была установлена государственная монополия на страхование
1992 г.	Государственная монополия на страхование была устранена Законом РФ «О страховании», в последующих редакциях – Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
1996 г., ноябрь	Функции по надзору за страховой деятельностью были переданы в ведение Министерства финансов РФ

Могут быть даны иные варианты ответа, учитель (преподаватель) оценивает аргументацию выделенных этапов.

2.10. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

#### История развития страхования

Некоммерческий тип страховой защиты охватывает всю первоначальную историю человеческого общества – с древнейших времен до настоящего времени. Первой неосознанной защитной реакцией людей на различные опасности были

неэкономические формы, в частности религия — обращение к богам за помощью и спасением (моления, жертвоприношения и т. п.). По мере развития общественного сознания неэкономические формы избегания опасностей и угроз стали дополняться экономическими. Осознавая неминуемость стихийных бедствий и катастроф, люди стали создавать общинные запасы пищи, воды, семян и т. п. на случай неурожая, засух, пожаров и т. д. Объединение не только материальных благ, но и денежных средств для создания запасных страховых фондов стало закономерным в условиях рабовладения и феодализма и сохранилось до наших дней в форме обществ взаимного страхования.

Простейшие формы взаимного страхования известны с глубокой древности. Еще кочевники Древнего Востока, занимавшиеся скотоводством и караванной торговлей, в случае падежа животных совместно возмещали убытки членов своего племени. В Древнем Израиле существовал закон, разрешавший погонщикам ослов «вступать друг с другом в такое соглашение, что если кем-либо из членов товарищества будет потерян осёл вследствие грабежа или нападения диких зверей, то взамен пропавшего животного должно быть доставлено другое». Здесь наблюдается применение раскладочной системы возмещения ущерба, т. е. компенсационные взносы собирались только после наступления страхового случая.

Древнегреческие купцы (VIII—VI вв. до н. э.) использовали способ раскладки платы за ущерб от кораблекрушений на всех участников экспедиции в виде ссуды купцу на организацию торговой экспедиции, которая возвращалась с большими процентами только при условии благополучного возвращения купца. Строители египетских пирамид организовывали кассы взаимопомощи в пользу получивших увечье и семей погибших от несчастных случаев. Подобные кассы возникали и в древнеримских ассоциациях (коллегиях) гладиаторов, возничих, легионеров, плативших вступительные взносы в свои профессиональные коллегии.

Зарождение христианства дало новый импульс развитию идеи взаимности в целях социальной поддержки неимущих.



Каждая раннехристианская община представляла собой в части социальной поддержки своих членов общество взаимного страхования. По мере превращения христианства в государственную религию подобные формы взаимной поддержки прекратили самостоятельное существование, сохранившись в измененном виде в некоторых монашеских орденах и монастырях. Затем взаимное страхование распространилось в торговых гильдиях и ремесленных цехах как соглашение о взаимной помощи при несчастных случаях. Позже взаимное страхование разделилось на имущественное от стихийных бедствий (кораблекрушение, наводнение, пожар, падёж скота, кража) и личное (болезнь, инвалидность, смерть) и произошел переход от возмещения убытка из общей казны к системе регулярных взносов в специальный страховой фонд.

В эпоху Средневековья некоммерческий тип страхования существовал и на Руси. Так, в «Русской Правде» были зафиксированы правовые основы страховых отношений в Киевской Руси. Например, община обязана была уплатить возмещение, если на ее территории происходило убийство и убийца не был пойман: за княжеского дружинника – 80 гривен (гривна – слиток серебра весом в 1 фунт), за простого человека – 40 гривен. Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивал денежный штраф (виру) также с помощью округа. Если кто отказывался от участия в подушной уплате денежного штрафа, тому округа не помогала, и он в случае вины платил за себя полностью сам.

В Московской Руси в XVI–XVII вв. практиковалось подобие государственного страхования для выкупа пленников. Раскладка взносов в казну была вначале уравнительной в расчете «на сохи» («Стоглав», глава 72 «О искуплении пленных», 1551 г.), затем дифференцированной согласно Соборному уложению (1649 г.) царя Алексея Михайловича. Суммы выкупа пленников различались в зависимости от их социального положения: от 15 рублей за крестьянина или казака до 40 рублей за московского стрельца.

Первыми в организации коммерческого морского страхования стали итальянские купцы, которые в XII–XV вв. вели активную морскую торговлю со странами Ближнего Востока. К началу XIV в. относят первые упоминания о специальных гарантийных письмах, в которых купцы, продавшие свой товар, перед отправкой его в другой город даже на своем корабле обязывались выкупить товар обратно в случае его благополучной доставки, но за более высокую цену. Разница в цене и была платой за риск, получившей название «премия» (от латинского слова *premium*). Замена в страховании ссудных операций гарантийными письмами о выкупе была вызвана запретом церкви на ростовщичество. Здесь уже можно говорить о профессиональном, коммерческом страховании. Можно выделить следующие этапы его дальнейшего развития (табл. 2.3<sup>1</sup>).

Таблица 2.3

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Этап, период	География	Основное содержание	Особенности
1. Первоначальное накопление капитала, XIV – середины XVII в.	Средиземноморские государства, Англия	Страхование из взаимопомощи превратилось в форму единого страхового предпринимательства	Разделение страхования на отрасли. Появление страхования жизни и финансовых рисков. Заложение правовых основ страхового дела
2. Свободная конкуренция, конец XVII – XIX в.	Европейские страны, Россия, США	Переход от единого к коллективному страховому предпринимательству	Развитие морского и огневого страхования, страхования жизни, зарождение социального страхования

<sup>1</sup> Архипов А. П. Страхование дело: учебник. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).

Окончание таблицы 2.3

Этап, период	География	Основное содержание	Особенности
3. Монополизация страхования, XX в.	Европейские страны, Россия, США, Япония, другие страны	Усиление роли государства в страховании, государственные страховые монополии, зарождение транснациональных страховщиков	Экстенсивное развитие страхования населения. Формирование государственного социального
4. Глобализация страхового рынка, конец XX в. – наст. время	Весь мир	Кодификация и унификация национального страхового законодательства, раскрытие страховых границ	Расширение доступности и повышение качества коммерческого и социального страхования

Постепенно сложились национальные и международные рынки страхования в условиях довольно жесткой конкуренции. В начале XXI в. новый импульс международному развитию страхования придает открытие крупнейших национальных рынков – Китая, Индии и России.

Борьба за рынки и на рынках этих трех стран будет во многом определять развитие страхования в ближайшие десятилетия. Классическое страхование, как и многие другие плоды цивилизации в европейском ее понимании, пришли в Россию с Запада, в частности из Германии, а первое акционерное страховое общество на территории царской России было зарегистрировано в Риге. Затем Россия пошла своим путем, и страхование насаждалось сверху, по инициативе императорского двора (табл. 2.4<sup>1</sup>). Пика своего развития страхование в Российской империи достигло в период расцвета российского капитализма, перед Первой мировой войной.

<sup>1</sup> Здесь и далее в дополнительных материалах использован учебник: Архипов А. П. Страхование. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).

Таблица 2.4

ИСТОРИЧЕСКИЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ  
В XVIII—XXI ВЕКАХ

Период	Основные политические, экономические и социальные процессы	Состояние страховой отрасли
Конец XVIII в.	Переход к цивилизованному самодержавию. Освобождение дворянства, подъем экономики	Появление государственных и коммерческих страховщиков, ограничение деятельности иностранных страховщиков
30-е гг. XIX в.	Усиление роли государственного аппарата и абсолютизма власти, зарождение государственного капитализма, стагнация экономики	Императорская поддержка создания частных страховых обществ, появление страхования жизни
70–80-е гг. XIX в.	Либерализация самодержавия. Освобождение крестьянства. Развитие частного предпринимательства	Бурное развитие частного и взаимного страхования. Введение окладного страхования крестьянских хозяйств от огня
Начало XX в.	Снижение авторитета и ослабление самодержавия. Бурное развитие экономики. Подъем уровня жизни. Борьба трудящихся за свои права. Свержение самодержавия и Октябрьская революция 1917 г.	Бурное развитие страхования. Введение обязательного социального страхования на казенных предприятиях. Развитие добровольного социального страхования на условиях паритета работников и работодателей
30-е гг. XX в.	Переход к тоталитаризму. Бурное развитие государственной экономики. Падение уровня жизни	Государственное развитие добровольного страхования. Возобновление обязательного страхования от огня частных домов
60–80-е гг. XX в.	Постепенное ослабление тоталитаризма и переход к демократии. Замедление темпов развития экономики. Подъем уровня жизни	Введение обязательного страхования урожая. Развитие накопительного страхования жизни

Окончание таблицы 2.4

Период	Основные политические, экономические и социальные процессы	Состояние страховой отрасли
Первая пол. 90-х гг. XX в.	Распад СССР. Кризис во всех сферах	Зарождение страхового рынка. Перевод социального обеспечения на страховые принципы. Бурное развитие частного страхования
Вторая пол. 90-х гг. XX в.	Преодоление кризиса, укрепление демократии с отдельными проявлениями авторитаризма. Восстановление экономики, прежде всего в сырьевом секторе. Восстановление уровня жизни	Цивилизация страхового рынка, восстановление добровольного страхования
Начало XXI в.	Подъем национального самосознания. Переход в рамках демократии от авторитаризма к патернализму. Подъем экономики с последующей стабилизацией и спадом. Общее повышение уровня жизни	Развитие обязательных видов страхования. Кризис доверия на страховом рынке

Российский страховой рынок после его крушения в результате Октябрьской революции вновь сформировался в начале 1990-х гг. Он изначально отличался значительными региональными диспропорциями, сохранившимися до настоящего времени.

Развал СССР, разрушение плановой экономики и резкий переход к рынку разрушили систему государственного страхования имущественных интересов населения, а вновь возникшие страховщики не могли и не хотели заниматься розничным страхованием. В результате уровень проникновения страхования (отношение доли лиц, чьи интересы застрахованы, к общему числу населения) снизился и до сих пор не достиг уровня 1990-х гг. Снизился и относительный размер суммарной страховой премии. Только в 2002 г. доля страховых взносов в валовом внутреннем продукте (ВВП) достигла уровня СССР (3 %),

но затем снова снизилась и в 2016 г. составила, по данным Банка России, без учета обязательного социального страхования, 1,36 % ВВП. Среднемировая доля страховой премии в совокупном ВВП составляет 7,0–7,5 %. Объем российского коммерческого страхового рынка не превышает 0,45 % мирового рынка, в то время как доля экономики России в мировой экономике в 2016 г. составила 1,77 %<sup>1</sup>.

Невелик и размер страховой премии на душу населения. В России на одного жителя в год приходится в среднем \$ 210 страховых платежей (как и в Бразилии), в то время как в Великобритании – \$ 7 114, в Швейцарии – \$ 5 741, в США – \$ 4 086. Основная причина столь больших различий заключается в разнице доходов населения и в общей структуре страховой премии – в России в последние годы долгосрочное, накопительное страхование жизни, составляющее более половины глобальной страховой премии, только начало развиваться.

### ЗАНЯТИЕ 3. КАК УСТРОЕНО СОВРЕМЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Таблица 3.1

#### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страховщик</li> <li>• Страховая компания</li> <li>• Страхователь</li> <li>• Застрахованный</li> <li>• Механизм страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Основных задач и принципов страхования</li> <li>• Механизма осуществления страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Различать понятия «страховщик», «страхователь», «застрахованный»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Формулировать жизненные проблемы и способы их решения при помощи страхования</li> </ul>	Лекция-беседа	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 3)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul>

<sup>1</sup> Сайт «Школа инвестора».

URL: <http://investorschool.ru/dolya-uchastiya-stran-v-mirovom-vvp>

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Резервные фонды страховых компаний</li> <li>• Страховой случай</li> <li>• Страховое возмещение</li> <li>• Выгодоприобретатель</li> <li>• Страховая выплата</li> <li>• Страховой случай</li> <li>• Страховой агент</li> <li>• Страховой брокер</li> <li>• Актуарий</li> <li>• Андеррайтер</li> <li>• Знание особенностей страхового рынка России</li> <li>• Знание того, как правильно выбрать условия страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отличий различных видов рисков и выбора программы, соответствующей им</li> <li>• Того, на что нужно обращать внимание, выбирая условия страхования</li> <li>• Выгод и рисков страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Различать и оценивать условия страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать пользу и риски взаимодействия с различными страховыми компаниями</li> </ul>		<p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### Этап 1. Формулирование проблемы (10 минут)

Учитель (преподаватель) начинает занятие с того, что формулирует проблему, которая должна быть выражена как несоответствие между желаемым (желанием сберечь свои блага при помощи страхования) и незнанием, как использовать современное страхование конкретно в нашем государстве. В качестве иллюстрации можно привести жизненную ситуацию – 3, представленную в пособии для обучающихся, или попросить самих обучающихся подумать и сформулировать, чего же им не хватает для успешного использования страхования. В результате этого этапа обучающиеся должны прийти к выводу, что им необходимы конкретные знания о том, кто и как осуществляет страхование,

а также как регулируются отношения страхования со стороны государства в России.

## **Этап 2. Формирование понятий и понимания, определенных темой занятия (20 минут)**

Этот этап можно реализовать различными способами: например, совместно с учителем (преподавателем) искать понятия в Материалах для обучающихся и обсуждать их, сравнивать, анализировать, чем они отличаются друг от друга; сделать эту работу наполовину самостоятельной: дать обучающимся время на поиск и изучение материала, а потом задать вопросы на понимание терминологии и объяснить то, что было непонятно. Разбивать класс на группы для групповой работы в данном случае представляется нецелесообразным, так как все обучающиеся должны изучить все понятия для выстраивания в голове всей модели страхования. Если разделить эту работу, то часть информации, которую выполняли другие группы, может остаться неосвоенной.

По завершении данного этапа обучающиеся должны научиться различать основные понятия, связанные с процессом современного страхования; уметь объяснить, чем отличаются понятия «страховщик» и «страховая компания», «страхователь», «застрахованный» и «выгодоприобретатель» и т. д.

## **Этап 3. Решение проблемы, поставленной в начале занятия (10–12 минут)**

После того как в теории стало понятно, что представляет собой механизм современного страхования, нужно вернуться к проблеме и еще раз обсудить ее. Если это была **жизненная ситуация — 3** из пособия, то определить, правы ли были те участники страхования, которые требовали возврата денег после истечения срока договора страхования, и почему (если проблема была сформулирована иная, то вернуться к ней). Обязательно должен прозвучать вывод о том, что страхование имеет не только выгоды, но и риски утраты средств, если страховой случай не наступил (желательно, чтобы при решении проблемы этот вывод сформулировали сами обучающиеся). После этого, если осталось время и есть необходимость проверить усвоенную информацию, можно решить тестовые задания 3.1–3.6 из Рабочей тетради, которые позволят сделать вывод по освоению основных понятий, связанных с современным страхованием.



#### Этап 4. Обсуждение домашнего задания (3 минуты)

1. Прочитать п. 3 Материалов для обучающихся.
2. Доделать оставшиеся задания из Рабочей тетради (особенно интересными для выполнения представляются задания 3.7 и 3.11, их можно обсудить дома с родителями (опекунами)).

#### ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

3.1 – А;

3.2 – А;

3.3 – Б;

3.4 – Б;

3.5. А) страховой премией;  
Б) страхователей;  
В) страховые выплаты;  
Г) страховое обеспечение.

3.6. А – 2, Б – 3, В – 4, Г – 1.

3.7. Потому что страхование выполняет важную социальную функцию возмещения вреда, причиненного личности застрахованного и имущественному положению страхователя в результате различных неблагоприятных событий, оговоренных в договоре (законе) страхования. Во избежание недоразумений в законах о страховании определены основные условия страхования и действия сторон по их выполнению.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

3.8. Можно обратиться в службу страхового надзора (Банк России), к страховым юристам.

3.9. А – 2, Б – 3, В – 4, Г – 1.

3.10. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; сформированные страховые резервы; средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование.

Собственные средства (капитал) страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 120 миллионам рублей, и коэффициентов.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

3.11. Может быть сделан вывод о сокращении количества страховых компаний на рынке. Это может быть связано с ужесточением контроля за деятельностью страховых компаний со стороны органов государственной власти или с разорением компаний из-за увеличения числа страховых выплат.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

#### Правовое обеспечение страхования в России

Согласно ст. 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1995 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Для обеспечения такой защиты и возможности выплат при наступлении страховых случаев страхование должно быть финансово устойчивым.

Важнейшим инструментом управления принятыми рисками для страховщика являются объединение рисков в «общий котел» (от англ. *pool*) и аккумуляция страховых премий, уплаченных множеством страхователей при передаче ему своих рисков, в страховом фонде.

Объединение, или пуллинг, рисков – основной принцип страхования, позволяющий использовать статистические закономерности (закон больших чисел) для количественной оценки риска. Неопределенность в отношении количества случаев и тяжести последствий реализации риска резко снижается при его увеличении вследствие уменьшения разброса данных (дисперсии) относительно среднего (математического ожидания). Чем

больше пуллинг, тем надежнее управление рисками. На этом основании построены государственные системы социального страхования.

Согласно ст. 25 указанного закона, гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства страховщиков; перестрахование.

В основе расчетов тарифов лежит условие, что при правильном назначении страховщиком цены страховой услуги, полученной от страхователей суммарной страховой премии будет достаточно для выплат по всем страховым случаям и покрытия собственных расходов страховщика. Структура страхового тарифа показана в табл. 3.2.

Таблица 3.2

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО ТАРИФА<sup>1</sup>

Структурный элемент тарифа	Назначение структурного элемента
Основная (статистическая) часть нетто-тарифа по застрахованному риску	Покрытие среднестатистического убытка при наступлении страховых случаев и формирование страховых резервов
+ динамическая часть нетто-тарифа по застрахованному риску (рисковая надбавка)	Покрытие случайных отклонений от среднестатистического убытка и формирование страховых резервов
+ надбавка на покрытие расходов на ведение дел страховой компании	Оплата расходов, включая зарплату персонала, издержки по содержанию офиса, рекламу, комиссионные и т. д.
+ надбавка на прибыль (сейчас практически не включается)	Формирование прибыли страховщика
= брутто-взнос	Финансовое обеспечение всей страховой деятельности

Страховые резервы формируются страховщиком согласно нормам, установленным указаниями Банка России,

<sup>1</sup> Архипов А. П. Страховое дело. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).

из полученной от страхователей страховой премии для обеспечения текущих (по уже произошедшим страховым случаям) и будущих (по ожидаемым страховым случаям) страховых выплат. Страховые резервы формируются отдельно по договорам страхования жизни и по договорам иного страхования, чем страхование жизни. Страховые резервы не являются собственностью страховщика, но страховщики имеют право инвестировать их в разрешенные указаниями Банка России активы для получения инвестиционного дохода. Это требование призвано обеспечить сохранность страховых резервов. Часть инвестиционного дохода от размещения резервов по страхованию жизни страховщики выплачивают страхователям по итогам финансового года.

Сострахование представляет собой страхование одного крупного риска несколькими страховщиками. При этом со-страховщики несут солидарную ответственность по этому риску перед страхователем.

Собственные средства страховщиков в основном состоят из уставного капитала. Минимальные размеры уставного капитала (УК) установлены в ст. 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (табл. 3.3).

Таблица 3.3

**МИНИМАЛЬНЫЕ РАЗМЕРЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА  
В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВИДА СТРАХОВАНИЯ**

<b>Вид страхования</b>	<b>Минимальный размер УК, млн р.</b>
Исключительно обязательное медицинское страхование	120
Исключительно добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	120
Имущественное и личное страхование, за исключением страхования жизни	120
Страхование жизни на случай дожития до определенного возраста или события, смерти	240
Исключительно перестрахование или сочетание страхования и перестрахования	480

Страховщики имеют право инвестировать средства уставного капитала (в пределах минимального размера) только в разрешенные Банком России активы. Это требование призвано обеспечить сохранность минимальных величин уставного капитала.

Согласно ст. 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», перестрахование – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятыми перестрахователем по договору страхования (основному договору) обязательствами по страховой выплате. Запрещается перестрахование риска страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события. Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

Всю процедуру страхования можно представить состоящей из отдельных бизнес-процессов – маркетинг, разработка страховых услуг и их продажа, андеррайтинг и оценка риска (эти два процесса идут одновременно), сопровождение договора, урегулирование убытков. На практике бизнес-процессы смешиваются, повторяются, но тем не менее можно выделить их последовательность (рис. 1<sup>1</sup>).

---

<sup>1</sup> Архипов А. П. Страхование дело. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).



Рисунок 1. Последовательность бизнес-процессов страхования

В конечном счете все бизнес-процессы страхования должны быть направлены на обеспечение финансовой устойчивости и выполнение обязательств по договорам страхования при наступлении страховых случаев.

На российском страховом рынке преобладает обязательное страхование – более 60 % суммарного объема премии с учетом обязательного медицинского страхования (ОМС). Без учета ОМС доля обязательных видов страхования составляет около 20 %. Основным видом обязательного страхования является обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО). Им охвачены почти 95 % всех автовладельцев.

В ОСАГО страховая сумма является неагрегатной (количество выплат по страховым случаям неограниченно, однако каждая выплата не должна превышать установленной Федеральным законом № 40-ФЗ об ОСАГО максимальной величины). Максимальная величина страховой суммы в настоящее время составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, – не более 500 тыс. р.;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, – не более 400 тыс. р.

В 2013 г. введен еще один массовый вид обязательного страхования – страхование ответственности перевозчика перед пассажирами<sup>1</sup>. Объектом страхования являются имущественные интересы перевозчика, связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. В договоре обязательного страхования ответственности перевозчика страховые суммы по каждому риску гражданской ответственности должны быть указаны отдельно:

<sup>1</sup> Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

1) по риску гражданской ответственности за причинение вреда жизни потерпевшего – в размере не менее 2 025 тыс. р. на одного пассажира;

2) по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего – в размере не менее 2 млн р. на одного пассажира;

3) по риску гражданской ответственности за причинение вреда имуществу потерпевшего – в размере не менее 23 тыс. р. на одного пассажира.

Для получения страховой выплаты пострадавший пассажир или его представитель должен предъявить страховщику заявление и документ о произошедшем событии или справку о дорожно-транспортном происшествии, в котором пострадал пассажир, медицинское заключение о причиненном здоровью, багажную квитанцию или иные документы, подтверждающие стоимость утраченного багажа и другого имущества.

В настоящее время чуть более половины российских семей имеют хотя бы один договор страхования (полис), приобретенный за свой счет. В основном это полис ОСАГО. В течение последних трех лет этот показатель остается практически неизменным.

Среди добровольных видов страхования преобладает страхование автомобилей и недвижимости. Этими видами страхования в России пользуются примерно 12 % семей. Следующим по популярности является добровольное медицинское страхование (ДМС) за счет работодателя – такие полисы есть в 6 % семей (до финансового кризиса 2008 г. полис ДМС был в 7 % семей). Остальные виды добровольного страхования, особенно страхование жизни, приобретаются ограниченным кругом лиц, в основном при получении банковских кредитов.

Исследования, проведенные Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) и другими исследователями, показали, что рынок розничного страхования, за счет средств населения, от финансового кризиса, начавшегося в 2008 г., пострадал незначительно. Несколько снизилась доля автовладельцев, приобретающих страховые услуги, и доля



семей, имеющих полис ДМС. Однако уровень охвата населения добровольным страхованием остается низким. Основные причины, по которым россияне отказываются от страхования, следующие:

- 1) отсутствие потребности (62 %);
- 2) недоверие к страховщикам (15 %);
- 3) нехватка средств на страхование (11 %).

Значительно более развито в России обязательное социальное страхование. Система социального страхования в России включает четыре вида страхования, управляемых тремя внебюджетными государственными фондами:

- обязательное медицинское страхование (Федеральный и территориальные фонды ОМС);
- обязательное пенсионное страхование (Пенсионный фонд Российской Федерации – ПФР);
- обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (Фонд социального страхования – ФСС);
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ФСС).

ОМС распространяется на всех граждан РФ со дня их рождения и до смерти. Подтверждением права на ОМС является страховой полис. Обязательное пенсионное и оба вида обязательного социального страхования распространяются только на тех лиц, за которых работодателем (или самозанятыми лицами) уплачиваются обязательные страховые взносы.

Страхование выполняет роль финансового механизма, обеспечивающего финансирование обязательного социального страхования за счет уплаты страхователями (работодатели, самозанятые граждане, региональные органы исполнительной власти за неработающее население в системе ОМС) обязательных страховых взносов. Размеры страховых взносов установлены Налоговым кодексом Российской Федерации. Перечень видов медицинской помощи в ОМС установлен Федеральным законом от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном

медицинском страховании в Российской Федерации» равным для всех застрахованных и конкретизируется ежегодно принимаемыми правительством Российской Федерации программами государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи. Размер страховой пенсии зависит от страхового стажа (периода работы, в котором уплачивались страховые взносы) и индивидуального пенсионного коэффициента (зависит от зарплаты работника и экономической ситуации в стране), поэтому для работника очень важно получение официальной зарплаты, облагаемой страховыми взносами. Размеры социальных выплат на случай потери трудоспособности и в связи с материнством также зависят от зарплаты, но их максимальные размеры ограничены федеральными законами о бюджете ФСС.

Согласно Федеральному закону от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», основными принципами обязательного социального страхования являются:

- 1) устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствами обязательного социального страхования;
- 2) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- 3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- 4) государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- 5) паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- 6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов;

7) ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

8) обеспечение надзора и общественного контроля;

9) автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

В соответствии с этими принципами государство обеспечивает финансовую устойчивость системы обязательного социального страхования. Вместе с тем из этих принципов следует, что размеры страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию ограничены экономическими возможностями государства.

## ЗАНЯТИЕ 4. КАКИЕ БЫВАЮТ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Таблица 4.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"><li>• Обязательное и добровольное страхование</li><li>• Обязательное социальное страхование</li><li>• Виды обязательного социального страхования: пенсионное, медицинское и страхование от несчастных случаев на производстве, профессиональных</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Целей обязательного социального страхования</li><li>• Причины введения обязательного страхования ответственности</li><li>• Необходимости контроля со стороны государства процедуры страхования и деятельности страховщиков</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Различать основные виды страхования</li><li>• Осуществлять поиск информации по обязательному социальному страхованию</li><li>• Пользоваться законами, регламентирующими страховую деятельность в РФ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов</li><li>• Оценивать предлагаемые варианты страхования и делать обоснованный выбор на основе</li></ul>	Лекция-беседа	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Материалы для обучающихся (занятие 4)</li><li>• Рабочая тетрадь</li></ul> <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

Окончание таблицы 4.1

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством • Государственное и коммерческое страхование • Личное, имущественное страхование и страхование ответственности			жизненных целей и обстоятельств; анализировать конкретную жизненную ситуацию и находить решение с использованием услуг страховых организаций		

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### Этап 1. Освоение основных понятий и понимания различных видов страхования (20 минут)

Начать обсуждение можно с разбора **жизненной ситуации** — 4 из Материалов для обучающихся или предложить обучающимся самим назвать те виды страхования, которые они знают (даже если их семья ими не пользуется или обучающийся не знает, какими видами страхования пользуется его семья). Совместно прийти к выводу, что видов страхования много, какими-то пользуются все, какими-то нет. Сформулировать вопрос: отчего так происходит? Затем конкретизировать, какие выделяются виды страхования и на основе каких классификационных оснований (можно использовать таблицу видов страхования, приведенную в дополнительных материалах Методических рекомендаций). После этого закономерно возникает вопрос: почему некоторые виды страхования обязательны, а некоторые нет? Ответ можно найти в совместных логических рассуждениях или дать задание обучающимся найти его самостоятельно в Материалах для обучающихся, а потом обсудить.

По итогам данного этапа обучающиеся должны понимать, что существуют различные виды страхования (государственное и коммерческое, обязательное и добровольное и т. д.), в каких конкретных жизненных ситуациях может помочь тот или иной вид.

## Этап 2. Формирование компетенций, заявленных в характеристике занятия (20 минут)

На данном этапе можно использовать групповую форму работы. Разделить класс на группы по 3–5 человек и предложить им составить бюджет семьи на месяц (примерный) с учетом различных жизненных ситуаций, в которых может быть или должно быть использовано страхование (например, покупка имущества – дома, автомобиля и т. д., поездка за границу и т. п.). На эту работу можно отвести около 10 минут, оставшееся время необходимо потратить на обсуждение результатов работы в группе (например, если куплен дом, то его можно застраховать в этом месяце и внести в бюджет эти расходы; или в следующем – тогда эти траты будут в следующем месяце; если куплен автомобиль, то траты необходимо внести в бюджет текущего месяца и т. д.). Ситуации обучающиеся могут придумать сами или они могут быть предложены учителем (преподавателем) в случайном порядке. Главное, каждый ответ должен быть обоснован, чтобы педагог увидел, что обучающийся осознал разницу между основными видами страхования и может соотнести их с конкретными жизненными ситуациями. Если заявленная работа и ее анализ заняли меньшее количество времени, закрепить изученный материал можно решив несколько заданий из Рабочей тетради (например, задания 4.9 и 4.11, так как они совершенно различные по форме – задание 4.9 предполагает обсуждение ситуации, а 4.11 – понимание и расчет).

## Этап 3. Обсуждение домашнего задания (3–5 минут)

1. Прочитать п. 4 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить оставшиеся задания из Рабочей тетради.
3. Обсудить дома с родителями вопросы 1–3 из Материалов для обучающихся.

## ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- 4.1 – А;
- 4.2 – Г, Д;
- 4.3 – А, В, Г, Ж;
- 4.4 – Б, Д;
- 4.5 – Г.

4.6. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

4.7. *Правильные ответы связаны с тем, чтобы:* указать, что при страховании имущества возмещение выдается в случае пропажи/повреждения имущества, а при страховании ответственности — когда застрахованное лицо привлекают к ответственности.

Среди примеров могут быть такие виды, как ОСАГО и каско. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности, а «каска» происходит от итальянского слова «корпус», поэтому легко запомнить, что это страхование имущества.

4.8. Личное страхование; страхование имущества; страхование ответственности.

4.9–4.10. *Задания предполагают самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.*

4.11. Так как размер ущерба меньше, чем сумма, на которую застрахован автомобиль, то страховая компания должна возместить 63 500 рублей, то есть размер ущерба.

4.12. Наиболее часто граждане пользуются страхованием, приобретая полис ОСАГО, также растет популярность полисов каско (это может быть связано с увеличением числа владельцев ТС). В то же время резко сокращается число людей, приобретающих полисы ДМС (может не устраивать качество услуг, предоставляемых владельцам полисов). Также растет число людей, вообще не пользующихся услугами страхования (в качестве причины можно назвать рост недоверия страховым компаниям).

*Могут быть сформулированы иные причины, учитель проверяет качество приводимой аргументации.*

4.13. Наиболее популярные причины решения приобрести страховой полис связаны с ситуациями, в которых знакомые или друзья оказали влияние или дали совет по приобретению страховки. Это не всегда является грамотным решением, так как окружающие близкие люди зачастую не являются экспертами в данном вопросе и их жизненный опыт может быть ограничен, что может привести к негативным последствиям и потере финансов.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

### Виды страхования

Место и роль страхования отражаются в его отраслевом строении и разделении на отдельные виды и формы в соответствии с действующим законодательством и традиционной практикой (табл. 4.2<sup>1</sup>).

Таблица 4.2

#### ЦЕЛЬ И КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Цель классификации	Критерии классификации	Признаки классификации	Отрасли и виды страхования
Выделение отраслей страхования	Предмет страхования	Имущество и связанная с ним предпринимательская деятельность	Страхование имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков
		Личность	Личное страхование
Разделение страховых операций в интересах учета и сохранения резервов по страхованию жизни	Методы расчета страховых тарифов	По вероятности наступления страхового случая и тяжести его последствий	Страхование иное, чем страхование жизни («рисковое» страхование)
		По ожидаемой продолжительности жизни застрахованного лица	Долгосрочное (накопительное) и краткосрочное страхование жизни
Методическая	Отрасль экономики	Совокупность рисков для данной отрасли	Автомоторное, жилищное, морское и т. п. страхование

<sup>1</sup> Архипов А. П. Страховое дело. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).

Окончание таблицы 4.2

Цель классификации	Критерии классификации	Признаки классификации	Отрасли и виды страхования
Для лицензирования страховщиков	Закрýтый перечень видов страхования, приведенный в Законе Российской Федерации от 27.11.1995 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»		Страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование транспортных средств и т. д.
Соблюдение налогового законодательства	Соотношение страховой суммы и страховой стоимости	Наличие ограничения на величину страховой суммы	Страхование имущества, предпринимательских и финансовых рисков – страховая сумма не выше страховой стоимости имущества или ожидаемых имущественных потерь
		Отсутствие ограничения на величину страховой суммы	Личное страхование, страхование ответственности

Отрасли страхования (имущественное и личное страхование) выделены в главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации на основе различия предмета страхования – материального объекта (жизни, здоровья и имущества), на котором сосредоточены интересы страхователя. При этом законодатель исходил из предпосылки, что причинение вреда окружающим и, следовательно, наступление гражданской ответственности связаны с использованием имущества. В основном так и происходит, например, при управлении автомобилем или эксплуатации промышленного оборудования, однако причинение вреда и наступление гражданской ответственности возможны



и не в связи с использованием имущества, а при исполнении профессиональных обязанностей, например, врачом или нотариусом. Риск наступления гражданской ответственности при исполнении профессиональных обязанностей также может быть застрахован.

Классификация страхования по методам расчета страхового тарифа применяется практически во всех странах и основана на различиях в рисковом природе страховых случаев. К отрасли «рискового» страхования относятся те его виды, в которых страховые случаи могут наступить в течение относительно небольшого срока действия договора с некоторой вероятностью, величину которой можно предварительно оценить. К отрасли страхования жизни относится защита имущественных интересов, связанных с событиями, которые неизбежно произойдут в период действия договора, но неизвестно, когда именно. В большинстве стран, в том числе в России, страховщики по закону не имеют права одновременно заниматься страхованием жизни (Life insurance) и иными видами страхования (Non-life insurance). Поэтому для страхования жизни создаются отдельные страховые компании. Такое ограничение вызвано необходимостью сохранения в течение всего срока действия договора страхования жизни, обычно продолжительного по срокам, накопленных резервов и исключения риска их использования для выплат по иным видам страхования.

Классификация по соотношению страховой суммы и страховой (действительной) стоимости имущественного интереса вызвана тем, что при страховании имущества, ответственности и предпринимательских рисков страховщик обязан возмещать фактическую сумму ущерба в той мере, в какой этот ущерб покрывается страховой суммой. В этом проявляется принцип запрета на обогащение – страхователь и потерпевший не должны обогащаться при наступлении страхового случая, так как это может подвигнуть их на противоправные действия. Поэтому страхование имущества, например, дома, на сумму, большую его действительной стоимости, будет в соответствии с действующим законодательством (ст. 10 Закона Российской Федерации

«Об организации страхового дела в Российской Федерации») недействительным в той части страховой суммы, которая превышает его действительную стоимость на момент заключения договора. Такое страхование называют страхованием ущерба. В личном страховании и страховании ответственности, где невозможно объективно оценить стоимость жизни и здоровья, покрывается не конкретная, а желаемая потребность, размер которой определяется желанием страхователя и его платежеспособностью. В этом случае говорят о страховании суммы.

Наряду с классификацией по отраслям и видам страхование различают и по форме проведения – обязательное и добровольное. Согласно ст. 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, которые должны устанавливать объекты, подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, минимальный размер страховой суммы или порядок ее расчета, величину страховых тарифов, порядок определения размера страховой выплаты и контроль за осуществлением страхования.

В ст. 969 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривается возможность обязательного государственного страхования здоровья, жизни, имущества государственных служащих определенных категорий за счет бюджетных средств. В остальных случаях обязательное страхование производится за счет тех лиц, на которых по закону возложена обязанность страхования, путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена эта обязанность. Обязательное государственное страхование возможно и без заключения договора. Иногда обязанность страхования вытекает из договора с владельцем имущества (договор аренды) или из учредительных документов юридического лица

(собственника имущества), но в этом случае оно не является обязательным в понимании Гражданского кодекса Российской Федерации. Некоторые федеральные законы предписывают обязательность страхования отдельных объектов, но не прописывают подробно его условия, как того требует ст. 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1995 г. № 4015-1. Такое страхование не учитывается органом страхового надзора (с 2013 г. — Банк России) как обязательное и среди страховщиков получило название вмененного (для страхователей).

## ЗАНЯТИЕ 5. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ЗДОРОВЬЕ И ЖИЗНЬ

Таблица 5.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Личное страхование</li> <li>• Обязательное медицинское страхование</li> <li>• Добровольное медицинское страхование</li> <li>• Алгоритм заключения договора страхования ОМС, ДМС.</li> </ul> <p>Знание того, как воспользоваться полисом ОМС, ДМС при наступлении страхового случая</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что такое личное страхование и что к нему относится</li> <li>• Того, чем отличаются обязательное и добровольное медицинское страхование</li> <li>• Того, чем отличается медицинское страхование и страхование жизни</li> <li>• Того, какие есть виды страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Различать обязательное и добровольное страхование</li> <li>• Соотносить вид страхования с целью страхования</li> <li>• Находить информацию в различных источниках об ОМС и ДМС</li> <li>• Пользоваться таким видом страхования,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализировать жизненную ситуацию, связанную с рисками в области здоровья и жизни человека, и искать способ ее разрешения при помощи страхования</li> <li>• Оценивать последствия возникновения рисков с точки зрения финансовых потерь и выгод</li> </ul>	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 5)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul> <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Окончание таблицы 5.1


Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование жизни. Виды страхования жизни</li> <li>• Алгоритм заключения страхового договора</li> <li>• Алгоритм получения страховых выплат</li> </ul>	жизни и чем они отличаются друг от друга <ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, какие действия необходимо совершить при наступлении страхового случая в данном виде страхования</li> </ul>	как страхование жизни	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать различные варианты страхования жизни и здоровья</li> <li>• Определять необходимость добровольного страхования жизни, здоровья</li> </ul>		

### ХОД ЗАНЯТИЯ

Это занятие проходит в форме практикума и может носить характер как индивидуальной, так и групповой работы; назначение — отработка практических умений и формирование компетенций в сфере страхования; в форме практического занятия осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск информации о страховании из различных источников.

#### **Этап 1. Освоение понятий и формирование понимания необходимости страховой защиты своего здоровья и жизни (20 минут)**

В начале занятия класс целесообразно разделить на 2, 4 группы (в зависимости от количества человек). Обучающиеся уже знакомы с общими принципами и основными видами страхования, поэтому группам можно дать выполнить самостоятельные поисковые задания. Одна группа (или две) занимаются поиском и систематизацией информации об ОМС, вторая (или третья и четвертая) — о ДМС. Нужно четко сформулировать, какую информацию участники группы должны найти: что такое ОМС, ДМС; какие есть плюсы и минусы у данных видов страхования; кто осуществляет; цены на различные полисы в зависимости от того, какие услуги по ним предоставляются; выбор группы (то есть выбор страхового полиса с обоснованием, почему именно этот полис, этой страховой



компании). Также нужно определить, какими источниками обучающиеся могут пользоваться: Материалы для обучающихся, п. 5, интернет-порталы «*Всё о страховании*» (<http://inskr.ru>) и «*Про страхование*» (<https://proins.ru>), сайты конкретных страховых компаний (на выбор педагога: либо обучающиеся сами определяют круг компаний, либо им выдается перечень из трех-четырех компаний). Во время работы в группах учитель выступает в качестве консультанта: направляет мысли обучающихся в правильное русло, активизирует их знания или указывает, где можно получить дополнительную информацию.

По итогам групповой работы обучающиеся вместе с учителем (преподавателем) должны сформулировать основные отличия ОМС и ДМС, сделать вывод о необходимости страхования для сохранения здоровья человека и помощи в экстренных случаях. Особое внимание следует обратить на разницу в цене полисов ОМС и ДМС (так как оформление полиса ДМС может повлечь за собой дополнительные траты, но и принести дополнительные выгоды при использовании).

### **Этап 2. Анализ практической работы, формирование компетенций, заявленных в характеристике занятия (10–15 минут)**

Один из участников группы презентует решение, выбранное участниками, и объясняет, почему именно это решение устраивает их группу (называет вид страхования, в чем его плюсы, какая именно компания их более всего устраивает и почему). Остальные участники практикума внимательно слушают и выступают с позиции критиков, то есть могут задавать вопросы, или, если им кажется, что решение в чем-то не оптимально, указывать на это. Учитель (преподаватель) контролирует и направляет данную работу, чтобы она не превратилась просто в бессмысленную дискуссию. На презентацию каждого решения достаточно двух минут и столько же – на обсуждение решения всем классом.

### **Этап 3. Рефлексия, подведение итогов (7 минут)**

Учитель (преподаватель) задает вопросы на понимание полученной на занятии информации. Фиксирует внимание на том, какие действия обучающиеся совершали, что узнали, какие выводы сделали (например, чем отличается ОМС от ДМС; приобретение какого полиса необходимо обязательно и почему; в чем преимущества ДМС перед ОМС; что дает страхование жизни, как оно может помочь и какие повлечь

дополнительные траты семейного бюджета). Логически подводит к выводу о том, что страхование своего здоровья – это важный и ответственный шаг, необходимый в современном мире.

#### **Этап 4. Обсуждение домашнего задания (3 минуты)**

1. Прочитать п. 5 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания из Рабочей тетради (все или на выбор учителя, в зависимости от того, какую цель преследует учитель: если проверить освоенные понятия, то задания 5.1–5.4; если проверить понимание страховых расчетов – то задание 5.5, и т. д.).

#### **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

5.1 – В;

5.2 – В;

5.3 – Г;

5.4 – Д.

5.5. Соответственно страховые возмещения составят: 10 тыс. р., 5 тыс. р. и 100 тыс. р.

5.6. К личному страхованию отнесены:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (накопительное страхование жизни);
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование.

5.7. *Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.*

5.8 – В;

5.9 – Б, В.

5.10. Потому что размер государственной пенсии зависит от стажа работы, который надо набирать с молодости. Размер негосударственной пенсии зависит от величины уплаченных взносов, а для выплаты нужной суммы необходимо время.

Увеличить собственную пенсию можно за счет дополнительного пенсионного страхования из личных средств. Для этого надо выбрать

надежный негосударственный пенсионный фонд (НПФ) или страховщика (возможно, его предложит работодатель) и заключить с ним договор дополнительного пенсионного страхования. Но сделать это лучше лет за 8–12 до наступления пенсионного возраста, иначе можно не успеть накопить нужную для выплаты пенсии сумму.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

5.11. Екатерину попросят предоставить полис ОМС. Его можно оформить в офисе ближайшей страховой компании или получить в страховой компании список отделений по выдаче полиса ОМС.

5.12. Процедура оформления и получения полиса описана на сайтах страховых компаний. Необходимость оформления полиса ДМС зависит от того, что хочет получить от медицинского обслуживания сам человек (персональный врач, вызов скорой помощи, пользование палатами повышенной комфортности при госпитализации и т. д.).

*Учитель проверяет уровень аргументации обучающихся, приводимой в ответе на вопрос о необходимости приобретения полиса ДМС.*

5.13. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

## ЗАНЯТИЕ 6. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ИМУЩЕСТВО

Таблица 6.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование имущества</li> <li>• Страховая стоимость имущества</li> <li>• Товарная стоимость имущества</li> <li>• Ущерб</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что такое имущественное страхование</li> <li>• Того, чем отличаются друг от друга рыночная стоимость</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Искать и анализировать информацию из сети Интернет о различных страховых компаниях,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализировать жизненную ситуацию, связанную с рисками для вашего имущества, и искать способ</li> </ul>	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 6)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul>

Окончание таблицы 6.1

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Знание взаимосвязи между рыночной стоимостью и страховой стоимостью имущества</li> <li>Алгоритм заключения договора страхования имущества</li> <li>Алгоритм получения страховых выплат</li> </ul>	имущества и страховая стоимость имущества <ul style="list-style-type: none"> <li>Того, какие действия необходимо совершить при наступлении страхового случая в данном виде страхования</li> </ul>	предлагающих страхование имущества <ul style="list-style-type: none"> <li>Планировать дополнительные расходы, связанные со страхованием имущества</li> <li>Осуществлять поиск информации по такому виду страхования, как страхование имущества</li> </ul>	ее разрешения при помощи страхования <ul style="list-style-type: none"> <li>Оценивать последствия возникновения рисков с точки зрения финансовых потерь и выгод</li> <li>Оценивать различные варианты страхования имущества</li> <li>Определять необходимость страхования имущества</li> </ul>		Дополнительные: <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>


## ХОД ЗАНЯТИЯ

### Этап 1. Освоение понятий и формирование понимания необходимости страховой защиты своего имущества (20 минут)

Обучающихся разделить на 2–4 группы (в зависимости от количества человек).

1.1. На данном этапе каждая группа в течение 10 минут ищет информацию о страховании имущества в различных источниках (Материалах для обучающихся, сети Интернет). Далее идет общее обсуждение проблемы (5 минут), в ходе которого четко формулируются основные понятия, разница между ними (например, четко фиксируется разница между страховой и товарной стоимостью имущества и т. д.). Здесь очень важна роль учителя (преподавателя) как человека, контролирующего дискуссию, фиксирующего и акцентирующего основные моменты, не дающего дискуссии скатиться в область бессмысленных выкриков с места. По итогам данного этапа у обучающихся должно четко сформироваться





понятие имущественного страхования, разницы между страховой и товарной стоимостью имущества, ущерб и т. д.

1.2. После того как зафиксированы основные понятия, связанные с имущественным страхованием, каждой группе предлагается задание придумать и озвучить жизненную ситуацию, связанную с возникновением рисков для имущества и их решением (или минимизацией) с помощью страхования (5 минут). В качестве примера (но придумать необходимо свою ситуацию) можно взять жизненную ситуацию – б из Материалов для обучающихся.

### **Этап 2. Анализ жизненных ситуаций, придуманных группами, формирование компетенций, заявленных в характеристике занятия (15 минут)**

На данном этапе происходит анализ каждой ситуации, придуманной обучающимися, разрешение ситуации при и без применения страхования. В ходе анализа ситуаций должен быть сформулирован вывод о том, что ответственность за имущество возлагается на его владельца, что страхование может помочь в вопросе сохранения имущества или возмещения ущерба (полного или частичного) в случае его повреждения или утраты, что использование страхования связано с дополнительными расходами, которые также необходимо предвидеть и включать в семейный бюджет.

### **Этап 3. Закрепление освоенных знаний (7 минут)**

В зависимости от времени, оставшегося от предыдущих этапов, время данного этапа может варьироваться. Можно в совместном обсуждении решить несколько заданий на выбор педагога из Рабочей тетради (6.1–6.5) или предоставить это обучающимся сделать самостоятельно (с последующим обсуждением).

### **Этап 4. Обсуждение домашнего задания (3 минуты)**

1. Прочитать п. 6 Материалов для обучающихся.
2. Обсудить с родителями и выполнить задание б.1 из Материалов для обучающихся.
3. Выполнить задания из Рабочей тетради 6.6 и 6.7 (наиболее интересны, так как почти во всех семьях есть автотранспортные средства).

**ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

- 6.1 – В;
- 6.2 – В, Г;
- 6.3 – Б;
- 6.4 – Г, Д;
- 6.5 – А, Б, Д.

6.6. Если автомобилю будет причинен ущерб третьими лицами, то он получит страховое возмещение в размере, соизмеримом с этим ущербом (но не более величины страховой суммы). При угоне автомобиля он получит 100 % страховой суммы, т. е. 500 000 рублей.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

6.7 – табл. 6.2.

Таблица 6.2

ВАРИАНТЫ ОТВЕТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

Обстоятельства	Как это скажется на стоимости страхования	
	у прежнего страховщика	у нового страховщика
Николай Петрович отремонтировал и перекрасил автомобиль	Увеличит*. Уменьшит. Никак*	Увеличит. Уменьшит. Никак
Николай Петрович оказался виновником аварии	Увеличит. Уменьшит. Никак	Увеличит. Уменьшит. Никак**

\* может увеличиться или остаться без изменений в зависимости от условий страхования и договоренности сторон;


\*\* если новый страховщик не получит информацию о страховой истории Николая Петровича от его прежнего страховщика, а если получит, то может увеличить стоимость страхования.

6.8. Возмещение ущерба; действительной (страховой).

6.9. Общий порядок (алгоритм) урегулирования убытков включает в себя следующие этапы:

1) немедленное уведомление любым доступным способом страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и получение (при необходимости) инструкций страховщика о дальнейших действиях;





2) принятие страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) мер по предотвращению увеличения убытков (вреда) от страхового случая;

3) подачу страховщику в установленные договором (правилами) страхования сроки заявления о страховом случае и о страховой выплате по установленной в правилах страхования или нормативном правовом акте (для обязательных видов страхования) форме;

4) предоставление страховщику поврежденного в результате страхового случая имущества для экспертизы (при наличии возможности) и документов, подтверждающих страховой случай (документов полиции о дорожно-транспортном происшествии, медицинских заключений, метеосводок и т. д. в зависимости от предмета страхования и особенностей страхового случая);

5) проведение страховщиком экспертизы страхового случая с привлечением (при необходимости) внешних экспертов (аджастеров), в том числе независимых экспертов, с составлением акта экспертизы;

6) изучение страховщиком результатов экспертизы страхового случая и проверку соответствия его обстоятельств условиям договора, правилам страхования и заявления о страховом случае и документов, его подтверждающих;

7) составление страховщиком страхового акта с оформлением решения (в установленный договором или законодательством РФ срок) о признании случая страховым или отказе в страховой выплате;

8) при признании случая страховым – страховая выплата в допустимой законодательством РФ и согласованной со страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) форме – денежной или в натуральной форме (ремонт или замена).

6.10. При росте абсолютного значения суммы страховых взносов населения наблюдается замедление годовых темпов прироста взносов. Одной из причин может быть названа стагнация (остановка роста) реальных доходов населения.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

6.11. Страховое возмещение по системе первого риска, если сумма ущерба превышает сумму, на которую застраховано имущество, будет равна сумме, на которую застраховано имущество. В данном случае Евгений получит 60 000 рублей.

6.12. *Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.*

## ЗАНЯТИЕ 7. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Таблица 7.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование ответственности</li> <li>• Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта</li> <li>• Знание того, что ОСАГО является обязательным страхованием</li> <li>• Лимит ОСАГО. Условия действия страхового полиса ОСАГО. ДСАГО. «Зеленая карта»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что такое страхование гражданской ответственности и его отличия от других видов страхования</li> <li>• Того, что такое ОСАГО и чем оно отличается от ДСАГО</li> <li>• Того, что полисы ОСАГО и ДСАГО действуют только на территории РФ</li> <li>• Того, что такое «Зеленая карта» и в каких случаях необходимо ее оформление</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Искать и анализировать информацию из сети Интернет о различных страховых компаниях, предлагающих страхование автогражданской ответственности</li> <li>• Планировать дополнительные расходы, связанные с ОСАГО</li> <li>• Осуществлять поиск информации по такому виду страхования, как страхование гражданской ответственности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализировать различные варианты ОСАГО, предлагаемые разными страховыми компаниями, и делать выбор</li> <li>• Оценивать собственные финансы с точки зрения необходимости приобретения полиса ОСАГО, ДСАГО</li> </ul>	<p>Практикум</p>	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 7)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul> <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### **Этап 1. Освоение понятий и формирование понимания необходимости страхования своей ответственности (20 минут)**

Учитель (преподаватель) начинает с того, что в беседе с обучающимися выясняет, у кого из них в семье есть автомобиль или иное транспортное средство. В ходе беседы обучающиеся должны вспомнить и о том, что родители (опекуны) должны были упоминать и об обязательном страховании ответственности автовладельца. Возникнет вопрос: «Что это такое? Зачем нужно это страхование? Кто его должен делать?». Разобраться с теорией можно двумя путями: беседа учителя с обучающимися или самостоятельное изучение параграфа 7 в Материалах для обучающихся. После этого учитель (преподаватель) должен обязательно проговорить с обучающимися, что страхование ответственности – это отдельный вид страхования, он не является страхованием имущества (в данном случае автомобиля). Если есть желание и финансовые средства, можно застраховать и ответственность, и имущество. Четко разделить, что страхование ответственности относится к обязательному страхованию, и сформировать понимание того, почему оно обязательно.

По итогам данного этапа обучающиеся должны понимать разницу между страхованием имущества и страхованием ответственности. Знать о приобретении и использовании полиса ОСАГО, различать такие виды страхования, как ОСАГО, ДСАГО и «Зеленая карта».

### **Этап 2. Формирование компетенций, заявленных в характеристиках занятия (20 минут)**

На данном этапе учитель (преподаватель) делит класс на 2–4 группы, в зависимости от количества человек, но так, чтобы в каждой группе были обучающиеся, в семье которых есть автомобиль. Обучающиеся в группе должны выбрать какой-то один вариант (например, один из обучающихся четко знает, какой автомобиль в их семье, сколько ему лет, сколько лет водительского стажа у водителя и др. подробности; если таких знаний нет, ситуацию можно придумать). После этого в течение 10 минут обучающиеся ищут в Интернете информацию об ОСАГО на сайтах различных страховых компаний (учитель заранее может порекомендовать обучающимся несколько сайтов компаний, на которых есть страховые калькуляторы). После поиска информации каждая группа

представляет свое обоснованное решение, которое должно содержать критерии выбора той или иной компании (стоимость страхового полиса, удобство оформления, надежность и известность компании, особые предложения компании и т. д.). Для удобства работы учитель (преподаватель) может раздать по группам заранее разработанную им таблицу с критериями отбора компании, представленную в настоящих рекомендациях (табл. 7.2), или разработать свою. Важно сформировать у обучающихся, во-первых, компетенцию анализа различных вариантов страхования (предложений сейчас огромное количество), во-вторых, в связи с тем, что это обязательное страхование, компетенцию планирования собственных расходов. Работая с калькуляторами на различных сайтах, обучающиеся смогут убедиться, что цена на каждом из них отличается, следовательно, можно найти более выгодное предложение.

Таблица 7.2

КРИТЕРИИ ОТБОРА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Критерии отбора	Страховая компания А Название:	Страховая компания Б Название:	Страховая компания В Название:
Стоимость страхового полиса			
Удобство оформления полиса			
Надежность и известность компании			
Особые условия и предложения			

**Этап 3. Рефлексия, подведение итогов (5 минут)**

Последним элементом данного этапа должна стать рефлексия обучающихся. Еще раз проговаривается, какая информация была получена на занятии, формулируются выводы. Учитель должен задать вопросы обучающимся на понимание этапов работы на занятии и содержания этих этапов (например, какие совершали действия; что они дали; какая получена информация; на что обратить внимание при выборе страховой компании и т. д.).



#### Этап 4. Обсуждение домашнего задания

1. Прочитать параграф 7 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания в Рабочей тетради (все или на выбор учителя, в зависимости от цели, которую он ставит перед собой. Наиболее интересны, с точки зрения понимания данной темы, задания 7.11–7.13).

#### ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

7.1 – А, В;

7.2 – В;

7.3 – А;

7.4 – Г.

7.5. Если причинение имущественного вреда третьим лицам обусловлено умыслом потерпевшего и/или страхователя, если имущественный вред возник из-за проявления события непреодолимой силы и если имущественный вред возник из-за осуществления военных действий.

7.6. «Зеленая карта».

7.7. Ситуация на рынке ОСАГО остается крайне сложной: убыточность сегмента растет, выплаты растут (+ 47 %!). Коэффициент выплат по ОСАГО в 2016 году составил в среднем по рынку 73,3 % против 56,5 % в 2015-м, а в 2017 году превышает 100 %.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

7.8. *Самостоятельная работа в Интернете, учитель (преподаватель) контролирует и помогает (если работа выполняется дома, проверяет ответ).*

7.9. Страховать указанный объект нужно обязательно, как опасный производственный объект нефтепродуктообеспечения.

7.10. Страховое возмещение по договору кредитного страхования составит:  $100\ 000 \times 60 / 100 = 60\ 000$  рублей.

7.11. Елене Петровне нужно обязательно приобрести полис ОСАГО. Можно порекомендовать ей также (в силу того что автомобиль будет стоять на улице около дома) приобрести полис каско (со страхованием таких рисков, как: повреждение другим автомобилем на стоянке; пожар – неконтролируемое горение или взрыв, возникшие вследствие поджога, распространения пламени с соседних горящих объектов и иного внешнего воздействия на ТС; стихийное бедствие; падение инородных предметов; противоправные действия третьих лиц; хищение (угон, кража, грабеж, разбой)).

7.12. Условия у заявленных страховых компаний могут изменяться, поэтому ответ обучающихся будет зависеть от конкретного времени обращения. Ответ должен содержать: выбор компании и обоснование выбора. Учитель оценивает обоснование, представленное обучающимися.

7.13. Стоимость «Зеленой карты» зависит от: 1) категории ТС; 2) страны, в которую направляется владелец ТС; 3) времени пребывания в стране.

Вторая часть вопроса предполагает различные ответы обучающихся, в зависимости от той ситуации, которую они будут использовать для расчета, и той страховой компании, которую они выберут.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

#### Расчет цены страхования ОСАГО

Выбор условий страхования определяется в основном теми рисками, от которых люди ищут страховой защиты. В обязательных видах страхования условия страхования и его цена устанавливаются федеральными законами и постановлениями правительства Российской Федерации. В обязательном социальном страховании условия страхования и страховые тарифы установлены одинаковыми для основной массы страхователей.

Меньшие страховые тарифы по пенсионному страхованию установлены для отдельных видов деятельности. В обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховой тариф зависит от уровня профессионального риска (вида деятельности, условий безопасности труда и числа страховых случаев в прошлом периоде). Аналогичный подход к оценке страхового тарифа применяется и в добровольном страховании.

Для примера рассмотрим расчет цены страхования ОСАГО (в ОСАГО страховой тариф является не относительной, а абсолютной величиной и выражается в рублях).

На обязательное страхование автогражданской ответственности заявлен автомобиль «Форд-Фокус» 2010 г. выпуска, мощность 100 л. с., зарегистрированный в Московской области. К управлению допущены владелец, мужчина 1970 г.



рождения (стаж вождения – 3 года), и его жена 1974 г. рождения (стаж – 2 года). Указано использование автомобиля в личных целях в течение всего срока страхования, срок страхования – 1 год. Сведения о предыдущих страховых случаях в заявлении отсутствуют.

Согласно Федеральному закону от 25.04.2002 № 40-ФЗ, страховые тарифы в ОСАГО состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовой ставки тарифа на сумму коэффициентов страховых тарифов.

Исходя из изучения заявления на страхование страховщик установил базовую ставку тарифа 3 500 р. и следующие коэффициенты к нему:

1) коэффициент в зависимости от территории преимущественного использования КТ = 1,7 (Московская обл.);

2) коэффициент в зависимости от предыдущих страховых выплат КБМ = 1,0 (на основании заявления). Но после проверки по базе данных было выяснено, что по предыдущему договору с владельцем автомобиля была произведена страховая выплата. На этом основании коэффициент КБМ был пересмотрен и установлен равным 1,55;

3) коэффициент в зависимости от ограничения лиц, допущенных к управлению автомобилем, КО = 1,0 (число лиц ограничено двумя: владелец и его жена);

4) коэффициент в зависимости от возраста и стажа водителя КВС = 1,63;

5) коэффициент в зависимости от мощности КМ = 1,1 (мощность 100 л. с.);

6) коэффициент в зависимости от периода использования КС = 1,0 (весь год);

7) коэффициент в зависимости от срока страхования КП = 1,0 (в течение всего срока страхования).

В результате суммарный поправочный коэффициент составил 4,7246 или 2,779 без учета коэффициента территории преимущественного использования, то есть меньше предельного значения 3, установленного Федеральным законом

от 25.04.2002 № 40-ФЗ. Следовательно, страховая премия составит:  $3\,500 \text{ руб.} \times 4,7246 = 16\,536,1 \text{ руб.}$

Очень важно, что как в обязательном, так и в добровольном страховании учитывается история страхователя, т. е. произошедшие с ним страховые случаи. Если такие случаи, особенно по вине страхователя, были, то на следующий срок страхования ему устанавливают повышенный тариф. При отсутствии страховых случаев предоставляется скидка к страховому тарифу. Поэтому многие страхователи после получения страховой выплаты стараются заключить договор с другим страховщиком, которому их страховая история неизвестна, и получить обычный тариф. Для борьбы с этим, по сути, страховым мошенничеством в ОСАГО введена единая база данных страховых историй для всех страхователей. Эту базу поддерживает Российский союз автостраховщиков (РСА).

## ЗАНЯТИЕ 8. КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ И НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЗА СТРАХОВАНИЕ

Таблица 8.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знание критериев, которыми нужно руководствоваться при выборе страховой компании</li> <li>• Знание показателей надежности страховщика</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что все страховые компании разные и предлагают разные условия страхования</li> <li>• Того, что есть критерии, которыми можно</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Находить информацию о различных страховых компаниях (в том числе и в сети Интернет)</li> <li>• Сравнить условия, предлагаемые</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Критически относиться к активной рекламе страховых продуктов</li> <li>• Сравнить условия страхования в различных компаниях</li> </ul>	Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 8)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul>

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страховой калькулятор</li> <li>• Знание основных способов снижения стоимости страховки</li> </ul>	воспользоваться для определения надежности страховой компании <ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, как можно использовать для предварительного расчета страховки страховой калькулятор</li> <li>• Того, что существуют способы снизить конечную стоимость страховки</li> </ul>	разными страховыми компаниями <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать степень надежности той или иной компании и степень собственного риска от приобретения страховки в той или иной компании</li> <li>• Использовать имеющиеся знания в области страхования для того, чтобы снизить размер стоимости страховки</li> </ul>	и выбирать наиболее оптимальные <ul style="list-style-type: none"> <li>• Осуществлять рациональный выбор компании-страховщика среди множества других</li> </ul>		<i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

### ХОД ЗАНЯТИЯ

**Проблемный семинар** — это семинар, на котором осуществляются обсуждения общих проблем или их постановка, происходит выработка общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен сам определить возможность ее использования в зависимости от познавательных потребностей обучающихся и условий организации образовательной деятельности. Проблемный семинар может быть заменен на лекцию-беседу.

Структура семинара для 10–11 классов и обучающихся учреждений СПО будет выглядеть так:

1. Постановка цели семинара.
2. Работа в группе над содержанием и выработка общей позиции или какого-то знания.

3. Представление результатов обсуждения группами.
4. Общее обсуждение, формулирование выводов.
5. Проведение рефлексии.

### **Этап 1. Постановка цели семинара (2–3 минуты)**


Учитель (преподаватель) акцентирует внимание обучающихся на том, что в современном мире в условиях господства СМИ населению очень активно навязывается реклама различных продуктов, в том числе и страховых. Важно научиться правильно выбирать то, что необходимо человеку в данный момент, и, не идя на поводу у рекламы, не переплачивать за те услуги, которые в данный момент не нужны. Далее вместе с обучающимися формулируется цель семинара: «Научиться правильно выбирать страховую компанию, не переплачивая за страховой полис». Важно, чтобы обучающиеся сами сформулировали цель (а если это сделано совместно с учителем (преподавателем), то он должен убедиться, что цель всем понятна). Цель семинара и будет являться основной проблемой, которую необходимо решить в ходе занятия.

### **Этап 2. Работа в группе над содержанием и выработка общей позиции или какого-то знания (15 минут)**

Обучающиеся разбиваются на группы по 3–5 человек. Каждой группе дается задание выбрать страховую компанию для страхования какого-либо блага (например, одной группе – жизнь или здоровье, второй – дом или квартиру, третьей – автомобиль и т. д.). Для определения критериев, которыми будут руководствоваться обучающиеся, можно воспользоваться Материалами для обучающихся (критерии сформулированы в параграфе 8), а для окончательного выбора – сайтом «Сравни.ru»: <https://www.sravni.ru>. Итогом данного этапа должно стать формирование общего решения от группы. В нем обязательно должны прозвучать критерии, которыми руководствовались участники данной группы, совершая выбор.

### **Этап 3. Представление результатов каждой из групп (10 минут)**

Каждая группа презентует свое решение в виде: «Нам необходимо застраховать ..., мы выбрали страховую компанию ..., так как ... (критерии)». Остальные участники семинара критически оценивают информацию,



и если есть вопросы, задают их. Учитель (преподаватель) на данном этапе является ведущим дискуссии — уточняет и более четко формулирует полученные группой результаты.

#### **Этап 4. Обсуждение, общее формулирование выводов (10 минут)**

На данном этапе формируются компетенции, заявленные в характеристике занятия. В ходе общего обсуждения обучающиеся приходят к выводу о том, что нужно критически относиться к рекламе страховых компаний (можно сделать акцент на том, что активная реклама продукта требует денег, поэтому все затраты на рекламу в конечном счете лягут на потребителя), лучше обратить внимание не на рекламу, а на другие показатели компании (например, срок ее деятельности на рынке на данный момент). Еще одним выводом должно стать осознание того, что все компании предлагают разные условия и разные цены страхования, поэтому, прежде чем сделать выбор, необходимо сформулировать важные для себя критерии, провести анализ имеющихся предложений с точки зрения этих критериев и выбрать ту компанию, которая в наибольшей степени им удовлетворяет.

#### **Этап 5. Проведение рефлексии (5 минут)**

На данном этапе обучающиеся должны проанализировать собственные действия по поиску решения: что они делали и какие результаты получили, связать их с практической жизнью. Еще раз проговорить, что конкретно они будут делать в той или иной ситуации, связанной с необходимостью страхования какого-либо блага.

#### **Этап 6. Обсуждение домашнего задания (2–3 минуты)**

1. Прочитать п. 8 Материалов для обучающихся.
2. Выполнить задания из Рабочей тетради (8.5 и 8.10; если учитель хочет проверить точность освоенных теоретических знаний, то 8.1–8.4).

#### **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

- 8.1 — А) да; Б) нет.  
8.2 — А, В, Д.  
8.3 — А, Б, Д.  
8.4 — Г.

8.5. Страховщик может занижать цену своих страховых услуг в погоне за числом клиентов, и тогда, из-за недостатка средств на страховые резервы, получается финансовая пирамида — выплаты пострадавшим от страховых случаев происходят за счет страховых взносов новых страхователей. В конце концов любая такая пирамида заканчивается, и последним страхователям будет нечем заплатить при наступлении у них страховых случаев.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

8.6. В расчет страхового тарифа страховщик закладывает расходы на выплату комиссии страховым агентам за заключение договоров страхования, зарплату своим работникам, арендные платежи, коммунальные расходы и другие расходы на обслуживание договоров страхования.

8.7. При прочих равных условиях большое число договоров страхования повышает точность актуарных расчетов цены страхования и благодаря этому — финансовую устойчивость.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

8.8. У разных страховщиков различная ценовая политика, различные условия работы и, следовательно, разные собственные расходы.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

8.9. Можно рекомендовать следующие дополнительные показатели:

1. Соотношение собственных средств и объемов полученной страховой премии должно соответствовать нормативным требованиям приказа Минфина России. Для проверки этого соотношения надо разделить полученную страховую премию (по видам страхования иным, чем страхование жизни) за прошедший календарный год на уставной капитал страховщика. Сведения о премии и уставном капитале должны быть на сайте страховщика. Если полученное число больше 8, то страховщик находится в зоне риска утраты платежеспособности.

2. Финансовый результат (прибыль) по итогам прошлых 3–5 лет. Эти данные также должны быть на сайте страховщика. Страховщик с убытками ненадежен. Наиболее привлекателен страховщик с положительным финансовым результатом до 6–10 % страховой премии.

3. Средний коэффициент выплат, равный отношению страховых выплат к страховой премии по итогам прошлых 3–5 лет. Если значение коэффициента выплат больше 1, то страховщик ненадежен. Если

меньше 0,6, то это позволяет предположить завышение страховых тарифов или занижение страховых выплат. Лучше выбирать страховщика со значениями коэффициента в диапазоне 0,7–0,9, что соответствует правильному расчету страхового тарифа.

*Допустима иная формулировка ответа, не искажающая общего смысла.*

8.10. В ответе могут быть указаны такие признаки надежной страховой компании:

1) наличие лицензии – оно означает, что деятельность фирмы ведется в рамках закона; проверить это можно на сайте Банка России;

2) высокий рейтинг – есть несколько рейтинговых агентств, которые анализируют надежность страховых компаний; стоит смотреть на их оценки и сравнивать, как разные компании соотносятся между собой;

3) положительные отзывы потребителей – как и с другими услугами, полезно читать отклики людей, которые уже обращались к данному страховщику.

*Могут быть указаны иные признаки.*

8.11. Расчет: «АбсолютСтрахование» –  $10\,000 + 500$  (вознаграждение) +  $6\,500 \times 12 = 88\,500$  рублей.

«Твое страхование» –  $11\,000 + 6\,200 \times 12 = 85\,400$  рублей.

Ответ: выгоднее приобрести страховки в компании «Твое страхование» на 3 100 рублей.

8.12. Задание предполагает самостоятельные развернутые ответы обучающихся, учитель оценивает ответ и аргументацию исходя из написанного.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

### Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование

О выборе страховщика достаточно подробно рассказано в Материалах для обучающихся (параграф 8). На рис. 2 представлены результаты онлайн-исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) и компанией Online Market Intelligence.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Обзор НАФИ «День страховщика. Как россияне относятся к услуге и игрокам на этом рынке?». М.: НАФИ, 2016. 3 с.

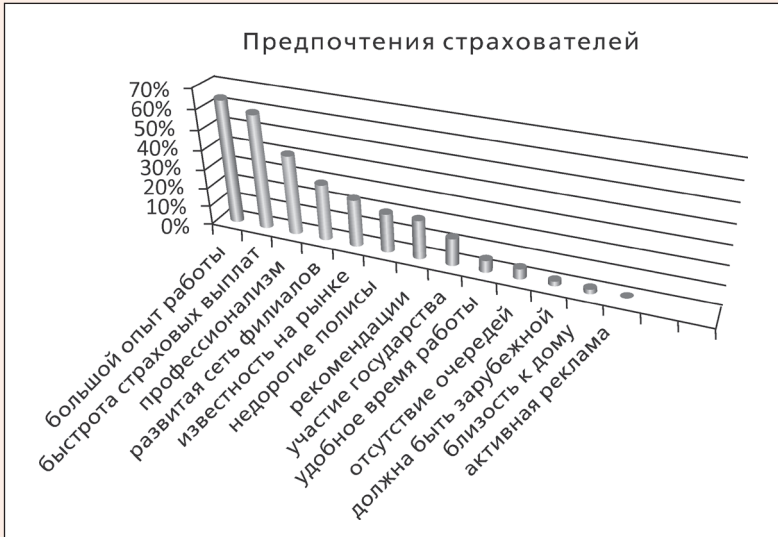


Рисунок 2. Распределение ответов страхователей на вопрос «Какой страховщик лучше?»

Как видно из результатов исследования, выбирая страховщика, многие исходят из двух основных критериев: опыта работы (возраста) компании и оперативности выплат. В исследовании также отмечено, что страхователям старше 45 лет спокойнее работать с теми, кто давно на рынке, а более молодым принципиальнее оперативность выплат.

Сами страховщики дают следующие рекомендации:

1) страховая компания должна иметь положительный имидж (образ), который зависит от года основания, опыта работы в данном виде страхования, объема страховой деятельности, ее финансовых результатов; также необходимо обратить внимание на наличие офисов продаж и урегулирования убытков в различных районах города, области, в других субъектах РФ, многоканальных телефонов, интернет-сайта и прочих атрибутов крупной «реальной» страховой компании;

2) страховая компания, которая занимается только автострахованием, не может быть надежной, поскольку автострахование не приносит значительных прибылей;



3) необходимо обращать внимание на рекомендации лиц, которые уже взаимодействовали с той или иной страховой компанией. Можно, например, взять рекомендации в дилерском ремонтном центре (именно там будет производиться ремонт застрахованного автомобиля в случае аварии) и узнать о наличии договоров с той или иной страховой компанией;

4) следует внимательно изучить условия договора, который предлагает страховая компания, причем сделать это заранее, а не в момент подписания.

Проконсультируйтесь с юристом (это можно сделать бесплатно онлайн, например, на сайтах страховых брокеров) по вопросам, которые вызывают у вас непонимание или подозрение.

## ЗАНЯТИЕ 9. КАК ПРАВИЛЬНО ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Таблица 9.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Договор страхования</li> <li>• Условия договора страхования (существенные, обычные, обязательные, индивидуальные)</li> <li>• Права страхователя</li> <li>• Обязанности страхователя</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимание своих прав и обязанностей как застрахованного лица</li> <li>• Того, на какие условия необходимо обратить внимание при заключении договора страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Прочитать и понять договор страхования</li> <li>• Находить информацию, необходимую для защиты собственных прав как страхователя и застрахованного, в том числе в сети Интернет</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценить предлагаемые варианты страхования</li> <li>• Делать осознанный выбор между различными страховыми компаниями</li> </ul>	Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 9)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul> <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Окончание таблицы 9.1

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Права и обязанности страховщика</li> <li>• Алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая</li> <li>• Аджастер</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, к кому можно обратиться за помощью при нарушении прав застрахованного</li> <li>• Алгоритма действий при наступлении страхового случая</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сравнить условия страхования, предлагаемые разными страховыми компаниями</li> <li>• Различать свои права и обязанности как страхователя</li> <li>• Осознавать гражданскую ответственность при заключении договора страхования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Защищать свои права как страхователя и застрахованного</li> </ul>		

## ХОД ЗАНЯТИЯ


### Этап 1. Постановка цели семинара (2–3 минуты)

Данный этап учитель (преподаватель) реализует через разбор жизненной ситуации 9, данной в п. 9 Материалов для обучающихся. Разбирая ситуацию, обучающиеся должны прийти к выводу, что важно не только выбрать подходящую страховую компанию, но и внимательно отнестись к заключению страхового договора, уметь понимать основные его условия и знать, как действовать при наступлении страхового случая. Таким образом, цель данного проблемного семинара должна быть сформулирована следующим образом: «Изучить условия заключения договора страхования и алгоритм действий при наступлении страхового случая».

### Этап 2. Работа в группе над содержанием и выработка общей позиции или какого-то знания (20 минут)

Данный этап удобнее разделить на две части:

1.1. (10 минут.) Класс делится на 2–4 группы для удобства работы, по 3–5 человек в каждой. Первая часть этапа посвящена поиску



теоретической информации об условиях заключения договора страхования (удобнее всего это сделать по Материалам для обучающихся, занятие 9). Здесь важно, что каждая группа избирает свой принцип работы: где-то работа разделена на части, где-то каждый сам выполняет всю работу. Учитель (преподаватель) должен направить работу обучающихся таким образом, чтобы они осознали важную роль коммуникации и взаимодействия в ходе групповой работы. Изучив и обсудив важные условия договора страхования (и их виды), можно переходить ко второй части этапа. По итогам данного этапа обучающиеся должны четко представлять, что именно относится к основным условиям страхования, различать права и обязанности участников страхования.

1.2. (10 минут.) Обучающимся для анализа (каждой группе) передается по одному договору страхования (договоры должны быть различными по содержанию, можно скачать типовые договоры на сайтах страховых компаний). В договорах участники семинара должны найти те условия (существенные, обычные, обязательные, индивидуальные), которые они изучили теоретически.

### **Этап 3. Представление результатов обсуждения (10 минут)**

Каждая группа представляет анализ своего договора страхования. Из представления учитель (преподаватель) делает вывод, действительно ли обучающимся понятна разница между основными условиями заключения договора страхования и, главное, обратили ли обучающиеся внимание на основные условия и подводные камни в договоре (для этого педагогу рекомендуется самому изучить данные договоры заранее, при подготовке к семинару). Если анализы выполнены корректно (или вместе с учителем (преподавателем) досконально разобраны), можно переходить к следующему этапу.

### **Этап 4. Общее обсуждение (7 минут)**

На данном этапе обучающиеся совместно с учителем (преподавателем) и при помощи Материалов для обучающихся пошагово должны разобрать алгоритм действий при наступлении страхового случая (по шагам: куда пойти, к кому обратиться, какие предоставить документы и т. д.). Освоение данного алгоритма представляет собой наиболее важную часть изучения всего модуля, обучающиеся должны осознать, что они исследуют процесс страхования для того, чтобы использовать его в своей повседневной жизни, а не просто отвлеченно-теоретически.

Педагог должен сформировать у обучающихся чувство ответственного отношения к своему здоровью, имуществу и другим благам, в том числе показав, как можно эти блага защитить (или минимизировать риски от их потери) при помощи страхования.

**Этап 5. Обсуждение выводов, проведение рефлексии (3 минуты)**

На данном этапе необходимо еще раз пройтись по основным этапам семинара, это позволит закрепить схему в голове у обучающихся (поиск важной информации в договоре страхования при его заключении и использовании договора страхования при наступлении страхового случая).

**Этап 6. Обсуждение домашнего задания (2 минуты)**

1. Прочитать п. 9 в Материалах для обучающихся.
2. Выполнить задания из Рабочей тетради (9.1–9.11, эти задания не потребуют большого количества времени (обучающиеся и так уже хорошо поработали на семинаре), но в то же время позволят проверить степень освоения теоретического материала).

**ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

- 9.1 – В;
- 9.2 – Г;
- 9.3 – В;
- 9.4 – А, Г, Д;
- 9.5 – А;
- 9.6 – Б;
- 9.7 – В;
- 9.8 – В;
- 9.9 – В.
- 9.10. Страховой акт.
- 9.11. А – 2, Б – 3, В – 4, Г – 1.

9.12. Ирине Николаевне нужно обратиться в страховую компанию, в которой она страховала свою квартиру. Согласно п. 3 статьи 958 ГК РФ, при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 (в данном случае договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала



и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай) настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Всего за год было уплачено 60 000 рублей, то есть за один месяц стоимость страховки равняется 5 000 рублей, то есть страховщик может удержать за четыре месяца, прошедших с момента подписания договора, 20 000 рублей.

9.13. На что следует обратить внимание при оформлении страхового полиса туриста: 1) перечень медицинских услуг, которые входят в страховку; 2) величину страховой суммы; 3) дополнительные услуги (например, юридическая помощь, отмена поездки и т. д.), так как это может увеличить стоимость полиса.

*Могут быть названы другие условия. Учитель оценивает обоснование того, почему эти условия являются наиболее важными для обучающегося.*

9.14. Ответ может содержать название компании и дополнительные услуги, которые она предлагает, или только перечень дополнительных услуг.

Например, «АльфаСтрахование» предлагает включить в страховку: 1) дополнительные транспортные расходы; 2) ответственность перед третьими лицами; 3) потерю и похищение документов и т. д.

*Могут быть названы другие страховые компании и указаны другие дополнительные услуги.*

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

### Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае

Среди других финансовых услуг страхование выполняет важнейшую социальную функцию, обеспечивая восстановление имущественного положения, здоровья, поддержание уровня жизни страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей, утраченных вследствие негативного воздействия страховых случаев. В обязательном социальном страховании права и обязанности страхователей и застрахованных определены федеральными законами. В добровольном страховании эти права и обязанности в самом общем виде установлены

Гражданским кодексом (ГК) РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но конкретизируются в договоре страхования. Каждая из сторон по договору страхования имеет права и обязанности, указанные в Гражданском кодексе Российской Федерации, далее, в табл. 9.2, – ГК<sup>1</sup>.

Таблица 9.2

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА И СТРАХОВАТЕЛЯ  
ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Обязанности и права страхователя	Способ реализации прав и обязанностей		Обязанности и права страховщика
	страхователей	страховщиков	
<b>Стадия заключения договора страхования</b>			
Обязан сообщить страховщику все известные ему сведения об объекте и страховых рисках (ст. 944 ГК)	Заполнение всех пунктов заявления и приложений, прохождение экспертизы	Разработка правил, условий, договора	Обязан предоставить страхователю свои (или типовые) условия страхования (ст. 943 ГК, нечетко)
		Проведение предстраховой экспертизы	Имеет право требовать признания договора страхования недействительным, если страхователь сообщил заведомо ложные сведения о риске (ст. 944 ГК)
Имеет право не согласиться с оценкой риска страховщика (ст. 945 ГК)	Проведение переговоров сторон		Имеет право оценить риск, запросить и проверить сведения об объекте и рисках (ст. 945 ГК)
Обязан сообщить страховщику об изменении страхового риска (ст. 959 ГК)	Письменные уведомления сторон, дополнение к договору страхования		Имеет право изменить условия договора, величину премии, расторгнуть договор (ст. 959)

<sup>1</sup> Архипов А. П. Страховое дело. М.: КНОРУС, 2016. 220 с. (среднее профессиональное образование).

Продолжение таблицы 9.2

Обязанности и права страхователя	Способ реализации прав и обязанностей		Обязанности и права страховщика
	страхователей	страховщиков	
Обязан заплатить страховую премию/взнос (ст. 954)	Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (ст. 957 ГК)		Имеет право применять страховые тарифы, удерживать из страховой выплаты недоплаченные страховые взносы (ст. 954 ГК)
Имеет право досрочно прекратить договор (ст. 958 ГК)	Подача заявления. Если в связи с прекращением страхового интереса, то право на возврат части уплаченной премии	Расторжение договора и возврат части полученной премии по ст. 958 ГК	Имеет право при досрочном прекращении договора страхователем на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, или всю премию (ст. 958 ГК)
Имеет право на сохранение тайны страхования (ст. 946 ГК)	Дает письменное согласие на разглашение персональной информации	Запрашивает согласие на разглашение информации	Не имеет права разглашать сведения о страхователе, застрахованном, выгодоприобретателе (ст. 946 ГК)
Имеет право страховать риски у нескольких страховщиков (ст. 952, 951 ГК)	Свободно выбирает страховщиков, ограничен в размере выплаты величиной действительной стоимости застрахованного имущества	Запрашивает страхователя о наличии других договоров по этому страховому интересу (риск)	Имеет право регрессного требования к виновному в причинении убытков, возмещенных по имущественному страхованию (ст. 965 ГК)

Окончание таблицы 9.1

Обязанности и права страхователя	Способ реализации прав и обязанностей		Обязанности и права страховщика
	страхователей	страховщиков	
<b>Стадия урегулирования убытков при наступлении страхового случая</b>			
Обязан незамедлительно сообщить страховщику о страховом случае, принять меры к уменьшению убытков от страхового случая (ст. 961, 962 ГК)	Уведомление страховщика или его представителя с подтверждением в сроки по условиям страхования	Оценка страхового убытка	Обязан произвести выплату при страховом случае на условиях договора (прямо не определена ГК, кроме косвенного упоминания в ст. 949 ГК)
Имеет право получить выплату при страховом случае (ст. 961 ГК)	Обращение в суд при задержке и отказе в выплате	Производство или отказ в выплате в установленные договором сроки	Имеет право отказать в выплате, если страхователь не сообщил в установленные сроки о страховом случае, не принял меры к уменьшению убытков, имел в нем умысел* (ст. 961, 962, 963 ГК); при наступлении форс-мажорных обстоятельств (ст. 964 ГК); при утрате по вине страхователя права на регресс (ст. 965 ГК)

\* Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет (пункты 2 и 3 ст. 963 ГК).



Наряду с правами и обязанностями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации (табл. 9.2), страховщик в договоре или правилах страхования может указать иные обязанности страхователя и застрахованного; страхователь в свою очередь может не согласиться с ними и отказаться от договора. В основном это касается контроля рисков в период действия договора (соблюдение образа жизни при страховании жизни и от несчастного случая, выполнения предписаний врача в ДМС и т. п.) и условий заявления о страховом случае.

Застрахованные также имеют права (их нельзя заменить без согласия в договоре личного страхования, ст. 955 Гражданского кодекса Российской Федерации) и обязанности (выполнять условия договора страхования). Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил претензию по страховому случаю (ст. 956 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Приведенные в таблице 9.2 данные свидетельствуют о взаимной асимметрии информации о рисках при заключении договора страхования:

- страховщик не знает заранее рисков, предлагаемых страхователем;
- страхователь не знает заранее всех особенностей и финансовых возможностей исполнения страховщиком договора страхования.

Очевидно, что у страховщика больше профессиональных возможностей по раскрытию неизвестной информации о рисках.

Анализ таблицы 9.2 показывает, что права страхователей (и застрахованных) уязвимы при заключении договора (завышенная цена, невыгодные условия) и при наступлении страхового случая (задержки или отказы в выплате, разорение страховщика).

Подводя итоги, можно констатировать, что защита застрахованных и страхователей сегодня не обеспечена должным образом как на законодательном, так и на договорном уровне. Недовольные страхователи должны доказывать свои

права в судах, состязаясь в неравных условиях с профессиональными юристами страховщиков, опирающихся на неоднозначные формулировки правил страхования. В условиях экстенсивного развития страховщики не заинтересованы в сохранении клиентов, особенно физических лиц, поскольку на место недовольных приходят новые страхователи, не имеющие опыта взаимодействия со страховщиками. Со временем возможности экстенсивного развития будут исчерпаны, и тогда, возможно, страховщики станут более уважительно относиться к правам страхователей и застрахованных, но пассивно ожидать этих изменений неправильно. Необходимо внимательно читать и стараться понять правила и условия страхования, а при непонимании их обращаться за консультацией в общества защиты прав страхователей или к страховым юристам. В конечном счете именно грамотный страхователь и застрахованный решат проблему защиты своих прав.

Если страховщик задерживает страховую выплату или отказывает в ней и решить этот вопрос путем переговоров не удастся, то следует обращаться с заявлением в суд. Суды в последнее время часто принимают решения в пользу страхователей – физических лиц. Этому способствует и принятие Пленумом Верховного суда Российской Федерации Постановления от 28.07.2012 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам и защите прав потребителей», которое распространило действие Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» на страхователей и застрахованных.

Немаловажную роль в защите прав страхователей и застрахованных играют Обзоры Президиума Верховного суда, обобщающие судебную практику по страховым спорам. В материале для старшеклассников юридического профиля подробно рассмотрен последний из таких обзоров. Но следует иметь в виду, что в России судебное право не является прецедентным, поэтому Обзоры Президиума Верховного суда носят рекомендательный характер. По этой причине даже в известных ситуациях для судебного спора со страховщиками следует привлекать профессиональных юристов.

## ЗАНЯТИЕ 10. КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА В СУДЕ, ЕСЛИ ОНИ БЫЛИ НАРУШЕНЫ

Таблица 10.1

### ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Планируемые результаты. Сформированность:				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страховое законодательство</li> <li>• Алгоритм взаимодействия с судебными органами по вопросам страхования</li> <li>• Знание законов, регулирующих страховую деятельность</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Того, что страховая деятельность регулируется российским законодательством</li> <li>• Того, что понятие «страховая стоимость имущества» не всегда соответствует понятию «товарная стоимость имущества»</li> <li>• Того, какая существует позиция у судебных органов по данному вопросу</li> <li>• Как нужно действовать, если страховая компания отказала в выплате или вообще отказала в ней</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Находить необходимую информацию о законах, регулирующих страховую деятельность</li> <li>• Различать понятия «страховая стоимость», «товарная стоимость», «ущерб»</li> <li>• Обратиться в соответствующие органы, если нарушены ваши права как страхователя или застрахованного</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Защищать свои права как страхователя и застрахованного, грамотно взаимодействовать с судебными органами в вопросе защиты своих прав как страхователя и застрахованного</li> <li>• Определять ситуацию, когда права в сфере страхования были нарушены</li> </ul>	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Материалы для обучающихся (занятие 10)</li> <li>• Рабочая тетрадь</li> </ul> <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### Этап 1. Освоение понятий и формирование понимания необходимости наличия в государстве страхового законодательства (15 минут)

Данный этап можно начать с разбора **жизненной ситуации** — 10, приведенной в пособии для обучающихся. В ходе ее изучения возника-


ет вопрос: «Как закон регулирует взаимоотношения субъектов страхования?». Поиск ответа на этот вопрос можно сделать самостоятельным (в пособии есть указание на основные законы, ГК РФ и т. д., которые регулируют данный вид правоотношений), он займет у обучающихся не более двух минут. Далее логично задать вопрос: «А зачем нужны такие законы, если в договоре страхования уже прописаны все условия, права и обязанности сторон, и, подписав договор, стороны с ними согласились?». В ходе обсуждения обучающиеся должны прийти к выводу о том, что в сфере страхования встречаются мошенники (причем с обеих сторон) и важно уметь свои права от мошенников защитить. Сделать это можно при помощи профессиональных юристов и грамотного взаимодействия с судебными органами.

### **Этап 2. Определение алгоритма взаимодействия с судебными органами в случае нарушения прав страхователя (10 минут)**

На этом этапе можно поручить обучающимся сделать схему алгоритма (с шагами, стрелочками и т. д., здесь может проявиться их творчество) того, что необходимо сделать, если человеку кажется, что его права в сфере страхования были нарушены. Это можно сделать на основании анализа текста п. 10 Материалов для обучающихся (например, можно минут 7 дать на работу и 3 минуты потратить на общее обсуждение алгоритма, чтобы его смогли себе уяснить даже те, кто с работой не справился).

### **Этап 3. Формирование компетенций, заявленных в характеристике занятия (15 минут)**

На данном этапе целесообразно рассмотреть конкретные случаи из судебной практики в сфере страхования и решения суда, которые были по ним вынесены. Эти материалы можно найти в Обзорах Президиума Верховного суда, обобщающих судебную практику по правовым спорам, или на специальных правовых сайтах (например, <http://sudact.ru/practice/po-dogovoram-strahovaniya/>, [https://www.stolicaprava.ru/obzor\\_sudebnoj\\_praktiki\\_po\\_strahovaniju.html](https://www.stolicaprava.ru/obzor_sudebnoj_praktiki_po_strahovaniju.html) и др.) Можно проанализировать несколько случаев и решения по ним, это позволит обучающимся сделать вывод о том, в каких ситуациях права страховыми компаниями были действительно нарушены, а в каких нет. Итогом данного этапа должен стать вывод о том, что, принимая решение воспользоваться услугами страхования, необходимо быть



внимательным (заклячая договор страхования, читать мелкий шрифт), так как суд не всегда встает на сторону застрахованного, если виной его неприятностям является он сам.

#### **Этап 4. Обсуждение домашнего задания (5 минут)**

1. Прочитать п. 10 в пособии для обучающихся.
2. Выполнить задания из Рабочей тетради (поскольку занятие проходило в форме практикума, то целесообразно задать на дом тестовые вопросы, позволяющие проверить освоение теории, то есть задания 10.1–10.3).

#### **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

10.1 – Б, В;

10.2 – А;

10.3 – В.

10.4. Представитель страховой компании действовал незаконно, поскольку страховая компания не имеет права страховать риски проигрыша в лотерее (ст. 928 Гражданского кодекса РФ).

10.5. Действующее законодательство не дает страховщику безусловного права досрочно расторгнуть договор. Страховщик может расторгнуть договор страхования при неуплате страхователем очередного взноса (при неуплате первого взноса страховой договор, за отдельными исключениями, не вступает в силу) после письменного уведомления страхователя и неполучения ответа в разумные сроки.

10.6. Необходимо информировать страховщика о наступлении страхового случая и при возможности принять меры к сохранению застрахованного имущества от дальнейшего воздействия на него факторов страхового случая.

10.7. Такой отказ Пленум Верховного суда РФ счел неправомерным, поэтому в случаях отказа по этой причине следует обращаться в суд.

10.8. В обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств этот риск не учитывается. В добровольном страховании автомобиля такой риск может быть учтен по соглашению со страховщиком за отдельную доплату к тарифу.

10.9. Никифору Степановичу необходимо обратиться в страховую компанию и объяснить ситуацию – если представитель страховой компании действительно ошибся при расчете премии, ему должны вернуть разницу в полном размере.

Лучше обратиться именно в компанию, т. к. со своим представителем компания разберется самостоятельно.

10.10. *Ответы могут быть сформулированы различным образом, главное, что должно быть отмечено, – это необходимость сбора документов, знание процедуры обращения в суд, правильного составления искового заявления, то есть именно те знания по финансовой грамотности, которые обучающиеся получают на занятиях.*

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

#### Судебные споры по вопросам страхования

Размер прибыли (финансового результата) страховщика напрямую зависит от соотношения поступившей ему страховой премии по договорам страхования и произведенных страховых выплат, а также времени распоряжения средствами страховых резервов, сформированных из этой премии. Проще говоря, чем меньше поступивших средств направляется на выплаты и чем дольше затягиваются сроки выплат, тем выгоднее страховщику с точки зрения получения прибыли. Конечно, занижение страховых выплат и затягивание их сроков отрицательно сказывается на репутации страховщика, поэтому серьезные страховщики стараются выполнять свои обязательства перед страхователями точно и в срок, а прибыль получать за счет эффективного управления своим бизнесом.

Однако немалое число страховщиков в погоне за прибылью не брезгует занижением размера и затягиванием сроков страховых выплат. Особенно это характерно для так называемого моторного страхования – совокупности видов обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО) и добровольного страхования автомобиля (автокаско), наиболее массовых видов розничного страхования.

В результате растет число жалоб страхователей. В 2016 г. количество жалоб (78,2 тыс.), поступивших на страховщиков в Банк России, выросло почти в полтора раза по сравнению с 2015 г. Основная болевая точка рынка – это ОСАГО. В 2017 г. появился новый тип жалоб, связанный с введением электронного ОСАГО в виде электронного документа – за первые 2 месяца в ЦБ РФ поступило около 4 тыс. таких обращений.

В то же время Банк России усматривает причины ситуации не только в проблемах отдельных сегментов страхового рынка, но и в системном подходе самих страховых организаций и их клиентов. В качестве решения регулятор предлагает повысить как финансовую грамотность клиентов страховых компаний, так и ответственность страховых организаций в процессе их работы с клиентами, в том числе на этапе заключения договоров. По мнению работников Банка России, рост не связан исключительно с тем, что страховщики стали допускать больше нарушений. Сказывается и то, что растет информированность граждан, уровень их финансовой грамотности.

В 2017 г. Банк России приступил к изменению алгоритма работы с обращениями граждан, расширяет число каналов приема жалоб и обращений и повышает качество ответов на них. По инициативе Банка России введен институт финансового уполномоченного (омбудсмена) для решения споров между потребителями страховых услуг и страховщиками. Его деятельность стала досудебной формой рассмотрения претензий страхователей к страховой компании. Решения финансового омбудсмена обязательны для страховщиков. Что не исключает, конечно же, возможности обращения в суд. Порядок обращения к финансовому омбудсмену приведен на его сайте <https://finombudsman.ru>. Зарубежная практика демонстрирует, что работа такого омбудсмена позволяет значительно снизить количество судебных разбирательств. Например, опыт Великобритании показывает, что более активное взаимодействие продавца и потребителя, нацеленность первого на решение проблем в досудебном порядке существенно повышает как удовлетворенность потребителя финансовых услуг, так и доверие к рынку в целом. В итоге в выигрыше — если оценивать его стратегически, а не сиюминутно — оказываются все стороны. Руководство Всероссийского союза страховщиков (ВСС), РСА и крупнейшие страховщики поддерживают идею финансового омбудсмена.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Сайт «Современные страховые технологии».

URL: <http://consult-cct.ru/strahovanie/sootvetstvie-standartu-zashchity-pravopotrebitelnej-budet-obyazatelno-dlya-vseh-strahovyh-kompanij.html>



В связи с продолжающимся ростом числа жалоб на страховщиков, особенно по ОСАГО, Банк России еще в 2014 г. подготовил инструкцию для своих региональных отделений о действиях при рассмотрении жалоб. В этой инструкции выделены следующие наиболее распространенные причины подачи жалоб:

- 1) отказ в заключении договора ОСАГО<sup>1</sup>;
- 2) навязывание страхователю дополнительных видов страхования;
- 3) небольшое число и удаленность от крупных городов центров урегулирования убытков по страховым случаям;
- 4) занижение размера страховых выплат;
- 5) затягивание сроков рассмотрения заявлений о страховых случаях;
- 6) отказ от приема заявлений о страховых случаях под предлогом требования дополнительных документов;
- 7) ошибки автоматизированной системы ОСАГО.

В этой инструкции региональным отделениям Банка России рекомендовано по каждой жалобе запрашивать у страховщика подтверждающие документы и при наличии подтверждения факта нарушений принимать меры. Так, в частности, в изменениях к Федеральному закону от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусматриваются штрафы к страховщику (до 500 тыс. р.) и его должностным лицам (до 50 тыс. р.) при доказанном факте отказа в продаже полиса ОСАГО.

Вместе с тем в инструкции отмечается, что Банк России не вправе устанавливать соразмерность выплаты убыткам по страховому случаю. Таким образом, этот вопрос должен урегулироваться страховщиком и страхователем и, при невозможности уладить разногласия путем переговоров, — в суде. В 2014 г. средний размер страховой выплаты по ОСАГО, по данным Банка России, составлял 37,8 тыс. р. При этом каждый

<sup>1</sup> Без полиса ОСАГО эксплуатация автомобиля запрещена.



шестой страхователь был вынужден обратиться в суд для решения спора о размере выплат. И суды присуждали значительно большие страховые суммы, в среднем до 50 тыс. р. В 2016 г., благодаря увеличению предельных страховых сумм, средние выплаты по ОСАГО достигли 69 тыс. р.

Тем не менее отдельные страховщики продолжают занижать страховые выплаты. В качестве примера приведем следующее судебное разбирательство. Потерпевший З. обратился в суд с иском к страховщику ООО «Р» и причинителю вреда С. о взыскании страхового возмещения, неустойки, штрафа и компенсации морального вреда, поскольку ответчик – ООО «Р», признав дорожно-транспортное происшествие страховым случаем, произвел выплату страхового возмещения в размере меньшем, чем определен независимым оценщиком. Определением суда первой инстанции дело было передано по подсудности в суд по месту нахождения ответчика.

Апелляционным определением указанное определение суда отменено, дело направлено для рассмотрения по существу в суд первой инстанции по месту жительства истца исходя из следующего. В соответствии со ст. 33 Гражданского процессуального кодекса (ГПК) Российской Федерации дело, принятое судом к своему производству с соблюдением правил подсудности, должно быть разрешено им по существу. Суд передает дело на рассмотрение другого суда, если при рассмотрении дела в данном суде выявилось, что оно было принято к производству с нарушением правил подсудности.

В силу части седьмой ст. 29 ГПК иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены также в суд по месту жительства или месту пребывания истца либо по месту заключения или месту исполнения договора. Иск к нескольким ответчикам, проживающим или находящимся в разных местах, предъявляется в суд по месту жительства или месту нахождения одного из ответчиков по выбору истца (часть первая ст. 31 ГПК).

Согласно разъяснениям, содержащимся в абзаце третьем пункта 5 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 29.01.2015 № 2 «О применении судами

законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», иски по спорам о защите прав потребителя, являющегося страхователем, выгодоприобретателем по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, могут также предъявляться в суд по месту жительства или по месту пребывания истца либо по месту заключения или месту исполнения договора (статья 28 и часть седьмая статьи 29 ГПК).

В связи с изложенным суд апелляционной инстанции пришел к правильному выводу о том, что оснований для передачи искового заявления З., поданного по месту его жительства, для рассмотрения в иной суд не имеется.<sup>1</sup>

В связи с заменой с 2017 г. в ОСАГО денежной выплаты по имуществу потерпевшим – физическим лицам на выплату в натуре (ремонт) можно ожидать смещения судебных споров с вопросов размера страховой выплаты на споры по качеству ремонта. Учитывая уровень автосервиса, вряд ли стоит ожидать уменьшения числа споров. Таким образом, получение страховой выплаты через суд становится для значительной доли страхователей единственным способом добиться от страховщиков полного исполнения их обязательств по договору. В результате в обществе растет недовольство страховщиками.

Еще в 2014 г., выступая на пленарном заседании Госдумы, глава Банка России Э. Набиуллина заявила, что наведение порядка на рынке ОСАГО является основной задачей Банка России на страховом рынке<sup>2</sup>. Однако процесс наведения порядка продолжается и до сих пор, а нарушений меньше не становится. Изменить эту негативную тенденцию можно лишь за счет повышения финансовой грамотности населения. Только грамотные страхователи смогут перевоспитать недобросовестных страховщиков.

<sup>1</sup> Сайт «Бонус Малус».

URL: <https://www.bonus-malus.ru/zakonodatelstvo/obzor-vs-po-osago-2016.html>

<sup>2</sup> Известия. 2014. 17 июля [электронный ресурс] /

URL: <http://izvestia.ru/news/573049#ixzz35pK6NCLe>

## ЗАНЯТИЯ 11–12. СТРАХОВАНИЕ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА: ВЫГОДЫ И РИСКИ (ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНО-ДЕЛОВАЯ ИГРА)

В рамках данной программы по завершении обучения предполагается проведение интеллектуально-деловой игры. Однако учитель на свое усмотрение может выбрать альтернативную форму презентации учебных достижений, например, защиту исследовательских или деловых проектов.

### **Оценка результатов интеллектуально-деловой игры**

Отметка «отлично» выставляется участникам команды, одержавшей победу.

Отметка «хорошо» выставляется всем остальным участникам игры, вне зависимости от того, какое место заняла их команда, так как участники игры уже проявили активность и провели работу в течение игры.

**Классы:** 10–11.

**Целевая аудитория:** учитель (преподаватель), учителя школы, обучающиеся школы, родители.

**Цель занятия:** проверка освоенных знаний, привитие интереса к предмету, социализация обучающихся.

**Тип занятия:** закрепление знаний.

**Краткое описание игры:** Игра рассчитана на 2 академических часа, соревнуются две команды, игра состоит из трех этапов (разминки, интеллектуального этапа, творческого этапа), для оценки заданий и выставления баллов, а также подведения итогов необходимо жюри (3–5 человек), это могут быть учителя, работающие в классе, родители и т. д. Победу одерживает команда, набравшая больше баллов.

### **ХОД ИГРЫ**

Класс делится на две команды (чтобы поделить обучающихся наиболее объективно, можно подготовить карточки с «+» и «-» или другими знаками, перемешать их и дать возможность каждому участнику вытянуть карточку и тем определить место в команде.

Командам дается 3 минуты на то, чтобы они придумали название и сообщили его жюри.

#### **Этап 1. Разминка**

Участникам команды дается 5 минут для составления развернутого ответа на тему: «Зачем человеку страхование?». Ответ должен по времени

уложиться в 1 минуту (своего рода конкурс красноречия). Составляют ответ все вместе, озвучивает один человек. В ответе должно прозвучать понимание процесса страхования, каким оно бывает, какие дает человеку выгоды, какие несет риски. Члены жюри совещаются и выставляют каждой команде баллы исходя из того, насколько полно, обоснованно, но в то же время сжато и грамотно был представлен ответ.

Максимальный балл: 5 баллов – ответ полностью соответствует критериям (приведено понятие процесса страхования, описаны выгоды и риски страхования, виды страхования, обозначена своя позиция по вопросу необходимости страхования).

Далее балл снижается вплоть до 0, если, по мнению жюри, в ответе отсутствует один или несколько существенных моментов.

Жюри озвучивает результаты.

## Этап 2. Интеллектуальный

Учитель (преподаватель) готовит заранее карточки с 10 вопросами (с кратким или развернутым ответом). Участники команды по очереди тянут карточки с вопросами. Право ответа у команды, которая тянет карточку; время обдумывания – 30 секунд; если у команды ответа нет, право ответа переходит к соперникам. Таким образом, за этот этап команда может набрать максимум 10 баллов. Ведущий (учитель) следит, чтобы не было подсказок, оценивает корректность ответов. Жюри отмечает правильные ответы в виде баллов.

**Задания к этапу** (учитель может сам составить задания, в зависимости от уровня обучающихся):

**1. На каждом из жизненных этапов человека подстерегают различные риски. Приведите пример этапа и риски, связанные с ним.**

Ответ: этап – детство, юность; риски – болезни и травмы.

*Могут быть даны иные ответы, связанные с другими этапами.*

**2. Назовите любые два способа управления рисками.**

Ответ: способы управления рисками – уклонение от риска, предупреждение и уменьшение риска, изменение природы риска, передача риска, принятие и удержание риска.

*Могут быть названы минимум любые два.*

**3. Дайте определение понятия «страховой случай».**

Ответ: это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

*Могут быть даны ответы в собственной формулировке, но не искажающие общего смысла.*

**4. Чем отличаются друг от друга такие субъекты страхования, как страхователи, застрахованные и выгодоприобретатели?**

Ответ: страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона; застрахованные – физические лица, в чью пользу заключен договор страхования; выгодоприобретатели – юридические и физические лица, назначенные страхователем (застрахованным) для получения страховой выплаты.

*В ответе может прозвучать конкретная ситуация – родитель (страхователь) застраховал своего ребенка (застрахованного), страховую выплату при наступлении страхового случая получает второй родитель (выгодоприобретатель) и т. д.*

**5. Приведите по два примера обязательного и добровольного страхования.**

Ответ: обязательное – ОМС и ОСАГО; добровольное – ДМС, страхование имущества.

*Могут быть приведены другие примеры, учитель проверяет правильность ответа.*

**6. Какие виды страхования относятся к личному страхованию? Назови любые три.**

Ответ: к личному страхованию относятся – страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.

*Могут быть названы любые три вида.*

**7. Дайте определение понятия «страховая выплата».**

Ответ: это денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

*Может быть дана своя формулировка ответа, не искажающая общий смысл.*

**8. Подумайте и объясните, почему о жизни на пенсии нужно задумываться уже в молодости.**

Ответ может быть различным, учитель (преподаватель) оценивает его корректность и сообщает жюри.

**9. Чем различается страховая и рыночная стоимость имущества?**

Ответ: *Страховой стоимостью* для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения и в день заключения договора страхования, *рыночной стоимостью* признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии – аналогичных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических условиях. Рыночная стоимость может не совпадать с действительной стоимостью имущества, поскольку часто включает ожидаемый доход владельца от продажи имущества).

*Могут быть даны свои формулировки, не искажающие общего смысла ответа.*

**10. В каком случае владельцу транспортного средства понадобится полис «Зеленая карта»?**

Ответ: при выезде владельца на своем транспортном средстве за пределы государства.

Жюри подводит итог второго этапа, а также озвучивает общие итоги за два этапа.

**Этап 3. Творческий конкурс**

Каждой команде дается 20 минут на подготовку. За это время команда должна придумать и презентовать свою страховую компанию. Должно быть подготовлено:

1. Название компании (1 балл).
2. Виды страхования, которые она предлагает (3 балла).

*Если есть ошибки, например, названы виды страхования, которые осуществляет только государство, то балл снимается.*

3. Рекламный слоган, отражающий не только суть данной компании, но и необходимость страхования вообще (четверостишие, 2–3 фразы и т. д.) (5 баллов).

4. Дополнительные бонусы представителям различных категорий населения, если они предусмотрены политикой компании (1 балл).

Критерии выдаются участникам вместе с заданием. После подготовки дается 5 минут на презентацию получившегося продукта.

Жюри оценивает работу в соответствии с критериями, после этого подводит итог этапа и итог всей игры. Поздравление победителей.

#### Этап 4. Обобщение и рефлексия (10 минут)

Обучающиеся вместе с учителем (преподавателем), а также другими участниками игры (родителями) обсуждают в целом, что нового они узнали, изучая модуль «Страхование», как он связан с изучением финансовой грамотности вообще, какие выгоды дает страхование человеку и какие несет риски. Подводятся итоги изучения модуля.

#### ● РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СИТУАЦИОННЫХ ЗАДАНИЙ И ГРУППОВЫХ ПРОЕКТОВ

В старших классах начиная с первого занятия и на всех последующих степень самостоятельности обучающихся должна постепенно возрастать. Для этого преподавателю следует переходить от объяснительно-иллюстративных методов обучения к активным и интерактивным.

Под *активными* понимают методы, при использовании которых обучающийся занимает активную позицию по отношению к преподавателю, другим обучающимся и индивидуальным средствам обучения, таким, например, как компьютер.

Под *интерактивными* подразумеваются методы, при использовании которых обучающийся осваивает новое знание в результате позитивного взаимодействия с другими обучающимися. Смысл такого взаимодействия в синергетическом эффекте: результат достигается усилиями всей обучающейся группы, но при наличии индивидуального активного участия и ответственности каждого ее члена.

В качестве активных и интерактивных методов обучения можно предложить дискуссии по актуальным темам и решение ситуационных задач. Например, в начале изучения курса провести дискуссию на тему «Почему нам необходимо страхование».

Цель проведения такой дискуссии – наглядно пояснить обучающимся роль и место страхования среди других методов защиты человека, предприятия, научить их рассуждать, аргументированно отстаивать свое мнение, воспитывать чувство бережного отношения к своему здоровью и имуществу.

Для проведения дискуссии каждый обучающийся должен высказать и обосновать свои предложения или мнение по обсуждаемой теме. Все мнения фиксируются, и затем путем совместного обсуждения формулируются самые значимые и аргументируемые мнения. После обсуждения преподаватель комментирует и оценивает их с точки зрения соответствия изучаемому курсу.

Другой метод интерактивного обучения — *ситуационная задача*, в которой обучающиеся методом мозговой атаки решают поставленную проблему.

Рекомендуется следующий метод выполнения ситуационного задания.

*Содержание:* организуются группы численностью 7–9 человек. Преподаватель должен проинструктировать обучающихся, что на первом этапе не допускается никакой критики выдвинутых участниками решений задачи. Задача решается методом мозгового штурма. В каждой группе выбирается ведущий. Он следит за соблюдением правил мозгового штурма, выдвигает направления поиска идей.


Кроме того, группа выбирает секретаря, который должен фиксировать все возникающие идеи (ключевыми словами, рисунком, знаком). Первый этап длится обычно 10–20 мин, в зависимости от сложности проблемы, в течение которых создается банк идей. Главная цель — наработать как можно больше возможных решений проблемы, в том числе тех, которые на первый взгляд кажутся «дикими».

На втором этапе происходит анализ идей. Теперь все высказанные идеи группа рассматривает критически. Но в каждой идее желательно найти что-то полезное, какое-то рациональное зерно, чтобы можно было усовершенствовать идею или хотя бы применить в других условиях. Обработка результатов происходит на третьем этапе. Группа отбирает от 2 до 5 самых интересных решений и назначает выступающего спикера, который рассказывает о них классу. Можно отобрать самое практичное предложение и самое «дикое».

Между этапами мозгового штурма необходимо делать небольшой перерыв. Все группы могут выдвигать предложения как по одной, так и по разным задачам. Если задачи разные, то они все равно должны быть объединены одной общей проблемой. Очень важно, чтобы она допускала много идей и вариантов.

**Подведение итогов.** Оценивается активность и креативность обучающихся и при необходимости выставляются оценки.





Аналогичным образом проводится выполнение группового проекта, но с тем отличием, что обучающиеся выполняют его сами, без преподавателя. Задача преподавателя – сформулировать темы для проекта, отобрать группу участников и оценить результаты проектирования. Выполнение группового проекта может стать заменой деловой игре на занятии – презентации учебных достижений. Особое внимание преподаватель должен обратить на практическую направленность выполняемого проекта. В Рабочей тетради представлены три примерные темы групповых (индивидуальных) проектов:

### **1. Разработка плана страховой защиты на период обучения специальности.**

При подготовке данного проекта следует обратить внимание на выбор страховых продуктов и аргументацию сделанного выбора; изменений, которые происходят в жизни обучающегося в период получения специальности (связать эти изменения с различным использованием страхования); рекомендуется рассчитать примерную стоимость страхования и долю в семейном бюджете, которую оно займет; преподаватель может порекомендовать несколько сайтов страховых компаний, чтобы сузить выбор для обучающегося и интернет-сайты, такие как <http://www.insur-info.ru>, <http://www.asn-news.ru>).

### **2. Сравнение способов накопления средств на старость (пенсионное страхование, банковский вклад, собственный бизнес и др.).**

При подготовке данного проекта рекомендуется использовать различные материалы по финансовой грамотности; следует обратить внимание на математический расчет прибыльности того или иного продукта (различные виды вкладов, страхования и т. д.). Выбор должен быть обоснованным, также должны учитываться риски, возникающие в связи с использованием того или иного способа; преподаватель может ограничить очень широкий выбор страховых компаний, банков, видов бизнеса двумя-тремя позициями из каждого способа накопления средств (или даже порекомендовать использовать конкретные компании).

### **3. Выбор программы медицинского страхования.**

При подготовке данного проекта можно сделать акцент (для повышения интереса обучающегося) на практической составляющей, например, он может сравнить программы медицинского страхования, которые в данный момент используют его родители (друзья, родственники и т. д.), выяснить, какими критериями они руководствовались при своем выборе, сформулировать свои критерии и подобрать для себя

программу, наиболее отвечающую этим критериям; сравнить полученные результаты и сделать вывод о том, высок ли уровень финансовой грамотности в его семье (кругу друзей), на примере выбора программы медицинского страхования.

---

## ● СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИНТЕРНЕТ-ИСТОЧНИКОВ

---

### **Нормативно-правовые акты<sup>1</sup>**

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая).
2. Закон РФ от 27 ноября 2003 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая).
4. Федеральный закон от 11 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
6. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
7. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
10. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

---

<sup>1</sup> В редакции, действующей на 01.11.2017.



### **Основная литература**

1. *Архипов А.* Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
2. *Архипов А.* Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Методические рекомендации для преподавателя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
3. *Архипов А.* Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Материалы для родителей. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
4. *Архипов А.* Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Контрольные измерительные материалы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.

### **Дополнительная литература**

1. *Архипов А. П.* Азбука страхования. Элективный курс для 10–11 кл. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.
2. *Архипов А. П.* Страхование дело. Учебник для СПО. М.: КноРус, 2017.
3. *Архипов А. П.* Социальное страхование, 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2017.

### **Интернет-источники**

#### **Общие**

- <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
- <http://www.ins-union.ru/> – Всероссийский союз страховщиков.
- <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp> – Российский союз автостраховщиков.
- <http://www.insur-info.ru> – «Страхование сегодня».
- <http://www.asn-news.ru> – Агентство страховых новостей.
- <http://www.rbc.ru> – Росбизнесконсалтинг.
- <http://www.o-strahovanie.ru/> – информационный портал «Всё о страховании».
- <http://prostrahovanie.ru> – информационный портал «Про страхование».
- <http://www.sluchay.ru/> – информационный портал «Страховой случай».

#### **Внебюджетные страховые фонды**

- <http://www.pfrf.ru/> – Пенсионный фонд Российской Федерации.
- <http://ffoms.ru/> – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

<http://fss.ru/> – Фонд социального страхования Российской Федерации.

***Юридическая компания по защите страхователей***

<http://www.gskpa.ru/> – ГСК, аджастеры и юристы.

***Сайты страховщиков (по алфавиту)***

<http://www.alfastrah.ru/> – страховая группа «АльфаСтрахование».

<http://www.allianz.ru/> – страховая группа Allianz (ранее РОСНО).

<http://www.vtbins.ru/> – страховая группа ВТБ-Страхование.

<http://www.ingos.ru/ru/> – страховая группа Ингосстрах.

<http://www.makc.ru/> – страховая группа МАКС.

<http://www.reso.ru/> – страховая группа РЕСО-Гарантия.

<http://www.rgs.ru/> – страховая группа Росгосстрах.

<http://www.sogaz.ru/> – страховая группа СОГАЗ.

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

<http://www.uralsibins.ru/index.wbp> – страховая группа «УралСиб Страхование».

<http://www.ugsk.ru/> – страховая группа «Югория».

***Сайты крупнейших негосударственных пенсионных фондов (по алфавиту)***

<http://npfb.ru/> – НПФ «Благосостояние».

<http://www.bigpension.ru/> – НПФ «Большой пенсионный фонд».

<http://www.vtbnpf.ru/> – НПФ ВТБ.

<http://gazfond.ru/> – НПФ Газфонд.

<http://www.lukoil-garant.ru/> – НПФ «Лукойл-Гарант».

<http://www.npfn.ru/ru/> – НПФ «Наследие».

<http://www.promagrofond.ru/> – НПФ Промагрофонд.

<http://www.npfsberbanka.ru/> – НПФ Сбербанк России.

<http://www.npfe.ru/> – НПФ Электроэнергетики.

***Сайты общественных организаций по защите прав страхователей***

<http://www.finpotrebsouz.ru/> – Союз защиты прав потребителей финансовых услуг ФинПотребСоюз.

<http://azsrussia.ru/> – Ассоциация защиты страхователей.

<http://insurant.ru/> – Фонд защиты прав страхователей.

[http://www.b2bsky.ru/companies/sodeystvie\\_zaschite\\_prav\\_strahovateley\\_regionalnaya\\_obschestvennaya\\_organizaciya\\_1214264](http://www.b2bsky.ru/companies/sodeystvie_zaschite_prav_strahovateley_regionalnaya_obschestvennaya_organizaciya_1214264) – Региональная общественная организация «Содействие защите прав страхователей».

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»  
для дополнительного образования

**Архипов Александр Петрович**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Страхование». Методические рекомендации для преподавателя  
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Художник *Н. А. Бачинская*

Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»