

10

класс

11

класс

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

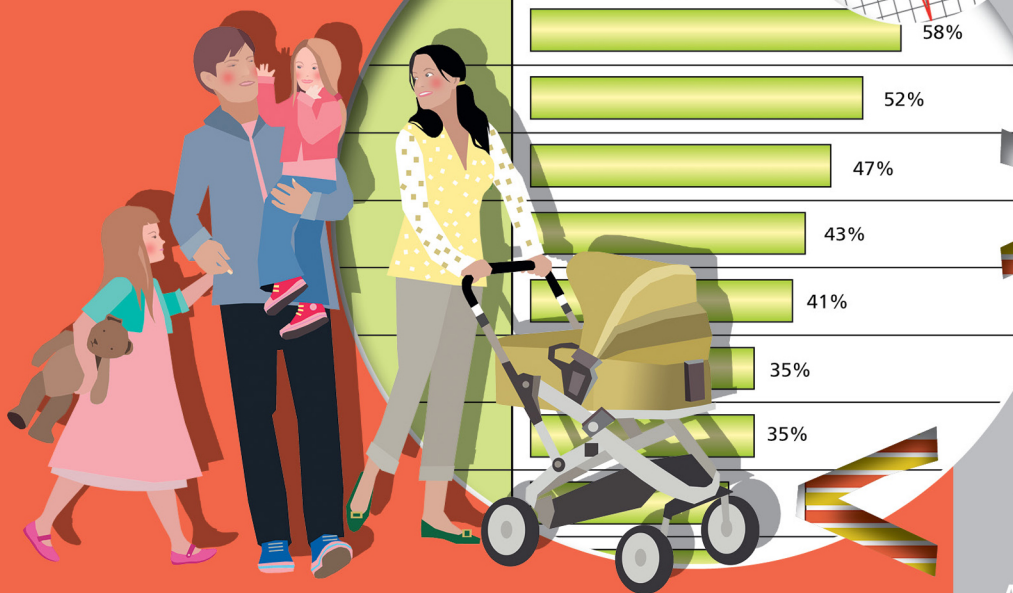
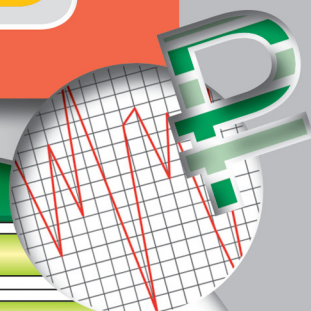
АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

СТРАХОВАНИЕ

МОДУЛЬ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

10-11
КЛАССЫ

СПО



ТВОЙ А+ КТИВ

Учись разумному финансовому поведению

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

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

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 368(075.32)
ББК 65.271я723
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, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова

Архипов, А.

А87 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / А. П. Архипов. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 44 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6043570-3-3

В пособии описаны методы текущего, промежуточного и итогового контроля знаний обучающихся разных возрастных групп. Приведены тесты, ситуационные и расчетные задачи, рекомендации по темам групповых проектов. Ко всем контрольным заданиям даны ответы и пояснения.

УДК 368(075.32)
ББК 65.271я723

ISBN 978-5-6043570-3-3

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

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Занятие 1. Что такое риски. Как может помочь страхование	5
Занятие 2. Как появилось страхование	9
Занятие 3. Как устроено современное страхование	12
Занятие 4. Какие бывают виды страхования	15
Занятие 5. Как можно застраховать свое здоровье и жизнь	19
Занятие 6. Как можно застраховать свое имущество	23
Занятие 7. Как можно застраховать свою ответственность	27
Занятие 8. Как правильно выбрать страховую компанию и не переплатить за страхование	31
Занятие 9. Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при наступлении страхового случая	34
Занятие 10. Как защитить свои права в суде, если они были нарушены	38
Темы эссе	41
Примерные темы для групповых (индивидуальных) проектов	43

● Пояснительная записка

Уважаемые обучающиеся, перед вами Рабочая тетрадь с заданиями по финансовой грамотности, модуль «Страхование». Главной целью работы с заданиями, представленными в ней, является овладение знаниями по финансовой грамотности, формирование умения самостоятельно решать задачи, касающиеся страхования в теории, а в дальнейшей жизни – применять эти знания на практике.

В данной Рабочей тетради представлены различные типы заданий. Есть задания тестовые (они более простые и требуют немного времени на выполнение), их можно использовать для краткого повторения изученного в конце занятия. Также представлены задания с развернутым ответом (вызывающие больший интерес у обучающихся, чем задания с выбором ответа, формирующие такие учебные умения, как построение рассуждения, аргументации, доказательности), практические задачи (позволяющие научиться применять полученные теоретические знания по финансовой грамотности в реальной повседневной жизни) и задания, связанные с поиском информации в Интернете (помогающие научиться анализировать и критически относиться к информации, получаемой из средств массовой коммуникации, усовершенствовать свою познавательную деятельность). Такие задания можно выполнять самостоятельно или в группе, на занятии или дома. Можно привлечь к выполнению таких заданий родителей (опекунов), так как многие из них содержат реальную статистическую или жизненную информацию, поэтому решение этих заданий будет интересно всем. В конце Рабочей тетради представлены темы эссе, написание которого может стать одним из видов работы, подводящей итог изучения модуля. Также есть темы проектов, которые по решению учителя (преподавателя) можно выполнять индивидуально или в группе.

Изучая финансовую грамотность вообще и модуль «Страхование» в частности, в будущем вы сможете повысить благосостояние вашей семьи!

Желаем вам успехов!!!

● Занятие № 1. Что такое риски. Как может помочь страхование

1.1. Риск – это:

- А) Неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток.
- Б) Все предпосылки, имеющие возможность негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка.
- В) Вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий.
- Г) Вероятность провала программы продаж.

Ответ: _____

1.2. Какого вида рисков не существует?

- А) Локальных.
- Б) Глобальных.
- В) Региональных.
- Г) Катастрофических.

Ответ: _____

1.3. Управление риском – это:

- А) Отказ от рискованного проекта.
- Б) Комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска.
- В) Комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска.
- Г) Комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

Ответ: _____

1.4. Последствия риска могут быть:

- А) Скорее положительными.
- Б) Как положительными, так и отрицательными.
- В) Только отрицательными.
- Г) Определить последствия риска невозможно.

Ответ: _____

1.5. Современная рисковая среда:

- А) Не меняется, т. е. риски, угрожающие факторам производства, всегда одни и те же.
- Б) Усложняется, т. к. появляются новые риски и увеличивается тяжесть воздействия рисков на факторы производства.
- В) Упрощается, т. к. уменьшается количество рисков и наносимый ими ущерб.
- Г) Не имеет особенностей.

Ответ: _____

1.6. Что включает в себя алгоритм оценки рисков?

1.7. Что означает понятие «приемлемый или допустимый риск»?

6

1.8. Представьте, что ваш знакомый работает инспектором дорожно-постовой службы. Каким рискам он подвергается и что вы можете посоветовать знакомому для защиты от рисков?

1.9. Представьте, что вы с родителями (опекуном) собираетесь в отпуск на море. Опишите потенциально опасные ситуации, с которыми может столкнуться ваша семья, выделите и дайте оценку степени опасности действующим в этих ситуациях рискам. Какие из них могут быть снижены в результате страхования?

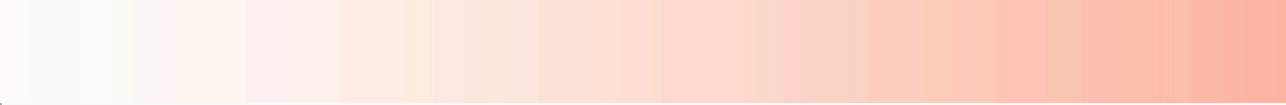
1.10. Иван Иванович задумался над тем, стоит ли ему застраховать свою дачу на случай пожара. В страховой компании ему объяснили, что если купить страховку на год, то ежемесячные платежи будут составлять 5 000 рублей, дача Ивана Ивановича стоит 5 миллионов рублей. Проанализируйте ситуацию (посчитайте, сколько он заплатит страховой компании за год и сколько потеряет, если дача сгорит) и дайте совет Ивану Ивановичу, стоит ли ему застраховать свое имущество.

1.11. Эксперты Всемирного экономического форума назвали пять основных глобальных рисков 2017 года. Проанализируйте представленную таблицу и сделайте вывод о тенденциях изменения глобальных рисков.



Рисунок 1. Основные глобальные риски

Подробнее на <https://ru.insider.pro/infographics/2017-01-16/grafik-dnya-5-osnovnyh-globalnyh-riskov-2017-goda/>





● Занятие № 2. Как появилось страхование

2.1. Выберите верное суждение:

Когда возникло страхование?

- А) Очень давно, еще до нашей эры.
- Б) В прошлом веке.

Ответ: _____

2.2. Первичной формой страхования было:

- А) Кредитование.
- Б) Сбережение.
- В) Взаимопомощь.
- Г) Круговая порука.

Ответ: _____

2.3. Что такое страхование?

- А) Сбор денег с населения для пополнения бюджета.
- Б) Отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного.
- В) Разновидность банковских операций.
- Г) Отношение между страхователем и застрахованным.

Ответ: _____

2.4. Кто такой страховщик?

- А) Человек, который собирает страховые взносы.
- Б) Специальный правительственный орган.
- В) Юридическое лицо, имеющее государственную лицензию на осуществление операций по страхованию.
- Г) Офис, продающий страховые полисы.

Ответ: _____

2.5. Основная цель страховой деятельности состоит:

- А) В зарабатывании денег.
- Б) В перераспределении денег.

В) В продаже услуг по страховой защите.

Г) В удовлетворении общественной потребности в защите.

Ответ: _____

2.6. Вставьте недостающие слова:

1) Для правильного выбора страхования надо уметь оценивать свои _____, знать основы страхового законодательства.

2) Для правильного выбора страхования надо уметь выбирать надежного _____ и проводить с ним переговоры по условиям и цене страхования в соответствии с действующим законодательством и страховыми рисками.

2.7. Опишите, как и за счет чего страхуются основные социальные риски (заболеваний и утраты трудоспособности) населения.

2.8. Всероссийский союз страховщиков представил на XV Международной конференции по страхованию в Санкт-Петербурге ключевые тенденции российского страхования, а также прогнозы развития ситуации в текущем году. Проанализируйте данные предложенных диаграмм и сделайте выводы о развитии страхового дела в современной России.

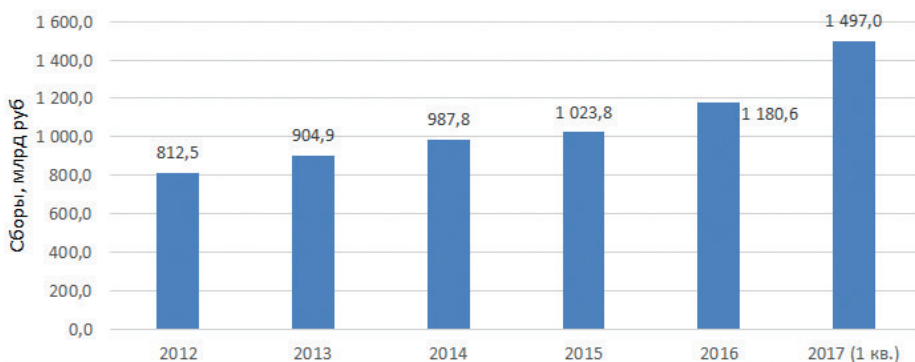


Рисунок 2. Динамика страхового рынка в 2013–2017 гг., млрд р.

Источник: Институт страхования ВСС по данным Банка России

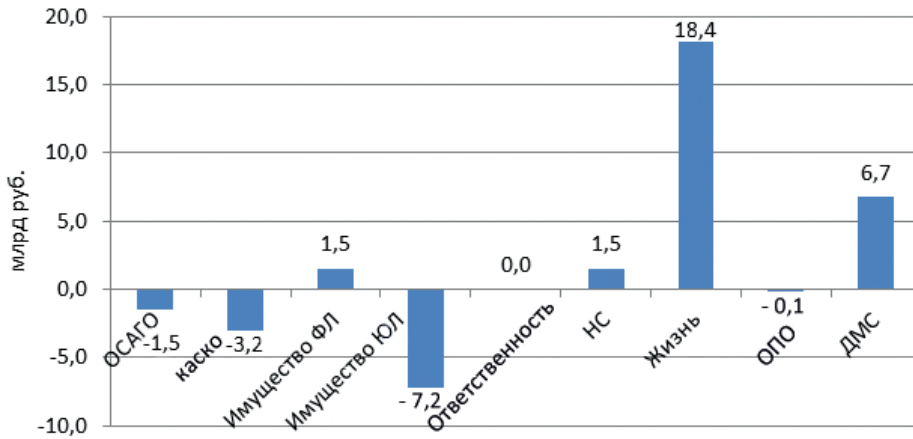


Рисунок 3. Прирост сборов по направлениям страхования за 1-й квартал 2017 года

Источник: Институт страхования ВСС по данным Банка России

(НС – страхование несчастных случаев, ОПО – обязательное страхование опасных производственных объектов)

2.9. Как развивалось страхование в России? Используя интернет-ресурсы, выделите и охарактеризуйте основные этапы развития страхового дела в нашей стране.

См., например, сайт <http://www.askins.ru/index.php/story-i/66-story1>.

2.10. Найдите и соберите в Интернете информацию об интересных и смешных случаях из страховой практики всего мира. См., например, сайт <http://www.znay.ru/rest/>.

● Занятие № 3. Как устроено современное страхование

3.1. Что является страховым риском?

- А) Вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события.
- Б) Безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события.

Ответ: _____

3.2. Происшедшее событие или/и его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплату застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, – это:

- А) Страховой случай.
- Б) Страховой риск.
- В) Страховой ущерб.
- Г) Страховое событие.

Ответ: _____

3.3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- А) Страховая сумма.
- Б) Страховой взнос.

Ответ: _____

3.4. Страховой портфель законодательно определен как:

- А) Фактически застрахованные объекты страхования.
- Б) Обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования.
- В) Количество действующих договоров по видам страхования.
- Г) Обязанности страхователя, принятые им по договору страхования.

Ответ: _____

3.5. Заполните пропуски в тексте.

«Страховщики за специальную плату, называемую _____ А), принимают риски от отдельных лиц и предприятий – _____ Б), образуют страховые фонды из поступивших средств и производят из них _____ В) (страховое возмещение – при убытке имуществу и – _____ Г) при вреде личности) страхователя при наступлении страховых случаев».

3.6. Установите соответствие. Впишите полученный ответ в таблицу:

Участники страхового рынка	Функции
1) актуарий 2) андеррайтер 3) страховой брокер 4) страховой агент	А) Оценивает предлагаемый на страхование риск и решает, принять или отклонить риск, и в случае принятия назначает страховой тариф и условия страхования соответственно индивидуальным особенностям объекта страхования и риска Б) Выбирает лучшего страховщика для страхователя В) От имени страховщиков заключает договоры страхования Г) Анализирует статистику прошлых убытков, по этой статистике прогнозирует убытки в будущем и уже по ним рассчитывает страховые тарифы

Ответ:

А	Б	В	Г

3.7. Почему страхование регулируется федеральными законами?

3.8. Куда можно обратиться за помощью при необходимости оспорить действия страховщика?

3.9. Установите соответствие. Впишите полученный ответ в таблицу.

Понятие	Сущность
1. Страховщики 2. Страхователи 3. Застрахованное лицо 4. Выгодоприобретатели	А) Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие договоры страхования Б) Физические лица, в чью пользу заключен договор страхования В) Юридические и физические лица, назначенные страхователем (застрахованным) для получения страховой выплаты Г) Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законом порядке

Ответ:

А	Б	В	Г

3.10. Найдите в Интернете текст Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (гл. III, ст. 25). Например, на этом сайте:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/.

Какими методами в соответствии с нормами страхового законодательства обеспечивается финансовая устойчивость и платежеспособность страховщиков?

3.11. Найдите в Интернете данные о том, как меняется количество страховых компаний на рынке в России за последние пять лет (например, можно взять информацию на сайте и в аналитических обзорах Национального рейтингового агентства), и сделайте вывод о сложившейся ситуации.

● Занятие № 4. Какие бывают виды страхования

4.1. Определите, какой вид страхования относится к личному страхованию:

- А) Страхование жизни.
- Б) Страхование домашних животных.
- В) Депозитное страхование.
- Г) Страхование дачных участков.

Ответ: _____

4.2. Выберите несколько вариантов ответа:

Определите, какие виды страхования относятся к имущественному страхованию:

- А) Страхование к бракосочетанию.
- Б) Страхование детей.
- В) Страхование экологических рисков.
- Г) Страхование строительно-монтажных работ.
- Д) Страхование финансовых рисков.

Ответ: _____

4.3. Выберите несколько вариантов ответа:

Определите, какие виды страхования относятся к страхованию ответственности:

- А) Страхование экологических рисков.
- Б) Страхование средств водного транспорта.
- В) Страхование профессиональной ответственности.
- Г) ОСАГО.
- Д) Страхование грузов.
- Е) Страхование домашних животных.
- Ж) Страхование кредитов.

Ответ: _____

4.4. Выберите несколько вариантов ответа:

К принципам добровольного страхования относятся:

- А) Принцип бессрочности.
- Б) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов.
- В) Принцип нормирования страхового обеспечения.
- Г) Принцип приоритетности.
- Д) Принцип ограничения срока.
- Е) Принцип возвратности.

Ответ: _____

4.5. К принципам обязательного страхования не относится:

- А) Принцип бессрочности.
- Б) Принцип действия, независимо от внесения страховых взносов страхователем.
- В) Принцип нормирования страхового обеспечения.
- Г) Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов.

Ответ: _____

4.6. Пользуются ли в вашей семье (родители, другие родственники, опекуны) услугами страхования? Если да, то какими?

4.7. Чем страхование имущества отличается от страхования ответственности? Приведите примеры страхования имущества и ответственности. Какого имущества, какой ответственности?

4.8. Заполните пропуски в тексте.

« _____ обеспечивает защиту жизни, здоровья и трудовых доходов людей от случайных опасностей на работе и в быту.

_____ обеспечивает возмещение потерь жилья, автомобилей, домашнего имущества, производственных помещений и оборудования, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, авариями и другими чрезвычайными ситуациями, от которых оно было застраховано.

_____ обеспечивает защиту от рисков непредвиденных расходов страхователей на возмещение случайно причиненного ими вреда посторонним лицам».

4.9. Ваш знакомый с родителями собираются в поездку к родственникам в Казахстан на автомобиле. Какие виды страхования вы ему посоветуете? Обоснуйте свой выбор.

4.10. Какие правовые нормы Гражданского кодекса РФ определяют основные права и обязанности страхователя и страховщика при заключении договора личного страхования? Используя интернет-ресурсы, подберите примеры реализации этих норм.

4.11. Георгий застраховал свой автомобиль на 80 000 рублей. В результате произошедшего ДТП автосервис посчитал ущерб, который был нанесен его автомобилю, он составил 63 500 рублей. Сколько денег должна возместить страховая компания Георгию в данном случае?

4.12. Найдите в Интернете и проанализируйте информацию о том, какие услуги страхования пользуются у населения наибольшей популярностью. Как изменяются предпочтения граждан в этом вопросе? Используйте, например, <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=2161> или сайты других социологических служб.

4.13. Решая приобрести страховой полис, люди руководствуются различными причинами. Проанализируйте результаты опроса «Что повлияло на ваше решение приобрести страховой полис?», размещенном на <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=2161>, и сделайте вывод о том, являются ли самые популярные причины принятия данного решения финансово грамотными.

● Занятие № 5. Как можно застраховать свое здоровье и жизнь

5.1. *Страховые взносы на обязательное медицинское страхование — это:*

- А) Платежи, которые уплачиваются страхователями, обладают обезличенным характером, и их целевым назначением является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения.
- Б) Обязательные платежи, которые уплачиваются страхователями, и их целевым назначением является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения.
- В) Обязательные платежи, которые уплачиваются страхователями, обладают обезличенным характером, и их целевым назначением является обеспечение прав застрахованного лица на получение страхового обеспечения.
- Г) Добровольные платежи работающих граждан.

Ответ: _____

5.2. *Страховое обеспечение по обязательному медицинскому страхованию — это:*

- А) Исполнение обязательств по предоставлению лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате медицинской организации.
- Б) Исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая.
- В) Исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате медицинской организации.
- Г) Денежные средства, находящиеся в соответствующем внебюджетном фонде.

Ответ: _____

5.3. *Участниками обязательного медицинского страхования являются:*

- А) Территориальные фонды.
- Б) Страховые медицинские организации.

- В) Медицинские организации.
- Г) Все перечисленное верно.

Ответ: _____

5.4. *Застрахованными лицами ОМС являются:*

- А) Граждане РФ, постоянно или временно проживающие в РФ.
- Б) Иностранцы граждане.
- В) Лица без гражданства.
- Г) Лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах».
- Д) Все перечисленное верно.

Ответ: _____

5.5. *Мария Степановна застраховалась от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10 % от страховой суммы, при ожоге кожи – 5 % от страховой суммы, а в случае смерти – 100 % страховой суммы. Какая сумма будет выплачена страховой компанией в виде страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая?*

5.6. *Какие виды страхования, согласно Закону о страховании, отнесены к личным?*

5.7. *Накануне приезда внуков пенсионерка Маргарита Михайловна поехала на рынок, чтобы приобрести фрукты. Обычно такие поездки она совершала на автобусе. Оплатив свой проезд, пенсионерка направилась к сиденью рядом с кондуктором. Однако в этот момент автобус резко*

затормозил, и женщина сильно ударилась о поручень, получив сотрясение мозга. Может ли она получить компенсацию нанесения вреда ее здоровью? Если да, то каким образом?

5.8. К страхованию жизни относится:

- А) Страхование от несчастных случаев.
- Б) Страхование на случай смерти.
- В) Страхование на дожитие.
- Г) Медицинское страхование.

Ответ: _____

5.9. Выберите несколько вариантов ответов.

При страховании жизни 100 % страховой суммы выплачивается в случаях:

- А) Получения застрахованным инвалидности II группы.
- Б) Смерти застрахованного лица.
- В) Временной утраты трудоспособности застрахованным в результате заболевания.
- Г) Дожития до конца действия договора.
- Д) Получение любой травмы, предусмотренной договором страхования.

Ответ: _____

5.10. Почему о жизни на пенсии следует заботиться начиная с молодых лет? Как можно увеличить собственную пенсию?

5.11. Екатерина устраивается на работу. Какой документ (связанный со страхованием) ее попросит предоставить работодатель? Где его можно оформить?

5.12. Практически у каждого гражданина РФ существует полис ОМС. Найдите информацию в Интернете о том, какова процедура оформления полиса ОМС, что он дает владельцу. Сделайте на основании этих данных вывод о том, необходим ли еще и полис ДМС или достаточно только ОМС.

5.13. Найдите в Интернете две любые страховые компании, занимающиеся страхованием жизни. Воспользуйтесь страховым калькулятором и сравните условия по страхованию, которые они предлагают. Какой из компаний вы бы отдали предпочтение? Почему?

● Занятие № 6. Как можно застраховать свое имущество

6.1. Объектами страхования имущества являются:

- А) Ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора.
- Б) Жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования.
- В) Застрахованное имущество граждан и юридических лиц.
- Г) Убытки от предпринимательской деятельности.

Ответ: _____

6.2. Выберите несколько вариантов ответа:

Причинами страховых случаев могут быть записанные в договоре страхования:

- А) Умышленные действия страхователя или его работников.
- Б) Конфискация имущества властями.
- В) Дорожно-транспортное происшествие.
- Г) Стихийные бедствия.
- Д) Смена собственника имущества.

Ответ: _____

6.3. Какой риск страхуется при страховании кредитов?

- А) Риск невозврата кредита независимо от причины.
- Б) Риск невозврата кредита из-за случайных обстоятельств предпринимательской деятельности заемщика, оговоренных в договоре страхования.
- В) Риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика.
- Г) Риск невозврата кредита из-за банкротства кредитора.

Ответ: _____

6.4. Выберите несколько вариантов ответа.

Страховая сумма при имущественном страховании может:

- А) Превышать страховую стоимость объекта.
- Б) Превышать действительную стоимость объекта.
- В) Быть ниже действительной стоимости объекта.
- Г) Быть равной страховой стоимости объекта.
- Д) Быть равной действительной стоимости объекта.

Ответ: _____

6.5. Выберите несколько вариантов ответа.

Страховое возмещение при имущественном страховании:

- А) Может быть равным фактическому ущербу.
- Б) Может быть меньше фактического ущерба.
- В) Может быть выше фактического ущерба.
- Г) Может быть выше действительной стоимости имущества.
- Д) Может быть меньше страховой суммы.

Ответ: _____

6.6. Степан Васильевич застраховал свой автомобиль на страховую сумму 500 000 рублей. Какое страховое возмещение он сможет получить от страховой компании, если его имуществу будет причинен ущерб третьими лицами? А если его автомобиль угонят?

6.7. В прошлом году отец Валерия, Николай Петрович, страховал свой автомобиль по автокаско у страховщика А. Он попал по своей вине в аварию и получил страховую выплату. Во время ремонта автомобиль пришлось перекрасить. В этом году Николай Петрович по совету друзей хочет страховаться автомобиль у другого страховщика.

Почему друзья посоветовали Николаю Петровичу сменить страховщика? Как это скажется на цене страхования?

Правильный ответ подчеркнуть, ниже дать обоснование именно такому варианту ответа.

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

6.8. Заполните пропуски в тексте.

«Цель страхования имущества – _____. Страхование не может служить источником обогащения, поэтому страховая сумма, в которую страхователь оценил свой интерес в застрахованном имуществе и в пределах которой страховщик несет ответственность по договору страхования, не должна превышать его _____ стоимости».

6.9. Антонина Григорьевна застраховала свой загородный дом в страховой компании «Гелиос», в том числе и от пожара. Пока она отдыхала в санатории, произошло возгорание в подвале дома из-за неисправной электропроводки. Как нужно поступить Антонине Григорьевне, для того чтобы получить возмещение ущерба? Помогите ей, составив алгоритм действий по урегулированию убытков.

6.10. Проанализируйте график, представленный ниже. Какие тенденции можно отметить в развитии рынка страхования имущества граждан? С чем это, по-вашему, может быть связано?

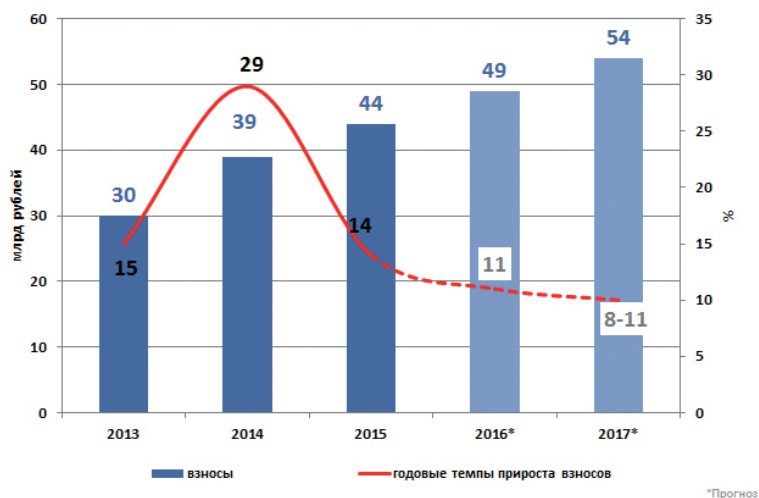


Рисунок 4. Прогноз динамики рынка страхования имущества граждан
 Источник: RAEX (Эксперт РА)

6.11. Мотоцикл Евгения застрахован на сумму 60 000 рублей. Размер ущерба, нанесенного ему в ДТП, составляет 75 000 рублей. Рассчитайте страховое возмещение по системе первого риска.

6.12. Выберите в Интернете любую страховую компанию и, воспользовавшись размещенным на сайте страховым калькулятором, определите, страхование какого имущества стоит дороже: дома, квартиры, автомобиля (за один год). Есть ли дополнительные условия страхования данных видов имущества, которые увеличивают/уменьшают стоимость страховки (для каждого вида страхования)?

● Занятие № 7. Как можно застраховать свою
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Выберите несколько вариантов ответов.

Страхование ответственности – это:

- А) Особая группа видов страхования, защищающих интересы третьих лиц и самого страхователя.
- Б) Отрасль страхования, защищающая страхователей и третьих лиц от ущербов или вреда, наносимых катастрофическими событиями.
- В) Особая группа видов страхования, защищающая имущественные интересы страхователей, связанные с причинением ими ущерба или вреда имуществу или личности третьих лиц.
- Г) Подотрасль в составе личного страхования.
- Д) Страхование, к которому относится только ОСАГО.

Ответ: _____

7.2. Что является страховым случаем при страховании ответственности?

- А) Страховой случай с пострадавшим.
- Б) Иск пострадавшего.
- В) Возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб.
- Г) Несчастный случай с застрахованным лицом.

Ответ: _____

7.3. Согласно страховому законодательству, приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются:

- А) Интересы пострадавших третьих лиц.
- Б) Интересы государства.
- В) Интересы любых физических и юридических лиц.
- Г) Интересы страховой компании.

Ответ: _____

7.4. Не подлежат обязательному страхованию гражданской ответственности владельцы следующих видов транспорта:

- А) Грузовых автомобилей.
- Б) Инвалиды ВОВ и инвалиды детства.
- В) Транспортных средств, конструктивная скорость которых менее 40 км в час.
- Г) Транспортных средств Вооруженных сил РФ, за исключением автобусов и иных транспортных средств, используемых в хозяйственных целях.

Ответ: _____

7.5. В каких случаях страховщик освобождается от ответственности произвести выплату по договорам страхования ответственности?

7.6. Вставьте пропущенное слово:

«С 2008 года Россия стала участницей международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по системе _____. Полис, действующий во всех странах – участницах этой системы, можно купить у представителей зарубежных страховщиков при выезде за границу на своем автомобиле.

7.7. Проанализируйте представленную ниже диаграмму. Какие выводы о развитии этого сектора страхования можно сделать?

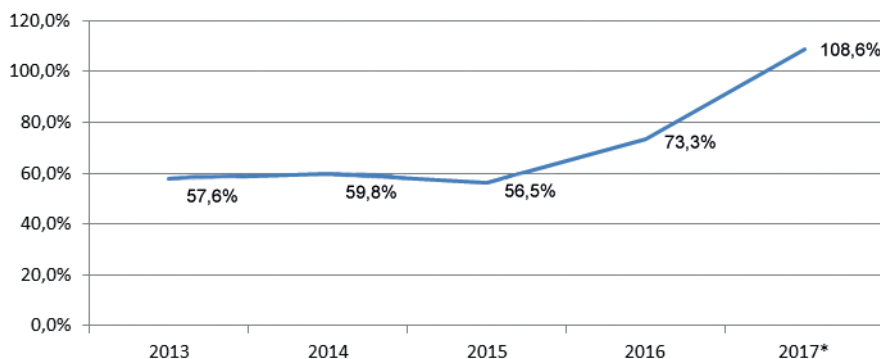


Рисунок 5. Динамика рынка выплат ОСАГО, %

7.8. Михаил Петрович приобрел для осуществления частных грузовых перевозок бортовой грузовой автомобиль КамАЗ-5320 грузоподъемностью 8 т. При регистрации автомобиля в органах ГИБДД он одновременно оформляет договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств. Возраст автовладельца 45 лет, стаж безаварийного вождения – 20 лет. Предполагается использовать автомобиль круглый год. Автовладелец проживает в Санкт-Петербурге.

Используя интернет-ресурс <https://www.bonus-malus.ru/osago/kalkuljator.html>, рассчитайте величину страховой премии по договору ОСАГО.

7.9. С 1 января 2012 года в России вступил в силу Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Изучите в Интернете данный документ и ответьте на вопрос бухгалтера сельскохозяйственного кооператива. Вопрос: «В собственности сельскохозяйственного кооператива “Луч” имеется нефтебаза для временного хранения ГСМ общим объемом 600 куб. м. Нужно ли ее страховать как ОПО?»

7.10. Егор Александрович заключил договор кредитного страхования. Рассчитайте страховое возмещение по этому договору, если сумма непогашенного в срок кредита 100 000 рублей, а предел ответственности страховщика 60 %.

7.11. Елена Петровна приобрела в автосалоне новый автомобиль, о котором она давно мечтала. Она очень боится, что с автомобилем что-то может случиться, так как гаража у нее нет и места на платной парковке тоже, автомобиль будет стоять около ее дома. Какие страховые услуги ей необходимо будет приобрести обязательно? Какие страховые услуги еще вы ей посоветуете?

7.12. Елена (возраст 30 лет) живет в Москве, она недавно сдала на права, приобрела легковой автомобиль ВАЗ-2170 (81 л. с.) в автосалоне. Ей необходимо приобрести полис каско. Она решила сравнить две страховые компании – «Ренессанс Страхование» и Ингосстрах. Найдите сайты этих страховых компаний, сравните условия, предлагаемые ими, и помогите Елене сделать финансово грамотный выбор.

7.13. Найдите на сайтах различных страховых компаний стоимость «Зеленой карты», проанализируйте, от чего она зависит (назовите не менее трех условий). Представьте, что ваша семья решила приобрести «Зеленую карту», введите данные вашего водителя (родителя, родственника, опекуна и т. д.) и рассчитайте стоимость (в ответе приведите стоимость и название страховой компании, выбранной вами).

● Занятие № 8. Как правильно выбрать страховую компанию и не переплатить за страхование

8.1. Верны ли утверждения?

- А) Страховые выплаты по прямым договорам страхования относятся к расходам страховой организации.
- Б) Страховые организации в РФ освобождаются от уплаты налога на прибыль.

Ответ: _____

8.2. Выберите несколько вариантов ответа.

Факторами, непосредственно влияющими на ценовую политику страховщика, являются:

- А) Внешние рыночные факторы.
- Б) Состояние социальной инфраструктуры.
- В) Уровень расходов на ведение дела.
- Г) Уровень развития рыночного хозяйства.
- Д) Прогнозируемый уровень выплат.

Ответ: _____

8.3. Выберите несколько вариантов ответа.

Источниками финансов страховщика являются:

- А) Формирование уставного капитала.
- Б) Страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов.
- В) Государственные субсидии и трансферты.
- Г) Доход от инвестирования временно свободных средств.
- Д) Инвестиции населения и фирм.

Ответ: _____

8.4. Прибыль страховщика – это:

- А) Сальдо баланса.
- Б) Вся сумма доходов за отчетный период.

В) Сумма полученных страховых премий.

Г) Разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период.

Ответ: _____

8.5. Почему опасно выбирать страховщика только по цене страхования?

8.6. Какие свои расходы страховщик закладывает в расчет страхового тарифа?

8.7. Как влияет число договоров страхования на финансовую устойчивость страховщика?

8.8. Почему у страховщиков разные цены на страхование одного и того же риска?

8.9. Бекетова Варвара Анатольевна решила застраховать свое имущество. Но как выбрать надежного страховщика? Подруга посоветовала обратить внимание на страховые компании с большим объемом деятельности и давно работающие на страховом рынке. А на какие

дополнительные показатели вы бы рекомендовали обратить внимание Варваре Анатольевне? Сформулируйте не менее трех показателей.

8.10. Попробуйте сформулировать основные признаки надежной страховой компании (сформулируйте не менее трех признаков).

8.11. Антон Валерьевич хочет застраховать свой автомобиль и квартиру сроком на один год. Он предпочитает это сделать в одной страховой компании. В компании «АбсолютСтрахование» ему предложили застраховать автомобиль за 10 000 рублей (плюс комиссионное вознаграждение страховому агенту 5 % от страховой премии) и квартиру с уплатой ежемесячных взносов в размере 6 500 рублей, а в компании «Твое страхование» сумма страховки автомобиля составила 11 000 рублей (вознаграждение страховому агенту не предусмотрено), а ежемесячный взнос за квартиру – 6 200 рублей. Рассчитайте, в какой компании стоимость страховки будет меньше.

8.12. В задании 8.10 вы привели три признака надежной страховой компании (если это задание не выполнено, то оно может стать частью данного задания). Проанализируйте сайты различных страховых компаний и выберите три из них, которые, с вашей точки зрения, в наибольшей степени отвечают данным признакам.

● Занятие № 9. Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при наступлении страхового случая

9.1. Публичным договором страхования является:

- А) Договор страхования предпринимательских рисков.
- Б) Договор страхования имущества граждан.
- В) Договор личного страхования.
- Г) Договор страхования имущества предприятий.

Ответ: _____

9.2. Договор страхования нельзя оформить:

- А) Путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя.
- Б) Через его подписание страховщиком и страхователем.
- В) Без подачи письменного заявления на страховую выплату.
- Г) В устной форме.

Ответ: _____

9.3. Форма, принципы и содержание договора страхования определяются:

- А) Страхователем.
- Б) Правлением страховой компании.
- В) Гражданским кодексом РФ.
- Г) Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Ответ: _____

9.4. Выберите несколько вариантов ответов.

К существенным условиям договора страхования относятся:

- А) Характер события, на случай которого заключен договор страхования.
- Б) Порядок обеспечения конфиденциальности.
- В) Порядок разрешения споров.

- Г) Определение объекта страхования.
- Д) Размер страховой суммы.

Ответ: _____

9.5. Уровень страхового обеспечения – это:

- А) Отношение страховой суммы к страховой стоимости.
- Б) Страховая выплата.
- В) Страховая сумма.
- Г) Страховой взнос.

Ответ: _____

9.6. Законом запрещено страхование:

- А) Денежных средств.
- Б) Убытков от участия в лотереях.
- В) Драгоценных металлов.
- Г) Коллекций.

Ответ: _____

9.7. Недействительным является договор страхования, если:

- А) Договор страхования имущества заключен без указания имени выгодоприобретателя.
- Б) В договоре не указана страховая премия.
- В) В договоре не указан размер страховой суммы.
- Г) В договоре не указан тариф.

Ответ: _____

9.8. Если в договоре страхования ничего не сказано о вступлении договора в силу, то договор вступает в силу:

- А) С момента подписания его сторонами.
- Б) С момента уплаты страховой премии в полном размере.
- В) С момента уплаты страховой премии или первого ее взноса.
- Г) С момента поступления страховой премии на счет страховщика.

Ответ: _____

9.9. Кто такой аджастер?

- А) Посредник в страховой деятельности.
- Б) Грузоперевозчик.

В) Профессиональный оценщик страховых рисков.

Г) Страховой агент, выезжающий на дом к страхователю.

Ответ: _____

9.10. Вставьте пропущенное слово.

Документ, составленный страховщиком при наступлении страхового случая, являющийся основанием для выплаты страхового возмещения, называется _____.

9.11. Установите соответствие и впишите ответ в таблицу.

Условия договора страхования	Определение
1) Существенные условия 2) Обычные условия 3) Обязательные условия 4) Индивидуальные условия	А) Есть во всяком договоре, они предусмотрены законодательством на тот случай, если стороны не пожелают установить что-либо иное. Это сведения о месте заключения договора, форме договора и др. Б) Предписываются сторонам законодательством для согласования. В договорах страхования это, например, реквизиты сторон, условия оплаты, срок начала страховой защиты и т. д. В) Вносятся в договор по желанию сторон. Законодательством разрешено устанавливать в договоре по взаимному соглашению любые не противоречащие закону условия, что способствует максимальному учету пожеланий сторон Г) Являются необходимыми для договоров страхования и признаются таковыми в соответствующих законодательных и нормативных актах. Это: характер страхового случая; страховая сумма, имущество или застрахованное лицо; срок действия договора страхования

Ответ:

А	Б	В	Г

9.12. Ирина Николаевна застраховала свою квартиру на один год, уплатив по договору страхования 60 000 рублей. Однако через 4 месяца она продала застрахованную квартиру. Что нужно сделать Ирине Николаевне в этой ситуации с договором страхования? Сможет ли она вернуть уплаченные деньги и в каком размере?

9.13. Одним из самых распространенных продуктов страхования в современном мире, приобретаемым гражданами, является страховой полис туристов, выезжающих за рубеж. Воспользуйтесь сайтом компании «АльфаСтрахование» и сформулируйте основные условия, на которые необходимо обратить внимание при оформлении полиса туриста (назовите не менее трех условий и объясните, почему они являются наиболее важными с вашей точки зрения).

9.14. Елизавета решила оформить страховку туриста, выезжающего за рубеж. В компании, куда обратилась, ей задали вопрос, нужны ли ей только медицинские услуги по страховке или есть необходимость оформить дополнительные опции. Елизавета растерялась, так как не знала, что еще может быть в ее страховке и в какой ситуации она может воспользоваться этими дополнительными опциями. Проанализируйте предложения по страхованию туристов, выезжающих за рубеж, в трех различных компаниях и сформулируйте дополнительные условия (не менее двух), которые, с вашей точки зрения, могут пригодиться Елизавете (и вам, если вы решите поехать отдыхать).

● Занятие № 10. Как защитить свои права в суде, если они были нарушены

10.1. Выберите несколько вариантов ответа.

Страховщик вправе отказать в страховой выплате:

- А) Если страхователь получил выплаты в возмещение вреда его здоровью.
- Б) Если страхователь сообщил заведомо ложные сведения об объекте страхования.
- В) Если страхователь способствовал наступлению страхового случая.
- Г) Если страхователь не известил о страховом случае орган страхового надзора.
- Д) Если страхователь имеет более двух различных страховых полисов.

Ответ: _____

10.2. Кто должен доказывать величину ущерба?

- А) Страхователь.
- Б) Страховщик.
- В) Независимый эксперт.
- Г) Выгодоприобретатель.

Ответ: _____

10.3. Объект страхования – это:

- А) Не противоречащие законодательству интересы страхователя в получении дохода.
- Б) Не противоречащие законодательству интересы страхователя в отсутствие убытков.
- В) Не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с личностью страхователя, с его собственностью и деятельностью.
- Г) Не противоречащие законодательству интересы страхователя в спокойной жизни.

Ответ: _____

10.4. В казино «Шанс» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 30 тыс. р.

Имела ли право страховая компания заключать такие договоры?

10.5. В каких случаях страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор?

10.6. Что в первую очередь необходимо сделать страхователю при наступлении страхового случая?

10.7. На каком основании страховщики отказывают в страховой выплате, если при заявлении о страховом случае в связи с хищением застрахованного автомобиля страхователь не может предъявить полный комплект ключей и документов на автомобиль?

10.8. Как страховщики учитывают риск утраты товарной стоимости автомобиля?

10.9. Никифор Степанович купил полис ОСАГО в страховой компании, а чуть позже узнал, что страховую премию ему насчитали больше, чем нужно. Как Никифору Степановичу вернуть излишне уплаченные деньги?

10.10. Найдите в Интернете два случая обращения страхователя в суд (один случай, который страхователь проиграл, другой – который выиграл), проанализируйте ситуации и сделайте вывод, какие условия необходимо соблюдать, чтобы суметь грамотно защитить свои права в суде в случае их нарушения.

● Темы эссе

1. Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис (И. Ильф, Е. Петров).
2. То, что раньше для рыцаря был укрепленный замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование (В. Швобель).
3. Страховые взносы за автомобиль платишь годами, втайне надеясь, что в один прекрасный день случится авария, которая вернет тебе всё до копейки (Я. Ипохорская).
4. Страховой агент должен уметь две вещи: сначала напугать, потом обнадеежить (К. Мелихан).
5. Хорошо бы ввести страховку супружеской жизни (Л. Кумор).
6. Я не знаю ни одной семьи, которая разорилась, уплачивая страховые взносы, но я знаю семьи, которые разорились, не делая этого (У. Черчилль).
7. Страхование – это парашют. Если у вас его нет в нужный момент, больше он вам не понадобится (С. Мори).
8. Страховой полис – ремень безопасности от финансовых рисков (К. Мадей).
9. Действительно странно, что люди, страхуя свои дома, мебель, корабли и иное имущество, сомневаются в необходимости страхования собственной жизни, которая, несомненно, есть самое ценное, к тому же ее гораздо легче лишиться или повредить (Б. Франклин).
10. Не один моральный долг, но и простой личный расчет должен побудить всех к страхованию жизни (А. П. Чехов).

Критерии написания эссе:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что необходимо не просто перефразировать мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объяснить, что автор имел в виду.
2. Логичность и системность изложения собственных мыслей. Под логичностью мы понимаем установление причинно-следственных связей между объектами, явлениями и процессами экономической действительности. Системность показывает установление связей между объясняемыми объектами как части, так и целого.

3. Уровень теоретических суждений. Теоретические суждения должны носить научный характер. Именно то, что было вами освоено на занятиях (понятия и знания), должно быть использовано для построения аргументации собственной позиции.

4. Уровень фактической аргументации. Фактическая аргументация призвана подтвердить конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.) вашу позицию по обсуждаемому вопросу.

● Примерные темы для групповых
(индивидуальных) проектов

1. Разработка плана страховой защиты на период обучения специальности.
2. Сравнение способов накопления средств на старость (пенсионное страхование, банковский вклад, собственный бизнес и др.).
3. Выбор программы медицинского страхования.

Примерный план выполнения групповых проектов:

1. Введение (цель проектирования, заданные условия).
2. Разработка требований к условиям страхования (вклада и т. д.) в зависимости от цели и условий.
3. Анализ действующих на рынке предложений и оценка их соответствия целям и условиям проекта.
4. Выбор подходящего варианта имеющихся предложений или формулирование требований к разработке специального предложения исходя из требований.
5. Заключение (результаты проектирования).
6. Перечень источников информации.

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

Архипов Александр Петрович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Страхование». Рабочая тетрадь
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»