

10
класс

11
класс

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

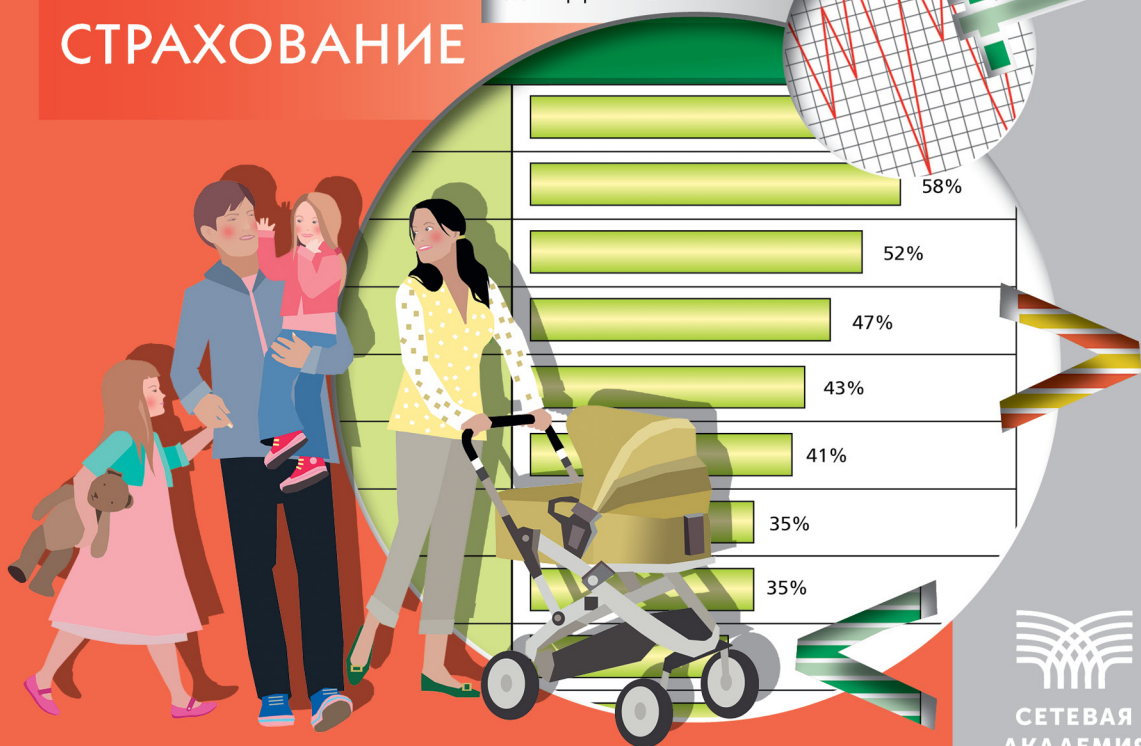
АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

СТРАХОВАНИЕ

МОДУЛЬ



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



Учимся разумному финансовому поведению

АЛЕКСАНДР АРХИПОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

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: учебная программа. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / А. П. Архипов. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 30 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6043570-1-9

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

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

УДК 377.016:368
ББК 65.271р

ISBN 978-5-6043570-1-9

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	4
2. Тематический план	9
3. Содержание образования (перечень дидактических единиц)	10
4. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся	19
5. Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся	22
6. Список литературы и интернет-источников	28

● 1. Пояснительная записка

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

Курс «Финансовая грамотность» (модуль «Страхование») для обучающихся 10–11 классов и организаций СПО является частью целостной программы повышения финансовой грамотности обучающихся со 2 по 11 классы средних школ, организаций СПО.

Программа курса построена на основе системно-деятельностного подхода, отражает личностные и метапредметные результаты, заложенные Федеральным государственным образовательным стандартом основного общего образования (далее – ФГОС). В 10–11 классах и организациях СПО обучаются школьники и студенты в возрасте 16–18 лет. Это возраст, когда с правовой точки зрения они становятся более самостоятельными, а следовательно, могут не только участвовать в финансовых операциях, но и потреблять финансовые услуги, а также нести риски, связанные с ними. Следовательно, для них актуальными становятся и вопросы страхования этих рисков. Также обучающиеся 10–11 классов и организаций СПО способны расширять свой кругозор в финансовых

вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой (колледжем, училищем и т. д.). В данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников и студентов, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. В возрасте 18 лет многие начинают искать работу, заводят семью. Молодые люди должны осознавать, что это связано с необходимостью нести дополнительные расходы (обязательное и добровольное медицинское страхование, страхование имущества и т. д.). Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности обучающегося и не только формировать у него умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы его самоопределения. Нужно научить обучающегося не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Модуль «Страхование» призван показать, каким образом можно застраховать свои риски и сделать это выгодно и грамотно, чтобы не зря потратить свои деньги. Обучающийся должен научиться оценивать финансовые ситуации и степень риска в них, выбирать наиболее подходящий вариант решения стоящей перед ним задачи.

В данном модуле рассматриваются вопросы страхования, начиная со «страховой азбуки», то есть самых базовых понятий, и заканчивая вопросами грамотного выбора страховщика, что особенно актуально при применении данных знаний в жизни. Существенное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации информации о страховании из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях.

Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта конкретных действий на каждом этапе деятельности, связанной со страхованием.

Курс «Финансовая грамотность» имеет значительный воспитательный потенциал. В рамках изучения курса у обучающихся складывается понимание необходимости ответственного поведения в сфере финансов (и не только), формируются ценности обдуманного поведения и обоснованного принятия решений. Модуль «Страхование» призван сформировать у них ответственное отношение к тому, что возможны риски в сфере финансов и их минимизация при использовании страхования.

Материал курса тесно переплетается с общеобразовательными предметами (обществознанием, историей, географией, математикой)

и может способствовать их более эффективному овладению. Например, модуль может быть интегрирован с обществознанием (раздел «Экономика» или отдельный предмет «Экономика») в рамках изучения темы «Семейный бюджет», где можно говорить о дополнительных расходах семьи на страхование и в то же время о необходимости страхования как механизма защиты семейного имущества или здоровья членов семьи и т. д. С курсом истории модуль может быть связан в части истории появления страхования, эволюции страховой системы в различных государствах и на различных этапах истории. При изучении курса географии можно говорить о географических особенностях использования страхования (развитие некоторых регионов России и мира предполагает большие или меньшие риски для жизни, и люди чаще или реже пользуются данными услугами – например, имущественным страхованием в сейсмоопасных регионах). Модуль «Страхование» с математикой связывает умение рассчитывать размеры страховых выплат при наступлении страхового случая. Также в рабочие тетради по данному курсу включено значительное количество практических заданий, аналогичных (по форме) заданиям ЕГЭ по обществознанию.

Общее пособие «Финансовая грамотность» покрывает 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).

Таким образом, изучение модуля «Страхование» в 10–11 классах и организациях СПО решает большой спектр образовательных задач, определенных ФГОС и ПОПОО.

ЦЕЛЬ КУРСА И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Цель курса

Повышение уровня финансовой и страховой грамотности обучающихся 10–11 классов и организаций СПО посредством освоения принципов и базовых понятий страхования и знаний своих прав и обязанностей в страховых отношениях, а также формирование практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать со страховыми компаниями и грамотно страховать свои риски.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- формирование гражданской позиции обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности в сфере страхования;
- сформированность представлений о социальных нормах, правилах поведения, ролях и формах социальной жизни в сфере страхования;
- выработка умения делать осознанный выбор в различных ситуациях, предлагаемых окружающей действительностью в сфере страхования;
- развитие ответственного отношения к приобретению и собственности и сохранению здоровья, собственного и своих близких, на основе осознанного принятия решения о страховании;
- знание способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и в других чрезвычайных обстоятельствах;
- понимание цели, основных задач и принципов страхования;
- понимание сущности институтов страхования, их взаимодействия и роли в социально-экономическом развитии общества;
- осознание роли обязательного государственного страхования в защите человека от социальных рисков.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- выработка умения самостоятельно определять цели, разрабатывать план деятельности, учитывать и анализировать свои риски, выбирать успешные стратегии защиты от рисков в различных ситуациях;
- формирование умения продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности: слушать друг друга, анализировать ответы друг друга, выступать с позиции критика;
- овладение умениями познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности в условиях риска, самостоятельного поиска методов решения практических задач защиты от рисков;
- выработка умения находить и оценивать финансовую информацию из различных источников, включая Интернет, а также умения анализировать, преобразовывать и использовать полученную информацию для решения практических финансовых задач в реальной жизни: обоснованно выбрать страховую компанию в соответствии со своими целями, вид страхования, грамотно заключить страховой договор и т. д.;

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

- сформированность коммуникативной компетенции:
 - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - анализировать и интерпретировать различную информацию о страховании.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: риски, страхование, виды страхования, обязательное и добровольное страхование, государственное и коммерческое страхование, страховая компания, страховщик, страхователь, застрахованный, страховой договор, страховой случай, страховая выплата, законодательство РФ в сфере страхования;

- владение знанием:
 - о страховой деятельности как пространстве, в котором осуществляется защита экономической деятельности государства, предприятий, семей и отдельных граждан, их имущества и здоровья;
 - о законодательстве РФ в сфере страхования;
 - видов рисков в жизни человека и принципов их минимизации и/или исключения из финансовой жизни семьи;
 - процедуры страхования и алгоритма действий при наступлении страхового случая;
 - алгоритма действий при обращении в судебные органы, при нарушении прав страхователя или застрахованного.

Указанные выше планируемые результаты сформулированы в предельно обобщенной форме. Так как планируемый конечный результат обучения по данной учебной программе – это овладение обучающимися определенным содержанием образования, то детально все планируемые результаты (личностные, метапредметные и предметные) представляются в перечне дидактических единиц по разделам, а еще более детально, применительно к каждому занятию, – в Методических рекомендациях для учителя.

● 2. Тематический план

№ темы	Тема	Форма занятий	Количество часов
1	Что такое риски. Как может помочь страхование	Лекция-беседа	1
2	Как появилось страхование	Лекция-беседа	1
3	Как устроено современное страхование	Лекция-беседа	1
4	Какие бывают виды страхования	Лекция-беседа/ практикум	1
5	Как можно застраховать свое здоровье и жизнь	Практикум	1
6	Как можно застраховать свое имущество	Практикум	1
7	Как можно застраховать свою ответственность	Практикум	1
8	Как правильно выбрать страховую компанию и не переплатить за страхование	Проблемный семинар	1
9	Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при наступлении страхового случая	Проблемный семинар	1
10	Как защитить свои права в суде, если они были нарушены	Практикум	1
11	Деловая игра «Страхование в жизни человека: выгоды и риски»	Деловая игра	2
Итого за курс: 12 часов			

● 3. Содержание образования (перечень дидактических единиц)

В данном разделе описано содержание образования курса. Так как содержание образования имеет деятельностный характер, соответствует ФГОС, то оно выстроено в определенной форме, предполагающей освоение обучающимися не только познавательного компонента, но и деятельностного – умений и компетенций. Заявленные ранее планируемые результаты раскрываются в перечне дидактических единиц, указанных далее. Для более детального представления структуры содержания образования курса оно было разбито на четыре группы: базовые понятия и знания (отражают предметный компонент планируемых результатов), личностные характеристики и установки (отражают личностный компонент планируемых результатов), умения (под которыми понимаются предметные умения, то есть ограниченные предметным содержанием финансовой грамотности) и компетенции (отражающие и личностный, и метапредметный компоненты планируемых результатов, представляющие собой способы деятельности, освоив которые обучающийся может решать задачи, выходящие за пределы предмета и конкретной задачи).

ТЕМА № 1. ЧТО ТАКОЕ РИСКИ. КАК МОЖЕТ ПОМОЧЬ СТРАХОВАНИЕ

Базовые понятия и знания:

Понятие рисков. Разнообразие рисков в жизни человека. Локальные, глобальные и катастрофические риски. Понятие случайности. Управление рисками. Способы управления рисками. Знание роли страхования в управлении рисками.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- того, что такое риски и какие существуют риски на различных этапах жизни человека;
- основных способов управления рисками при помощи страхования;
- того, что страхование может помочь в возникающих в жизни проблемных ситуациях;
- того, что защита имущества является обязанностью собственника;

- того, что наличие базовых знаний в области страхования позволит сохранить свое имущество и не понести убытков в проблемной жизненной ситуации.

Умения:

- соотносить вид страхования с целью страхования;
- определить необходимость страхования на разных этапах жизни;
- искать и применять актуальную информацию в сфере страхования.

Компетенции:

- оценивать практическую ситуацию с точки зрения возможностей использования страхования и необходимости исполнения обязанности владельца имущества.

ТЕМА № 2. КАК ПОЯВИЛОСЬ СТРАХОВАНИЕ

Базовые понятия и знания:

Понятие страхования. Знание истории возникновения и развития страхования. Особенности страхования в разных странах. Примеры, иллюстрирующие интересные случаи страхования в разных странах в разные исторические периоды. Страховая грамотность как элемент финансовой грамотности.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- сущности страхования;
- того, как развивалось страхование в различные исторические эпохи;
- того, какие особенности имеет страхование в различных странах;
- особенностей развития современного общества и неизбежности взаимодействия со страховыми компаниями.

Умения:

- видеть особенности страхования на различных исторических этапах развития общества;
- соотносить между собой системы страхования различных стран, регионов, исторических эпох.

Компетенции:

- анализировать свой уровень страховой грамотности как составной части финансовой грамотности и определять потребность в получении этих знаний.

ТЕМА № 3. КАК УСТРОЕНО СОВРЕМЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Базовые понятия и знания:

Страховщик. Страховая компания. Страхователь. Застрахованный. Механизм страхования. Резервные фонды страховых компаний. Страховой случай. Страховое возмещение. Выгодоприобретатель. Страховая выплата. Страховой случай. Страховой агент. Страховой брокер. Актуарий. Андеррайтер. Знание особенностей страхового рынка России. Знание того, как правильно выбрать условия страхования.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- основных задач и принципов страхования;
- механизма осуществления страхования;
- отличий различных видов рисков и выбора программы, соответствующей им;
- того, на что нужно обращать внимание, выбирая условия страхования;
- выгод и рисков страхования.

Умения:

- различать понятия «страховщик», «страхователь», «застрахованный»;
- различать и оценивать условия страхования.

Компетенции:

- формулировать жизненные проблемы и способы их решения при помощи страхования;
- оценивать пользу и риски взаимодействия с различными страховыми компаниями.

ТЕМА № 4. КАКИЕ БЫВАЮТ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Базовые понятия и знания:

Обязательное и добровольное страхование. Обязательное социальное страхование. Виды обязательного социального страхования: пенсионное, медицинское и страхование от несчастных случаев на производстве, профессиональных заболеваний, на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Государственное и коммерческое страхование. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности.

Личностные характеристики и установки:*Понимание:*

- целей обязательного социального страхования;
- причин введения обязательного страхования ответственности;
- необходимости контроля со стороны государства процедуры страхования и деятельности страховщиков.

Умения:

- различать основные виды страхования;
- осуществлять поиск информации по обязательному социальному страхованию;
- пользоваться законами, регламентирующими страховую деятельность в РФ.

Компетенции:

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования и делать обоснованный выбор на основе жизненных целей и обстоятельств;
- анализировать конкретную жизненную ситуацию и находить решение с использованием услуг страховых организаций.

ТЕМА № 5. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ЗДОРОВЬЕ И ЖИЗНЬ**Базовые понятия и знания:**

Личное страхование. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Алгоритм заключения договора страхования ОМС, ДМС. Знание того, как воспользоваться полисом ОМС, ДМС при наступлении страхового случая. Страхование жизни. Виды страхования жизни. Алгоритм заключения страхового договора. Алгоритм получения страховых выплат.

Личностные характеристики и установки:*Понимание:*

- того, что такое личное страхование и что к нему относится;
- того, чем отличаются обязательное и добровольное медицинское страхование;
- того, чем отличается медицинское страхование и страхование жизни;
- того, какие есть виды страхования жизни и чем они отличаются друг от друга;

- того, какие действия необходимо совершить при наступлении страхового случая в данном виде страхования.

Умения:

- различать обязательное и добровольное страхование;
- соотносить вид страхования с целью страхования;
- искать информацию в различных источниках об ОМС и ДМС;
- пользоваться таким видом страхования, как страхование жизни.

Компетенции:

- анализировать жизненную ситуацию, связанную с рисками в области здоровья и жизни человека, и искать способ ее разрешения при помощи страхования;
 - оценивать последствия возникновения рисков с точки зрения финансовых потерь и выгод;
 - оценивать различные варианты страхования жизни и здоровья;
 - определять необходимость добровольного страхования жизни, здоровья.

ТЕМА № 6. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЕ ИМУЩЕСТВО

Базовые понятия и знания:

Страхование имущества. Страховая стоимость имущества. Товарная стоимость имущества. Ущерб. Знание взаимосвязи между рыночной стоимостью и страховой стоимостью имущества. Алгоритм заключения договора страхования имущества. Алгоритм получения страховых выплат.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- того, что такое имущественное страхование;
- того, чем отличаются друг от друга рыночная стоимость имущества и страховая стоимость имущества;
 - того, какие действия необходимо совершить при наступлении страхового случая в данном виде страхования.

Умения:

- искать и анализировать информацию из сети Интернет о различных страховых компаниях, предлагающих страхование имущества;
 - планировать дополнительные расходы, связанные со страхованием имущества;
 - осуществлять поиск информации по такому виду страхования, как страхование имущества.

Компетенции:

- анализировать жизненную ситуацию, связанную с рисками для вашего имущества, и искать способ ее разрешения при помощи страхования;
- оценивать последствия возникновения рисков с точки зрения финансовых потерь и выгод;
- оценивать различные варианты страхования имущества;
- определять необходимость страхования имущества.

ТЕМА № 7. КАК МОЖНО ЗАСТРАХОВАТЬ СВОЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**Базовые понятия и знания:**

Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта. Знание того, что ОСАГО является обязательным страхованием. Лимит ОСАГО. Условия действия страхового полиса ОСАГО. ДСАГО. «Зеленая карта».

Личностные характеристики и установки:*Понимание:*

- того, что такое страхование гражданской ответственности, и его отличия от других видов страхования;
- того, что такое ОСАГО и чем оно отличается от ДСАГО;
- того, что полисы ОСАГО и ДСАГО действуют только на территории РФ;
- того, что такое «Зеленая карта» и в каких случаях необходимо ее оформление.

Умения:

- искать и анализировать информацию из сети Интернет о различных страховых компаниях, предлагающих страхование автогражданской ответственности;
- планировать дополнительные расходы, связанные с ОСАГО;
- осуществлять поиск информации по такому виду страхования, как страхование гражданской ответственности.

Компетенции:

- анализировать различные варианты ОСАГО, предлагаемые разными страховыми компаниями, и делать выбор;
- оценивать собственные финансы с точки зрения необходимости приобретения полиса ОСАГО, ДСАГО.

ТЕМА № 8. КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ И НЕ ПЕРЕПЛАТИТЬ ЗА СТРАХОВАНИЕ

Базовые понятия и знания:

Знание критериев, которыми нужно руководствоваться при выборе страховой компании. Знание показателей надежности страховщика. Страховой калькулятор. Знание основных способов снижения стоимости страховки.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- того, что все страховые компании разные и предлагают разные условия страхования;
- того, что есть критерии, которыми можно воспользоваться для определения надежности страховой компании;
- того, как можно использовать для предварительного расчета страховки страховой калькулятор;
- того, что существуют способы снизить конечную стоимость страховки.

Умения:

- находить информацию о различных страховых компаниях (в том числе и в сети Интернет);
- сравнивать условия, предлагаемые разными страховыми компаниями;
- оценивать степень надежности той или иной компании и степень собственного риска от приобретения страховки в той или иной компании;
- использовать имеющееся знание в области страхования для того, чтобы снизить размер стоимости страховки.

Компетенции:

- критически относиться к активной рекламе страховых продуктов;
- сравнивать условия страхования в различных компаниях и выбирать наиболее оптимальные;
- осуществлять рациональный выбор компании-страховщика среди множества других.

ТЕМА № 9. КАК ПРАВИЛЬНО ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Базовые понятия и знания:

Договор страхования. Условия договора страхования (существенные, обычные, обязательные, индивидуальные). Права страхователя. Обязанности страхователя. Права и обязанности страховщика. Алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая. Аджастер.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- своих прав и обязанностей как застрахованного лица;
- того, на какие условия необходимо обратить внимание при заключении договора страхования;
- того, к кому можно обратиться за помощью при нарушении прав застрахованного;
- алгоритма действий при наступлении страхового случая.

Умения:

- прочитать и понять договор страхования;
- искать информацию, необходимую для защиты собственных прав как страхователя и застрахованного, в том числе в сети Интернет;
- сравнивать условия страхования, предлагаемые разными страховыми компаниями;
- различать свои права и обязанности как страхователя;
- осознавать гражданскую ответственность при заключении договора страхования.

Компетенции:

- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- делать осознанный выбор между различными страховыми компаниями;
- защищать свои права как страхователя и застрахованного.

ТЕМА № 10. КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ПРАВА В СУДЕ, ЕСЛИ ОНИ БЫЛИ НАРУШЕНЫ

Базовые понятия и знания:

Страховое законодательство. Алгоритм взаимодействия с судебными органами по вопросам страхования. Знание законов, регулирующих страховую деятельность.

Личностные характеристики и установки:

Понимание:

- того, что страховая деятельность регулируется российским законодательством;
- того, что понятие «страховая стоимость имущества» не всегда соответствует понятию «товарная стоимость имущества»;
- того, какая существует позиция у судебных органов по данному вопросу;
- как нужно действовать, если страховая компания занизила страховую выплату или вообще отказала в ней.

Умения:

- искать необходимую информацию о законах, регулирующих страховую деятельность;
- различать понятия «страховая стоимость», «товарная стоимость», «ущерб»;
- обратиться в соответствующие органы, если нарушены ваши права как страхователя или застрахованного.

Компетенции:

- защищать свои права как страхователя и застрахованного, грамотно взаимодействовать с судебными органами в вопросе защиты своих прав как страхователя и застрахованного;
- определять ситуацию, когда права в сфере страхования были нарушены.

ТЕМА № 11. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

Базовые понятия и знания:

Все понятия и знания тем 1–9.

Проект. Исследование. Презентация. Учебные достижения.

Компетенции:

- создавать и презентовать индивидуальные проекты по тематике финансовой грамотности в области страхования.

● 4. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат эффективного обучающего процесса заключается в выработке у обучающихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желания и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения. Учебный курс «Страхование» сформирован таким образом, чтобы в ходе его изучения основное внимание уделялось не теоретическому описанию различных сегментов страхового рынка, а развитию у обучающихся умения самостоятельно принимать решение о страховании на основе знаний о возможностях и ограничениях государственного социального страхования, понимания своих рисков и финансовых возможностей. Исходя из этого методика преподавания должна базироваться на минимально необходимом теоретическом базисе и его применении для рассмотрения типовых жизненных ситуаций, возможных вариантов их решений, анализе типичных ошибок и способов их недопущения на основе передаваемых обучающимся знаний.

Учебная деятельность обучающихся в 10–11 классах и для студентов СПО должна быть организована в следующих формах занятий.

• **Лекция-беседа.** В 10–11 классах и учреждениях СПО такая форма может быть использована для введения обучающихся в проблематику сферы страхования. Лекция-беседа на занятиях по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Сама лекция как трансляция знаний и постановка проблем может проходить в следующих формах:

- просмотр документальных и художественных фильмов;
- просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;
- рассказ-беседа о проблематике данной сферы;
- встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Отметим, что лекция-беседа как форма занятий занимает только 15–20 % всего учебного времени и предназначена для представления сложного тематического материала.

• **Практикум.** Данная форма занятий является одной из ведущих для обучающихся в 10–11 классах и СПО. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной 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.

Таким образом, практикум может быть проведен в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
- поиск и анализ правовых документов по теме;
- решение типичных практических задач по тематике страхования;
- поиск информации для написания эссе;
- работа в группах и парах над решением практических и учебных задач;
- составление и решение тематических кроссвордов.

• **Семинар.** Семинар как никакая другая форма занятия предполагает интерактивное взаимодействие обучающихся. Поэтому для организации такого занятия необходимо создание определенных организационных условий. В первую очередь это правильная рассадка учебной группы (обучающиеся должны иметь возможность работать в группе и вместе с тем видеть друг друга в ходе общего обсуждения). Классическая рассадка обучающихся «затылок в затылок» не подойдет. Более подробные рекомендации даны в Методических рекомендациях для преподавателя.

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 обучающихся в 10–11 классах и 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.

Семинары могут проводиться за пределами занятий и иметь форму дискуссионного клуба, где осуществляется обсуждение широкого круга финансово-экономических вопросов с участием обучающихся как 10–11 классов, так и с привлечением обучающихся 9 классов. Могут участвовать учителя и администрация, а также привлеченные эксперты (политики, бизнесмены, государственные служащие и др.).

• **Занятие — презентация учебных достижений.** Так как курс финансовой грамотности не предполагает итоговой аттестации и имеет характер дополнительного предмета, то традиционные формы контроля должны быть сведены к минимуму. Может быть использована форма мониторинга образовательных результатов, в ходе которой проводится тестирование (по принципам исследований PISA). Такие материалы представлены в Рабочих тетрадях и Методических рекомендациях для преподавателя.

Назначение занятия — представление освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Такие занятия должны иметь интерактивный характер и могут быть проведены в следующих формах:

- викторина;
- конкурс;
- творческий отчет;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение практических задач;
- деловая игра;
- имитационно-ролевая игра.

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

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

В процессе обучения на занятиях организуются учебно-практическая, учебно-исследовательская, учебно-игровая и проектная деятельность обучающихся. Виды деятельности определяются в первую очередь характером задач, решаемых на занятиях. В Методических рекомендациях для преподавателя более подробно описано, как организовать учебную деятельность обучающихся на конкретных занятиях.

Формы работы, которые используются на занятиях, также определяются содержанием осваиваемого учебного материала и педагогической целесообразностью. Для решения отдельных педагогических задач используется фронтальная работа, для других – работа в группах или парах.

● 5. Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся

Оценивание результатов учебных достижений осуществляется в двух формах.

- **Текущий мониторинг** (проходит на занятиях – «практикум», «семинар» и «учебная игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы обучающегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в сфере страхования, а также участие в групповом и общем обсуждении.

- **Итоговый мониторинг** (по результатам изучения части курса, например, всего модуля «Страхование»). Задача мониторинга – подвести итог, оценить реальные достижения обучающихся в освоении основ финансовой грамотности, в частности в использовании знаний по страхованию как составной части финансовой грамотности человека в целом. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой обучающийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. На такое занятие можно пригласить родителей и обучающихся из других классов.

Итоговый мониторинг может осуществляться также в форме проверочной работы, включающей различные типы заданий.

Оценочный лист учебных достижений

ФИО_____	Раздел: _____						
Дата	Текущий мониторинг						Итоговый мониторинг
Отметка							

Оценка учебных достижений обучающихся должна быть максимально объективной. Объективность оценки обеспечивается ее критериальностью. Это означает, что учитель оценивает результаты учебной деятельности обучающихся на основе критериев. Критерий – это и есть то основание, по которому можно отличать одно явление от другого. В ходе учебной деятельности обучающиеся могут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и ее результатов. Учитель должен познакомить обучающихся с критериями оценки до начала работы. Очень важно, чтобы обучающиеся знали, по каким основаниям будет оцениваться их работа на занятиях. Поэтому далее будут представлены критерии оценки учебных достижений обучающихся, а также методика проведения оценки.

Оценка решения практических задач

Одним из важнейших умений, которое обучающиеся осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи в сфере финансов.

Объектом оценки является устный или письменный ответ, содержащий ход решения задачи.

Критерии оценки следующие:

1. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.

2. Оценка альтернатив.

3. Обоснование итогового выбора.

Обучающиеся заранее, на первом занятии, знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решение такой задачи.

Оценка конструктивности работы на семинаре

Конструктивность работы обучающегося на семинаре — это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно ученик участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идет о том, насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно обучающийся мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы обучающегося все же будет достаточно субъективна. Поскольку мы здесь не можем предложить количественные измерители, учитель должен ориентироваться на качественные характеристики, и, самое главное, данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения, т. е. насколько активнее (в нашем понимании) обучающийся работает на данном занятии, чем на предыдущем. Так, если обучающийся абсолютно не участвует в работе, игнорирует такого рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 либо вообще не иметь никакой отметки. Вторым вариантом будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда обучающийся испытывает психологический барьер при выступлении или пока не освоил умение вступать в коллективное обсуждение. Если обучающийся достаточно активен на занятии, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Пусть и субъективно, но все же оценивать работу на семинаре необходимо. Нужно делать так, чтобы формировалась не только внутренняя мотивация, но и внешняя, для обучающихся это важно. Хорошая отметка может стимулировать обучающегося на более активную работу в будущем.

Оценка предметных знаний и умений

Проверка овладения обучающимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной мониторинговой работы или устного опроса. В данном случае все зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений. Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но тем не менее выделим общие принципы его оценки:

1. Если обучающийся не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.
2. Если обучающийся отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.

3. Если обучающийся достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70 %) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.

4. Если обучающийся отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

Оценивание письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос – 1 балл.

За каждую решенную предметную задачу – 2, 3 или 4 балла (задачи указаны в Материалах для обучающихся в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу – 3, 4 или 5 баллов (задачи указаны в Материалах для обучающихся в заданиях).

За развернутый письменный ответ на вопрос – 5, 6, 7 или 8 баллов (вопросы указаны в Материалах для обучающихся в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

0–50 % – неудовлетворительно;

51–70 % – удовлетворительно;

71–90 % – хорошо;

91–100 % – отлично.

Оценка эссе на экономическую тему

Эссе – это свободное рассуждение на какую-либо тему. В Материалах для обучающихся предлагается несколько тем для эссе. В ходе написания эссе ученик имеет возможность не просто проявить свои творческие возможности, а развивать их. Мы знаем, что развитие каких-либо умений, а тем более их формирование осуществляется только в деятельности, поэтому чем больше обучающийся будет писать (размышляя, формулируя собственные мысли по поставленной автором проблеме), тем больше у него будет развиваться умение создавать собственные мысли. Вообще размышления над высказываниями мудрых людей помогают понять суть предмета, поэтому и должно быть высоко оценено. Если преподаватель задает домашнее задание «написать эссе на выбранную тему», а обучающийся ничего не написал или сделал отписку, просто перефразировав высказывание, то обучающийся получает неудовлетворительную оценку. Ставить отметку 3 балла за попытку размышления все-таки непедагогично, это может отбить у обучающегося желание вообще писать подобные сочинения. Поэтому далее мы говорим

об отметках 4 и 5. Для начала выделим критерии, в соответствии с которыми ученики пишут эссе, а учитель проверяет его.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что обучающийся не просто перефразирует мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объясняет, 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 обучающимися освоено на уроках (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.) позицию обучающегося по обсуждаемому вопросу.

При оценке эссе преподаватель в первую очередь оценивает качественный прирост в результатах творческо-учебной деятельности обучающегося. Наша задача – запустить этот механизм, при котором обучающийся может воспринимать действительность не только алгоритмически, но и творчески. Однако же творчески не значит «как в голову взбредет», поэтому преподаватель должен показывать достоинства, а также недостатки в размышлениях обучающихся. Недостатки могут заключаться в том, что обучающийся существенно исказил суть понятия, или использовал совершенно неподходящее знание, или привел примеры, не объясняющие данное явление, и др.

Оценка исследовательского проекта

Исследовательский проект – это индивидуальная или групповая деятельность обучающихся, главной целью которой является проведение самостоятельного исследования, решение какой-либо творческой задачи, ответ на которую заранее неизвестен.

Критериями оценивания исследовательского проекта являются:

- актуальность выбранной темы (обоснование актуальности обучающимися);

- определение цели, задач, объекта и предмета исследования;
- соответствие содержания подготовленного проекта актуальности и цели и задачам;
- обоснованность сделанных выводов;
- оформление проекта.

За каждый критерий целесообразно ставить минимум 2 балла (2 балла – критерий соблюден полностью, 1 балл – частично, 0 баллов – не соблюден).

Оценка делового проекта

Деловой проект – это индивидуальная или групповая деятельность обучающихся, главной целью которой является создание какого-либо готового финансового продукта (бизнес-плана, бизнес-идеи и т. д.).

Критериями оценивания делового проекта являются:

- обоснование актуальности создания выбранного продукта;
- определение цели создания продукта и основных задач;
- соблюдение основных этапов создания делового продукта;
- соответствие содержания проекта поставленной цели;
- оформление проекта.

За каждый критерий целесообразно ставить минимум 2 балла (2 балла – критерий соблюден полностью, 1 балл – частично, 0 баллов – не соблюден).

Оценка результатов 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.

Критерии определения победителя прописаны в Методических рекомендациях для преподавателя в описании деловой игры.

Перечень заданий для оценивания результатов обучения

- *Тематический тест* (проверяет усвоение предметных знаний по данному разделу, формируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа).

Например, могут быть использованы подобные тестовые задания:

Защита от последствий нежелательных событий в русском языке получила название:

- а) сбережение;
- б) протекция;
- в) страхование;
- г) социальная поддержка.

• *Тематические задания* проверяют усвоение предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом.

• *Практические мини-задачи* проверяют овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых обучающимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения.

● 6. Список литературы и интернет-источников

Основная литература

1. Архипов А. Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Материалы для обучающихся. М., 2018.
2. Архипов А. Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Методические рекомендации для преподавателя. М., 2018.
3. Архипов А. Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Материалы для родителей. М., 2018.
4. Архипов А. Финансовая грамотность. Модуль «Страхование». 10–11 кл., СПО: Контрольные измерительные материалы. М., 2018.

Дополнительная литература

1. Архипов А. П. Азбука страхования. Элективный курс для 10–11 кл. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.
2. Архипов А. П. Страхование. Учебник для СПО. М.: КноРус, 2016.
3. Архипов А. П. Социальное страхование, 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2017.

Интернет-источники**Общие**

1. <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк Российской Федерации.
2. <http://www.ins-union.ru/> – Всероссийский союз страховщиков.
3. <https://autoins.ru/> – Российский союз автостраховщиков.
4. <http://www.insur-info.ru> – «Страхование сегодня».
5. <http://www.asn-news.ru> – Агентство страховых новостей.
6. <http://www.rbc.ru> – Росбизнесконсалтинг.
7. <https://strahovka.ru/> – информационный портал «Страховка.ру».
8. <http://prostrahovanie.ru> – информационный портал «Про страхование».
9. <http://www.sluchay.ru/> – информационный портал «Страховой случай».

Внебюджетные страховые фонды

10. <http://www.pfrf.ru/> – Пенсионный фонд РФ.
11. <http://ffoms.ru/> – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
12. <http://fss.ru/> – Фонд социального страхования РФ.

Сайты страховщиков (по алфавиту)

13. <http://www.alfastrah.ru/> – страховая группа «АльфаСтрахование».
14. <http://www.allianz.ru/> – страховая группа Allianz (ранее РОСНО).
15. <http://www.vtbins.ru/> – страховая группа ВТБ-Страхование.
16. <http://www.ingos.ru/ru/> – страховая группа Ингосстрах.
17. <http://www.makc.ru/> – страховая группа МАКС.
18. <http://www.reso.ru/> – страховая группа РЕСО-Гарантия.
19. <http://www.rgs.ru/> – страховая группа Росгосстрах.
20. <http://www.sogaz.ru/> – страховая группа СОГАЗ.
21. <http://www.soglasie.ru/> – страховая группа «Согласие».
22. <https://uralsibins.ru/> – страховая группа «УралСиб Страхование».
23. <http://www.ugsk.ru/> – страховая группа «Югория».

Сайты крупнейших негосударственных пенсионных фондов (по алфавиту)

24. <https://npfb.ru/> – НПФ «Благосостояние».
25. <http://www.bigpension.ru/> – НПФ «Большой пенсионный фонд».
26. <http://www.vtbnpf.ru/> – НПФ ВТБ.
27. <http://gazfond.ru/> – НПФ Газфонд.
28. <https://open-npf.ru/> – НПФ «Открытие».
29. <https://gazfond-pn.ru/> – НПФ «ГАЗФОНД. Пенсионные накопления».

30. <https://промагрофонд.рф/> – НПФ Промагрофонд.
31. <https://ru-npf.ru/renessans-zhizn-i-pensii/> – НПФ «Ренессанс. Жизнь и пенсии».
32. <http://www.npfsberbanka.ru/> – НПФ Сбербанка.
33. <https://open-npf.ru/about/reorganization/> – НПФ Электроэнергетики.

Сайты общественных организаций по защите прав страхователей

34. <http://www.finpotrebsouz.ru/> – Союз защиты прав потребителей финансовых услуг ФинПотребСоюз.
35. <http://azsrussia.ru/> – Ассоциация защиты страхователей.
36. <http://insurant.ru/> – Фонд защиты прав страхователей.
37. <http://www.msmps.ru/> – Региональная общественная организация «Содействие защите прав страхователей».