

Методические рекомендации по изучению со слушателями методики преподавания предметного содержания курса на программе повышения квалификации «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся».

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

Методические рекомендации для проведения занятий по учебному модулю 5 «Содержание и методика преподавания тем по страхованию».

Согласно учебно-тематическому плану программы дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся» на изучение модуля «Содержание и методика преподавания тем по страхованию» отводится 8 часов. Распределение часов, отведенных на изучение модуля, представлено в таблице 1.

Таблица 1.

№ раз дел а	Наименование разделов (модулей) и тем	Все го час ов	Лекц ии	Интерактив ные занятия (семинары, практикумы, игры и др.)	Самост оятельн ая работа
5.	Содержание и методика преподавания тем по страхованию	8		4	4
5.1.	Страхование	4			4
5.2.	Методика преподавания темы «Страхование»	1		1	
5.3.	Практико-ориентированный подход к изучению страхования	3		3	

По рабочей программе модуля «Содержание и методика преподавания тем по страхованию», представленной в Разделе 2. Программы дополнительного профессионального образования изучение модуля предусматривается 4 часа самостоятельной работы и 2 очных занятия: 1

семинар (1 час.) по обсуждению методик преподавания темы для разных категорий обучающихся на основе системно - деятельностного подхода; 1 практикум (3 часа) по проектированию различных видов урочной и внеурочной деятельности по теме для разных категорий обучающихся в логике системно-деятельностного подхода.

В рамках самостоятельного изучения модуля рассматривается тема «Страхование: сущность и основные понятия» на основе видео лекций, в котором рассказывается о том, что из себя представляет механизм страхования. Как работает страховая компания? Как ей удастся страховать риски, с которыми на своем жизненном пути сталкивается человек? Какие виды страхования существуют? Как выбирать страховую компанию исходя из критериев надежности, места в рейтинге, удобстве предоставления услуг, размере страхового взноса и т.д. Видео лекции подготовлены и проведены Столяровым Андреем Ивановичем, к.э.н., доцентом Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ, преподавателем Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования <https://fmc.hse.ru/stolyrovvideo>.

Курс видео лекции состоит из 10 лекций, структурированных в два раздела. В таблице 2. Представлены темы и основное содержание видео лекций

Таблица 2.

Основное содержание видео лекций

Первый раздел «Что такое страхование» включает 6 лекций		
№ п/п	Название лекции	Основные вопросы содержания
1.	Вводная	Литература и логика изложения темы "Страхование". Основные понятия. Для чего нужно страхование?
2.	В чем суть страхования?	Страховые взносы. Резервные фонды страховых компаний. Страховой случай и страховое возмещение
3.	Три вида страхования	Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности
4.	Личное страхование	Обязательное и добровольное медицинское страхование. Какие права есть у страхователя
5.	Страхование жизни,	Страхование жизни на случай

	имущественное страхование	смерти. Страхование на дожитие до определенного возраста. Смешанное страхование. Имущественное страхование
6.	Страхование личной ответственности	Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта
Второй раздел «Правила страхования» включает 5 лекций		
7.	Страховой взнос	От чего зависит размер страхового взноса (на примере КАСКО)? От чего зависит полис ДМС?
8.	Страхование строений, страховой взнос по ОСАГО	От чего защищает страхование строений? Страховой взнос по ОСАГО. Факторы, влияющие на размер страхового взноса. Как можно снизить стоимость тарифа.
9.	Системы страхового возмещения	Особенности страхового возмещения. Оценка услуг предоставляемых страховой компанией.
10.	Правила страхования	Виды договоров страхования, предметы и объекты страхования. Срок страхования. Страховая премия и страховой тариф
11.	Что надо знать о страховой компании	Критерии выбора страховой компании. Что нужно знать?

Для повышения эффективности самостоятельного изучения содержания модуля слушателям рекомендуется также ознакомиться с презентацией «Страхование», подготовленной Столяровым А.И., на основе которой им проведены видео лекции (Приложение 1.).

В результате изучения видео лекций слушатели должны знать следующие основные понятия модуля: Страхование, страховой случай, страховая сумма, страховая выплата, страховой полис, договор страхования, виды страхования (имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страхование от несчастного случая, накопительное страхование), обязательное и добровольное страхование,

КАСКО, ОСАГО, страховая компания и страховой агент.

Для закрепления знаний, полученных в результате самостоятельно изученного материала по теме «Страхование: сущность и основные понятия» слушателям, предлагается выполнить следующие задания.

I. Выполните тесты

1. Выделите правильный ответ

В каком виде страхования за неработающих граждан страховые взносы платят региональные органы власти.

А. Страхование гражданской ответственности автовладельца.

Б. Обязательное медицинское страхование.

В. Страхование от несчастных случаев.

Г. Страхование единственного жилья.

Ответ: Б.

2. Выделите правильный ответ

Лица, которые от имени страховщиков заключают договоры страхования, называются:

А. Страхователями.

Б. Застрахованными.

В. Страховыми брокерами.

Г. Страховыми агентами.

Ответ: Г.

3. Выделите правильный ответ

Страховщиком обязательного страхования по временной нетрудоспособности и в связи с материнством является:

А. Пенсионный фонд РФ.

Б. Фонд социального страхования РФ.

В. Коммерческие страховщики.

Г. Федеральный фонд ОМС через страховщиков.

Ответ: Б.

4. Выделите правильный ответ

По договорам имущественного страхования не может быть застрахован:

А. Риск утраты или повреждения имущества.

Б. Риск убытков от предпринимательской деятельности.

В. Риск изъятия или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

Г. Риск ответственности, возникающей вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Ответ: В.

5. Выделите правильный ответ

Какая страховая деятельность не подлежит налогообложению:

А. Страхование гражданской ответственности.

Б. Страхование жизни.

В. Страхование от несчастных случаев.

Г. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Ответ: Г.

6. Выделите правильный ответ

Существует ли разница между такими документами, как «страховой договор», «страховой полис», «страховое свидетельство»? Укажите правильный ответ.

А. Существует незначительная разница.

Б. Разницы нет.

В. Есть разница относительно договоров страхования инвестиций.

Г. Есть разница относительно договоров медицинского страхования.

Ответ: Г.

7. Выделите правильный ответ

Какой документ не нужен для получения лицензии о страховой деятельности:

А. Учредительные документы, включая протокол общего собрания учредителей о назначении руководителя.

Б. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и лиц, являющихся учредителями.

В. Сведения о работниках страховой компании.

Г. Сведения о составе акционеров.

Д. Платежные документы, свидетельствующие об оплате уставного капитала в полном объеме, включая документы подтверждающие источники данных денежных средств.

Ответ: В.

8. Выделите несколько правильных ответов

Видами личного страхования являются страхования (несколько

вариантов ответа):

- А. От несчастных случаев.
- Б. Автогражданской ответственности.
- В. Личного имущества.
- Г. Жизни.

Ответ: А, Г.

9. Выделите правильный ответ

Если страховая сумма ниже страховой стоимости, то страховое возмещение выплачивается:

- А. По согласованию сторон.
- Б. В пределах лимита ответственности страховщика.
- В. В полном объеме.
- Г. В соответствии с практикой, распространенной в данном регионе.

Ответ: Б.

10. Выделите несколько правильных ответов

Личное страхование по условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ включает в себя (несколько вариантов ответа):

- А. Страхование жизни.
- Б. Страхование автогражданской ответственности.
- В. Медицинское страхование.
- Г. Страхование от несчастных случаев и болезней.

Ответ: А, В, Г.

11. Выделите правильный ответ

Отраслями страхования, выделенными в Законе "Об организации страхового дела в РФ" не является страхование:

- А. Пенсионное.
- Б. Имущественное.
- В. Личное.
- Г. Ответственности.

Ответ: Г.

12. Вставьте пропущенное понятие:

..... - это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

Ответ: Страховой тариф.

13. Выделите правильный ответ

Инструментом защиты от жизненных рисков является:

- А. Кредитование
- Б. Страхование
- В. Инвестирование
- Г. Хеджирование

Ответ: Б.

14. Выделите правильный ответ

Страхование является:

- А. Лишней нагрузкой на семейный бюджет
- Б. Финансовой пирамидой
- В. Способом защиты своих финансовых интересов
- Г. Инструментом преумножения средств

Ответ: В.

15. Выделите несколько правильных ответов

Основными критериями при выборе страховщика являются (несколько вариантов ответа):

- А. Наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который необходим застрахованному
- Б. Стоимость страховой услуги (страховой тариф)
- В. Высокие рейтинги надежности
- Д. Отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании

Ответ: А, В, Г.

16. Выделите несколько правильных ответов

Страхование является услугой (несколько вариантов ответа):

- А. Добровольно-принудительной
- Б. Добровольной
- В. Доступной только обеспеченным людям
- Г. Вмененной
- Д. Обязательной

Ответ: Б, Г, Д.

17. Выделите правильный ответ

В основе страхования лежит принцип:

- А. Преумножения денежных средств одних участников за счет других

- Б. Перераспределения денежных средств между страхователями
В. Срочности, платности и возвратности
Ответ: В.

II. Решите практические задачи.

1. Воспользуйтесь калькулятором стоимости ОСАГО.

Сайт: <https://www.bonus-malus.ru/osago/kalkuljator.html>

Проанализируйте, как зависит стоимость ОСАГО легкового автомобиля физического лица, условия страхования стандартные от:

- А. Мощности двигателя автомобиля.
Б. Места регистрации собственника.
В. От минимального возраста и стажа.
Г. Класа страхования.
Д. Нарушения условий страхования.
Е. Допущенных к управлению автомобиля.

Представьте свои соображения в виде аналитической записки. Зависимость стоимости ОСАГО от мощности двигателя представьте в виде инфографики.

2. Воспользуйтесь Калькулятором «Страхование путешественников»: стоимость страховки для поездки за границу на сайте страховой компании Ингосстрах: <https://www.ingos.ru/ru/private/travel/abroad/calc/>.

Определите стоимость страхования для семьи из двух человек возрастом 34 и 30 лет сроком на 15 дней.

- А. Для поездки в Испанию.
Б. Для поездки в Шенгенскую зону (Испания).
В. Определите, как зависит стоимость страхования от продолжительности поездки: 3 дня, 7 дней, 10 дней, 15 дней, 30 дней, многократная.
Г. Определите, как зависит стоимость страхования от возраста, застрахованного: 20 лет, 30 лет, 40 лет, 50 лет, 60 лет, 70 лет.

Рекомендации для проведения очных занятий со слушателями по модулю «Содержание и методика преподавания тем по страхованию».

Семинар «Методика преподавания темы «Страхование» (1 час)

Цель: обсуждение методик преподавания темы для разных категорий обучающихся на основе системно - деятельностного подхода

Форма проведения: групповая

План занятия

Название этапа	Деятельность педагога	Деятельность слушателей
Актуализация цели и задач семинара	Объясняет цель занятия. Делит слушателей на 4 группы. Раздает задание каждой группе	Получают и изучают групповые задания. Каждая группа получает раздаточный материал – Таблица «Содержательная структура УМК по финансовой грамотности, созданных в рамках Проекта для обучающихся

		общего и среднего профессионального образования» (Приложение 2).
Освоение новых знаний и способов действий (Изучение новых знаний или нового материала)	консультирует	Изучают особенности содержания темы по страхованию для разных категорий обучающихся Обсуждают адекватные методы изучения данных вопросов для этой категории обучающихся Предлагают методы преподавания
Совершенствование новых знаний и способов действий	Организует и модерирует обсуждение	Каждая группа представляет результаты своей работы
Рефлексия (или проверка или контроль)	Подведение итогов группового обсуждения	Составляется реестр методов преподавания темы страхования разным категориям обучающихся

Групповое задание.

Каждая группа выполняет следующие задания

1. Изучите Таблицу «Содержательная структура УМК по финансовой грамотности, созданных в рамках Проекта для обучающихся общего и среднего профессионального образования». Выделите особенности изучения тем по страхованию на разных этапах обучения. Каждая группа рассматривает только 1 категорию обучающихся: 5-7 классы; 8-9 классы; 10-11 классы; СПО.

В качестве дополнительного задания можно предложить проанализировать сценарии тематических уроков «Страхование», разработанных ЗАО «ПАКК» в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В разработку «Страхование» входят: Интерактивная лекция «Страхование» с использованием электронной презентации; Командная игра «Страхование будущего» с выполнением заданий. Все методические и дидактические материалы представлены в

открытом доступе на сайте «Хочу. Могу. Знаю.рф». (<http://хочумогузнаю.рф/category/stsenarii/>). (Приложение 3.)

Практикум «Практикоориентированный подход к изучению страхования» (3 часа)

Цель: Проектирование различных видов урочной и внеурочной деятельности по теме для разных категорий, обучающихся в логике системно-деятельностного подхода

Форма работы: групповая

План практикума

1 часть (1 час). Интерактивная лекция – обсуждение основных положений системно - деятельностного подхода к преподаванию финансовой грамотности. Лекция сопровождается электронной презентацией (Приложение 4), подготовленной Шалашовой М.М., д.п.н., методистом ФМЦ по финансовой грамотности.

2 часть (2 часа). Групповое проектирование.

Каждая группа слушателей проектирует одно занятие по теме страхование для конкретной категории обучающихся в логике системно-деятельностного подхода. В результате проектировочной работы слушатели составляют план занятия.

План занятий

1. Название занятия
2. Сформулировать образовательную (цель занятия)
3. Отобрать содержание образования.
4. Выбрать форму занятия.
5. Определить методические приемы и методы
6. Составить технологическую карту занятия с указанием видов деятельности учителя и учеников по шаблону
5. Составить перечень необходимых материально-технических средств

Шаблон технологической карты занятия

Класс

Тема:

Цели:

1. создание условий для воспитания
2. создание условий для развития:

Регулятивных УУД:

Познавательных УУД:

Коммуникативных УУД:

3. Организовать деятельность обучающихся на овладение:
знаниями:

умениями:

навыками:

Тип занятия:

Метод на основном этапе занятия:

Оборудование:

Примечание: Структура занятия гибкая этапы можно менять местами, объединять!!!!

Название этапа	Деятельность учителя	Деятельность учащихся	Планируемые результаты
Актуализация...			
Целеполагание			
Освоение новых знаний и способов действий (Изучение новых знаний или нового материала)			
Совершенствование новых знаний и способов действий			
Рефлексия (или проверка или контроль)			

Завершается практикум презентацией результатов проектирования – занятий по изучению вопросов страхования для разных категорий обучающихся.

Список основной литературы

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Учебное пособие./ Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева // Москва, Просвещение, 2019. - 208 с.
4. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
6. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей. СПО. / Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 92-107
7. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО. / Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 182-217
8. Мишин, Б.И. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по основам безопасности жизнедеятельности для 9 класса / Б. И. Мишин, А. В. Ковалев. — М. : Дрофа, Ланит-Интеграция, 2018. — 38 с.
9. Муравин, Г.К. Сборник специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по алгебре 9 класса / Г. К. Муравин, О. В. Муравина. — М. : Дрофа, 2017. — 45 с.
10. Муравин, Г.К. Сборник специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по алгебре и началам математического анализа 10 класса / Г. К. Муравин, О. В. Муравина. — М. : Дрофа, 2017. — 38 с.

Список дополнительной литературы

1. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. Я управляю своими финансами. Программа курса «Основы управления личными финансами» и рекомендации. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2018, 80 с.
2. Архипов А.П. Страхование дело (для СПО). Учебник. Серия: Среднее профессиональное образование. М.: Кнорус, 2018 г., 252 с.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность:

- материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10—11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
 5. Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Контрольно-измерительные материалы. 10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
 6. Галаганов В.П. Основы страхования и страхового дела. Учебное пособие. Серия: Среднее профессиональное образование. М.: Кнорус, 2018 г., 216 с.
 7. Рыжановская Л.Ю., Стахович Л.В., Семенкова Е.В. Основы управления личными финансами. 10-11 классы. Сборник игр и заданий по курсу. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2019, 80 с.
 8. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
 9. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.

Интернет- ресурсы

- Центральный банк о страховании
http://www.cbr.ru/finmarkets/?prtid=sv_insurance
- Всероссийский союз страховщиков - <http://www.ins-union.ru/>
- Журнал «Современные страховые технологии» - <http://www.consult-cct.ru>
- Агентство страховых новостей (АСН) - www.asn-news.ru
- Страхование сегодня - www.insur-info.ru
- Сайт страховой компании Ингосстрах:
<https://www.ingos.ru/ru/private/travel/abroad/calc/>.
- онлайн калькулятор стоимости КАСКО: <http://kaskoplus.ru/>.

