

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ и НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Б.И. Мишин, А.П. Архипов

**ПРОГРАММА
ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА**

«Азбука страхования»

для обучающихся 9–11 классов
общеобразовательных учреждений

Москва 2004

1. Пояснительная записка

Пусть каждый умный купец, который отправляется в путешествие, полное опасностей, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранной.

Сэр Nicholas Bacon
1559г. Англия

Без чувства защищенности у людей не может быть ни Отечества, ни крова, под которым они могут всегда укрыться и который будут всегда защищать до последнего, ни ощущения этого Отечества, то есть того, что мы называем великим именем патриотизма...

П.Б.Струве

Страхование в нашей стране находится в стадии становления. При переходе к рыночной экономике резко возрастает роль и значение страхования, значительно расширяется сфера страховых услуг, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Отдельные публикации и выступления в СМИ зачастую имеют негативный оттенок, не раскрывают важное социальное значение страхования и не способствуют его популяризации. К сожалению, не только школьники, но и их родители очень мало знают о страховании и о его возможностях по защите своего здоровья, жизни и имущества.

В результате многие воспринимают страхование как одну из форм налога, отказываются от добровольного страхования и остаются беззащитными в условиях постоянной угрозы природных и техногенных катастроф, ухудшения среды обитания и хронического дефицита бюджетных средств, выделяемых на помощь пострадавшим.

В современных условиях страхование может и должно стать одной из важнейших предпосылок безопасной жизнедеятельности каждого отдельного человека, семьи, общества в целом. Материальные и правовые условия для этого есть – увеличение душевого дохода, введение массовых видов обязательного страхования, таких, как страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, активное предложение платных услуг в медицине, образовании, санаторно-курортном обеспечении, которые ранее были для большинства бесплатными. Чтобы люди смогли осознать эти изменения и грамотно воспользоваться всеми возможностями современных страховых услуг, необходимо повышать страховую, экономическую грамотность населения.

Одно из важнейших и эффективных направлений этого процесса – обучение основам страхования в общеобразовательных учреждениях.

Темы и содержание курса «Азбука страхования» выстроены так, чтобы школьники смогли ознакомиться с историей, понятиями, основами теории страхования, его основными видами и потребительскими возможностями, смогли использовать эти знания в своей будущей жизни и практической деятельности.

Хронологические рамки курса охватывают период с древнейших времен до наших дней. Показано, как зарождалось, формировалось и развивалось страховое дело на протяжении столетий. Особое внимание уделено связи страхования с экономической политикой государства, направленной на поддержку и защиту предпринимательства в области страхования.

Курс «Азбука страхования» занимает важнейшее место в системе правовой и экономической подготовки выпускников общеобразовательных учреждений,

которая поможет им использовать полученные знания о страховании как инструменте управления рисками и позволит защитить их имущественные интересы от потенциальных неблагоприятных событий.

Курс «Азбука страхования» опирается и дополняет знания о социально-экономической сфере современного общества, полученные при изучении других школьных предметов, как, например, «Экономика», «Право», «Обществоведение», «Отечественная история», «Основы безопасности жизнедеятельности», «Основы законодательства о защите прав потребителей».

Целью курса «Азбука страхования» является формирование у обучающихся общеобразовательных учреждений системы знаний об основах страхования, формирование социально активной личности.

Задачи курса «Азбука страхования» заключаются в передаче и усвоении школьниками знаний по следующим основным направлениям:

- основные понятия и определения страхования и страхового предпринимательства;
- классификация рисков и основные виды страховой защиты от них;
- история развития, современное состояние и основные тенденции развития страхования;
- основы страхового законодательства;
- основные принципы расчета страховых тарифов и обеспечения финансовой устойчивости страховой компании;
- основные виды социального и коммерческого страхования;
- защита прав страхователя.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- расширить кругозор учащихся в области страхования, экономического анализа и экономической теории в целом;
- сформировать представление о законодательных основах регулирования страховой деятельности;
- дать возможность учащимся овладеть необходимыми навыками для решения задач в практической жизни;
- достичь усвоения учащимися важнейших экономических понятий в области страхования, экономического анализа, экономико-математических расчетов, экономического планирования и прогнозирования, принятия решений в бизнесе;
- научить самостоятельно принимать экономические решения и применять полученные знания на практике, правильно решать экономические задачи как теоретического, так и практического плана (навыки страхователя).

Практическим результатом знакомства с курсом «Азбука страхования» должна быть самостоятельная оценка этапов развития страхования, осмысление процессов, происходящих в экономике сегодня, осознание взаимосвязи прошлого, настоящего и будущего в судьбах делового мира.

Значимость курса «Азбука страхования» определяется социальной важностью развития страховых отношений в нашем обществе. В результате изучения этого курса обучающиеся должны **понимать**:

- социальную роль страхования;
 - законодательные основы регулирования страховой деятельности;
 - основные тенденции развития российского страхового рынка,
- знать**:
- основные этапы истории страхования, его понятийный аппарат;
 - экономические, финансовые, правовые и организационные основы страхового предпринимательства;

- основные принципы добровольного и обязательного страхования;
- основы личного, имущественного страхования, страхования ответственности и предпринимательских рисков

и уметь:

- анализировать будущие опасности (риски) и использовать источники информации для выбора адекватной страховой защиты;
- грамотно застраховать свои риски (выбрать страховую компанию, заключить договор страхования, урегулировать убытки);
- защитить своих права страхователя в спорных случаях.

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

Усвоение материала контролируется с помощью тестов и контрольных работ – **текущий контроль**, самостоятельных письменных работ (рефератов) – **итоговый контроль**.

Курс рассчитан на 70/35/16 учебных часов.

Преподавание курса строится на использовании основ российского законодательства и правового обеспечения обязательного и добровольного страхования. Это позволит обучающимся заложить представление о страховщиках, как о специализированных страховых организациях, обеспечивающих перераспределение риска и возмещение за плату – страховую премию ущерба (вреда), причиненного застрахованным субъектам хозяйствования и гражданам; об организации и государственном регулировании страхования; об основных видах страхования, о принципах расчета страховой премии.

Формы проведения занятий должны выбираться исходя из дидактических целей и содержания учебного материала. На уроках целесообразно использовать активные методы обучения: лекции-беседы, проблемные лекции, лекции с разбором конкретных ситуаций и применением техники обратной связи с аудиторией.

Практические занятия должны способствовать закреплению теоретических знаний и формированию навыков и умений.

Целесообразно выбирать такие формы обучения, как работа в малых группах, ролевые и деловые игры, дискуссии, анализ ситуаций.

Самостоятельная работа школьников может включать начало к подготовке научно-исследовательских работ по актуальным вопросам социального, обязательного и добровольного страхования, аналитические работы с привлечением сети Интернет. При подготовке самостоятельных работ особое внимание должно уделяться умению проводить дискуссии, умению школьника обобщать, анализировать и давать комментарии.

Контроль знаний должен включать несколько этапов:

- текущий контроль – это может быть опрос, блиц-опрос, домашние задания;
- промежуточный контроль – тестирование, ролевая игра, ситуация;
- итоговый контроль – зачет, написание реферата на заданную тему.

2. Учебно-методическое планирование

Учебный процесс по курсу «Азбука страхования» спланирован в 4 вариантах (учебных модулях) различной продолжительности. Общеобразовательное учреждение выбирает тот или иной модуль исходя из задач обучения (обязательный минимум знаний, углубленное изучение) и загрузки учащихся.

Учебно-методическое планирование

№ темы	Наименование темы	Количество учебных часов по модулям			
		I	II	III	IV
1	Введение в основы страхования	1	1	1	2
2	История страхования	0,5	1	1	2
3	Законодательные основы и регулирование страховой деятельности	0,5	1	1	2
4	Экономика и финансы страхования	1	1	3	6
5	Личное страхование	1	2	4	6
6	Страхование имущества	0,5	2	4	8
7	Страхование ответственности	0,5	2	2	4
8	Страхование предпринимательских и финансовых рисков	–	1	1	2
9	Основы страхового предпринимательства	1	1	2	4
10	Обзор зарубежных страховых рынков	–	1	1	2
	Практикумы	1	2	12	26
	Резерв времени	1	1	3	6
	Итого	8	16	35	70

3. Содержание элективного курса «Азбука страхования»

Тема 1. Введение в основы страхования

Понятие страхования как особой формы экономических отношений и финансовых услуг. Необходимость страхования в связи с рискованным характером личной и общественной жизни и предпринимательства, обеспечением непрерывности общественного производства. Организационные формы страхования. Страховой фонд. Самострахование. Государственное (социальное) и коммерческое страхование. Принципы страховой солидарности и страховой эквивалентности. Сочетание государственного и коммерческого страхования.

Цели и задачи страхования. Основные понятия и определения в страховании. Определение страховых отношений и субъектов страхования (страхователь, страховщик, застрахованный, выгодоприобретатель). Страховая стоимость и страховая сумма.

Определение и классификация рисков. Происхождение рисков. Неопределенность и случайность рисков. Риск – ущерб или выигрыш? Объективные факторы увеличения рисков с развитием технологической цивилизации. Неизбежность рисков в предпринимательской деятельности.

Оценка рисков. Управление рисками. Риски спекулятивные и чистые (страховые). Страхование как часть системы перераспределения риска и финансов. Отличие страхования от других видов финансовых отношений.

Классификация страхования. Основные принципы классификации страхования (по объекту страхования, по природе риска). Страхование жизни и рискованные виды страхования. Отрасли страхования. Обязательная и добровольная формы проведения страхования.

Повышение роли страхования при построении рыночной экономики. Социальное страхование. Его основные виды и формы проведения. Необходимость государственного обязательного страхования в социально важных сферах (пенсионное обеспечение, медицина, несчастные случаи на производстве, компенсация временной утраты заработка).

Тема 2. История страхования

Страхование как одна из древнейших форм экономических отношений.

Этапы некоммерческого (взаимного страхования).

Древний и Античный период (законы Хаммурапи, 2 тыс. до н.э., финикийские и древнегреческие купцы, древнеримские профессиональные коллегии). Выделение личного страхования.

Средневековая Европа (гильдии и цехи, роль ростовщичества в развитии страхования). Развитие страхования грузов в морских перевозках. Первый страховой полис (Барселона, 1347г.).

Этапы коммерческого страхования.

Эпоха Возрождения и Просвещения (коммерциализация страхования, появление первых акционерных страховых обществ и ассоциаций страховщиков – Ллойд, выделение страхования жизни и заложение его научной основы, первые страховые общества огневого страхования, страхования в сельском хозяйстве, рентное страхование).

Эпоха первой НТР (дальнейшая дифференциация рискового страхования в связи с развитием машинного производства, выделение страхования от несчастных случаев и медицинского страхования, зарождение страхования ответственности, введение социального страхования, появление перестрахования, начало государственного регулирования страховой деятельности).

Эпоха монополизации и разделения экономических систем (интернационализация страхового дела, государственный монополизм на страхование, углубление дифференциации страхования, развитие спекуляций на страховании жизни и страхового мошенничества и, как следствие, отделение страхования жизни от иных видов, построение систем социального страхования, развитие пенсионного страхования).

Эпоха глобализации (глобализация рисков, развитие транснациональных операций и их страхования, построение международной системы перестрахования, начало интеграции России и Китая в мировую экономику).

Некоммерческий период развития страхования («Русская правда» – IX-XV века, «Стоглав» – XVI в., «Соборное уложение» – XVII в.). Основные цели этого страхования – риски ответственности за убийства дружинников и риски расходов на выкуп пленных.

Коммерческий период (образование государственных страховщиков, первые коммерческие страховщики, роль царей и царского правительства в развитии страхования, начало страхования жизни, введение земского страхования, социальное страхование на производствах, государственное регулирование страховой деятельности, международное сотрудничество в области страхования).

Эпоха социализма (прекращение коммерческой страховой деятельности и национализация активов страховщиков, НЭП и образование Госстраха, возобновление страхования жизни, обязательное страхование личной и кооперативной собственности, внедрение элементов рыночных отношений, образование негосударственных страховых компаний)

Эпоха перехода к рынку и частной собственности (построение государственной системы регулирования страховой деятельности, развитие страхового рынка, вхождение в систему международного перестрахования, подготовка к открытию внутреннего страхового рынка).

Современное состояние российского страхового рынка.

Тема 3. Законодательные основы и регулирование страховой деятельностью

Необходимость государственного регулирования страховой деятельности. Система регулирования страховой деятельности в России. Обзор гражданского и налогового права, специального страхового законодательства и связанных со страхованием законов, нормативных документов Правительства и Минфина России.

Налогообложение страхователей и страховщиков.

Правила страхования. Договор страхования. Существенные условия договора страхования.

Государственное регулирование страхового рынка. Краткая история регулирования страхового рынка в России. Федеральная служба страхового надзора, ее задачи.

Тема 4. Экономика и финансы страхования

Стоимость и цена страховой услуги. Страховой тариф и его структура. Особенности расчета нетто-тарифа в страховании жизни и в рискованных видах страхования. Актуарные расчеты.

Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков.

Сострахование и перестрахование как метод управления рисками в страховой компании.

Финансовые результаты деятельности страховой компании.

Тема 5. Личное страхование

Особенности и социальное значение личного страхования. Страхование жизни. Пенсионное страхование. Суть реформы пенсионного обеспечения. Страхование от несчастного случая, его история, обязательная и добровольная формы проведения. Медицинское страхование. Организация медицинского страхования в зарубежных странах. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Реформа обязательного медицинского страхования. Страхование выезжающих за рубеж.

Тема 6. Страхование имущества

Основные особенности страхования имущества. Связь страхования имущества и страхования ответственности.

Страхование средств транспорта. Страхование ракетно-космических рисков. Морское страхование. Страхование грузов. Сельскохозяйственное страхование. Страхование имущества граждан и предприятий. Страхование прав собственности. Жилищное страхование.

Определение суммы ущерба и страхового возмещения.

Тема 7. Страхование ответственности

Основные особенности страхования ответственности. Понятие гражданской и профессиональной ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Обязательное страхование автогражданской ответственности. Страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты. Страхование ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров. Страхование персональной ответственности. Страхование профессиональной ответственности. Страхование ответственности работодателей. Страхование ответственности за неисполнение обязательств.

Тема 8. Страхование предпринимательских и финансовых рисков

Понятие и классификация предпринимательских рисков. Особенности страхования предпринимательских рисков. Страхование в банковском деле, страхование финансовых рисков. Страхование рисков внешнеторговых операций.

Тема 9. Основы страхового предпринимательства

Субъекты и участники страхового дела.

Организация страхового бизнеса. Страховые посредники. Взаимодействие страховой компании с внешней средой.

Основные бизнес-процессы страхования (маркетинг, разработка страховых продуктов, продажа страховых услуг, андеррайтинг, сопровождение договоров страхования, урегулирование убытков).

Права страхователя в российском страховом законодательстве. Общества защиты прав страхователей.

Тема 10. Обзор зарубежных страховых рынков

Основные тенденции развития мирового страхового рынка. Страховой рынок стран Европейского содружества. Единое страховое пространство. Страховой рынок Великобритании. Страховой рынок Германии. Страховой рынок Франции. Страховой рынок США. Страховые рынки Индии и Китая

4. Основные рекомендации по преподаванию курса

«Азбука страхования»

Для преподавания курса «Азбука страхования» необходимо привлекать преподавателей с экономическим образованием или опытом преподавания экономических дисциплин, например, обществоведения. Эти преподаватели должны пройти специальный курс переподготовки по основам страхования продолжительностью 40–60 часов.

Учебный процесс должен сочетать лекции и практические занятия, особенно в III учебном модуле, с самостоятельной работой учащихся с учебным пособием, специальной литературой, периодическими изданиями, Интернетом.

В процессе обучения целесообразно провести, в зависимости от продолжительности обучения (учебного модуля) 2–5 тестирований, 1–3 контрольных работы. Итоги обучения подводятся по самостоятельно подготовленному учащимся реферату (объемом 4–6 печатных листов или 8–12 рукописных листов) по избранной теме.

Курс связан с материалами курсов «Экономика», «Отечественная история», «Математика», что позволяет проводить совместные игры и интегрированные уроки. При недостаточном количестве учебных часов по курсу «Азбука страхования» возможно, используя программу предлагаемого курса, вынести ряд обсуждаемых проблем за рамки основного учебного времени.

5. Глоссарий (словарь основных терминов)

Актуарии страховые, андеррайтинг, аннуитет, выгодоприобретатель, договор страхования, застрахованный, медицинское страхование, пенсионное страхование, риск, страхование, страхование жизни, страхование имущества, страхование ответственности, страховщик, страховые резервы, страховые взносы, страховой тариф, страховая ссуда, страховая выплата и др.

Полностью глоссарий представлен в учебнике.

6. Учебно-методическое обеспечение курса

Основная литература

1. Архипов А.П. Азбука страхования. Учебник для общеобразовательных учреждений. – М.: Вита-Пресс – 2005. –
2. Архипов А.П. Страхование дело, изд. 2-ое. Учебное пособие для страховых компаний и высших учебных заведений – М.: МЭСИ – 2005.– 432с.
3. Страхование дело. Учебник (под редакцией Орланюк-Малицкой Л.А.) – М.: Academia, 2003. – 208с.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации, части 1 и 2.
5. Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть 2.
6. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации (в ред. федерального закона от 10.12.03 №172-ФЗ).

Дополнительная литература

1. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование.– г. Железнодорожный Моск. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 1999.– 334с.
1. Страхование. Учебник (под редакцией Федоровой Т.А.) – М.: Коммерсантъ, 2003.
2. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. — М.: ИНФРА, 2002.
3. Шинкаренко Н.Э Страхование ответственности. Справочник. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1999 – 414с.