ГБПОУ МО «Коломенский аграрный колледж»

Методическая разработка

практического занятия

по МДК 03.01 «Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям)»

по теме «Документальное оформление договоров страхования»

Составители

Преподаватели Кушикова Елена Николаевна

Новикова Татьяна Ивановна

# Аннотация.

Данная разработка представляет собой методический материал для проведения практической работы по МДК 3.1 Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям)» специальности 38.02. 02 «Страховое дело». Практическая работа проводится с использованием ситуационно – проблемной образовательной технологии. Может быть использована при подготовке занятий преподавателей колледжа.

Практическое занятие - целенаправленная форма организации педагогического процесса, направленная на углубление теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных х действий в данной сфере.

Аудиторные практические занятия играют исключительно важную роль в выработке у студентов навыков применения полученных знаний для решения практических задач в процессе совместной деятельности с преподавателем.

Практические занятия служат своеобразной формой осуществления связи теории с практикой.

Специалист страхового дела должен обладать устойчивыми компетенциями в области оформления различных видов договоров страхования, расчета страховых премий в т.ч. с использованием ИКТ технологий. Выполнение практической работы «Документальное оформление договоров страхования» способствует развитию данных компетенций.

**II. Обоснование.**

Технология ситуационного обучения используется для логического продолжения лекционных занятий или даже «вкрапления» в них, поэтому ситуации всегда находятся в рамках конкретной темы.

Цель технологии ситуационного обучения — совместными усилиями группы проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел и выработать практическое решение.

Междисциплинарный характер ситуационного обучения позволяет широко использовать эту технологию, формируя у обучаемых самостоятельность и инициативность, умение ориентироваться в широком круге вопросов, связанных с профессиональной деятельностью.

В основе ситуации лежит прецедент, или случай (case), специально разрабатываемый по определенным правилам на основе фактического материала с целью последующего разбора на учебных занятиях.

На практическом занятии рассматриваются две ситуации оформления договоров страхования ОСАГО:

* + - 1. Оформление договора происходит в офисе страховой компании;
      2. Оформление договора происходит с использованием облачных вычислений.

Решение ситуации выполняется в микро группах по 3 человека.

Практическая работа содержит следующие этапы: актуализация знаний студентов с использованием игровой технологии, инструктаж преподавателя – методам рассказа и демонстрации, выполнение заданий студентами (рассмотрение ситуаций), рефлексия (анализ результатов и ошибок), оценивание степени овладения студентами запланированными умениями Результаты выполнения заданий практической работы фиксируются в тетради.

**Тема**: «Документальное оформление договоров страхования»

**Продолжительность**: урок – **90** мин

**Группа**: С-202 подгруппа 12 человек

**Вид урока**: практическое занятие

**Тип практического занятия** частично-поисковый

**Элементы образовательных технологий**: диалогового - взаимодействия, информационно – коммуникационная, мозговой штурм.

**Цель:** Выработка навыков профессиональной деятельности в области оформления договоров страхования, углубление, расширение, детализация знаний и навыков по расчету страховой премии.

**Задачи**

1. Содействовать формированию навыков расчета страховых премий, навыков оформления договоров страхования.

2. Развивать продуктивную познавательную деятельность студента в условиях решения ситуации.

*3.* Воспитывать чувства ответственности за работу в команде, эффективности общения с коллегами, ответственности за работу членов команды и результатов выполнения задания.

**Междисциплинарные связи**: информационные технологии в профессиональной деятельности, страховое дело, документационное обеспечение управления, МДК 01.03 «Интернет-продажи страховых полисов».

**Обучающийся должен**

**знать:**

* типовые формы договоров страхования и страховых полисов;
* методику расчёта страховых премий.

**уметь:**

* подготавливать типовые договоры страхования;
* рассчитывать страховые премии;
* использовать возможности электронных таблиц и калькуляторов страховых фирм в онлайн – режиме.

**Средства обучения:** ПК, видеопроектор, Интернет,компьютерная презентация**,** табличный процессор MS Excel**,** задания, тарифное руководство по страхованию ОСАГО, электронные формы полисов ОСАГО.

***Структура занятия***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Структурные элементы** | **Деятельность преподавателя** | **Деятельность студентов** | **Время**  **(мин)** |
| 1.Организационный момент | Приветствует, отмечает студентов в журнале. Сообщает тему практической работы и основные цели. | Настраиваются на работу. |  |
| 2. Актуализация знаний. Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического задания | Демонстрирует презентацию с вопросами, выставляет баллы за ответ | Отвечают на вопросы. Дополняют друг ответы друга |  |
| 2. Инструктаж о содержании, этапах работы, способах (методах) действий, правилах и технике безопасности | Разъясняет последовательность выполнения заданий практической работы, формы отчетности и контроля. | Слушают преподавателя. Задают вопросы. |  |
| 4. Выполнение практического задания | Контроль и корректировка самостоятельной работы студентов | Самостоятельно работают над выполнением задания, копируют информацию на носитель памяти, выполняют сканирование документа. |  |
| 5. Обсуждение ситуации в аудитории | Демонстрирует на экране результат выполнения задания и эталон. Задает вопросы. Комментирует | Объясняют решение задания. Высказывают свои комментарии и замечания |  |
| 6. Рефлексия. Выработка единого алгоритма выполнения задания | Предлагает выработать единый алгоритм решения всех заданий. | Разрабатывают единый алгоритм выполнения задания. |  |
| 5. Оценка выполненной работы | Подводит итоги выполнения практического задания. Указывает на основные недочеты при выполнении задания. Оценивает работу студентов | Слушают. Записывают в тетрадь домашнее задание |  |

***1.Организационный момент***

Приветствие; проверка отсутствующих обучающихся (староста сообщает об отсутствующих на уроке), готовности обучающихся к уроку; сообщение темы, целей и задач урока;

*Преподаватель:*

Добрый день! Тема нашего практического занятия – «Документальное оформление договоров страхования ОСАГО».

Главная цель занятия: Выработать навыки профессиональной деятельности в области оформления договоров страхования ОСАГО, углубить, расширить, детализировать знания по расчету страховой премии.

***2. Актуализация знаний.***

На уроках страхового дела и МДК.3.1 мы познакомились с правилами заполнения полей договора страхования ОСАГО. Узнали, какие документы должен предоставить страхователь для оформления договора и, какие документы выдаются ему на руки страховщиком. Рассмотрели варианты расчета страховых премий.

Мы научились рассчитывать страховые премии используя только тарифные таблицы, по которым определяли коэффициент бонус- малус (скидка за безаварийность вождения) и вручную рассчитывали величину страховой премии.

На данном практическом занятии мы будем использовать ь для расчёта коэффициента бонус- малуса онлайн-калькулятор базы Российского союза автостраховщиков (РСА) и электронные таблицы MS Excel.

Прежде, чем приступить к выполнению практической работы повторим с вами основные понятия, которые потребуются вам для успешного выполнения работы. Вам предлагается 12 вопросов, группа сама выбирает 4 вопроса. Каждый вопрос оценивается определенным количеством баллов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Вопрос | Количество  баллов |
| 1 | Дайте определение виду страхования ОСАГО  **Ответ**:Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. | **2** |
| 2 | Перечислите специалистов страховых компаний которые занимаются оформлением полисов ОСАГО?  **Ответ:** Страховой агент или менеджер офиса продаж. | 1 |
| 3 | Какие сведения содержит база РСА и для чего страховщику нужны эти сведения?  **Ответ:** В базе содержатся ФИО водителей, их даты рождения, номера водительских удостоверений. Для определения коэффициента «бонус-малус». | 4 |
| 4 | Перечислите документы, которые обязан предоставить страхователь для оформления договора ОСАГО.  **Ответ:** Диагностическая карта, паспорт транспортного средства или свидетельство о регистрации ТС, водительские удостоверения всех лиц, допущенных к управлению, паспорт собственника ТС. | 5 |
| 5 | Перечислите документы необходимые страховщику для оформления договора ОСАГО.  **Ответ:** Таблицы тарифов ОСАГО, полисы, квитанции о получении страхового взноса, вычислительная техника. | 3 |
| 6 | Перечислите документы, которые страхователь получает от страховщика после оформления договора ОСАГО  **Ответ:** Полис, квитанция об оплате страхового взноса, извещение о ДТП, список представительств страховой компании по РФ. | 3 |
| 7 | Во скольких экземплярах оформляется договор ОСАГО?  **Ответ:** в 2 экземплярах | 1 |
| 8 | Назовите показатели, которые определяют размер страховой премии в ОСАГО.  **Ответ:** Территория преимущественного использования, коэффициент бонуса-малуса, возраст и стаж допущенных водителей, мощность ТС, срок использования ТС. | 5 |
| 9 | Дайте определение понятию «бонус-малус»  **Ответ:** Скидка за каждый год безаварийной езды или надбавка за аварийность | 1 |
| 10 | Как определяется коэффициент «бонус – малус»  **Ответ:** На основании сведений об аварийности по предыдущим договорам страхования по базе РСА | 5 |
| 11 | Как определяется коэффициент «бонус-малус» при переходе страхователя из одной страховой компании в другую?  **Ответ:** По базе данных РСА (коэффициент сохраняется) | 3 |
| 12 | Является ли в настоящее время страховой взнос по ОСАГО одинаковым во всех страховых компаниях России? Почему?  **Ответ:** Страховой взнос разнится по страховым компаниям, т.к. с 12 апреля 2015г. базовый страховой тариф может принимать разные значения (от некоего минимума до некоего максимума) | 2 |

***3. Инструктаж по выполнению работы***

*Преподаватель:*

Все микро группы будут оформлять договор страхования ОСАГО.

Но, как в жизни бывают различные, не всегда стандартные, ситуации, так и мы приготовили для вас разные ситуации заключения договора:

1. Первый страхователь обратился за оформлением договора непосредственно в офис страховой компании. В распоряжении страхового агента персональный компьютер, электронный шаблон договора в формате . docx.
2. Второй страхователь вызвал страхового агента по месту жительства, где и будет заключен договор. В распоряжении страхового агента бумажный шаблон договора страхования и калькулятор.
3. Третий страхователь заключает договор с использованием электронного калькулятора страховой фирмы в онлайн – режиме.

Каждая группа получает задание, в задании дается описание определенной ситуации, с которой столкнулась страховая организация в своей деятельности. Вы должны ознакомиться с заданием и обдумать способы его выполнения.

Если при выполнении задания вам потребуются, на ваш взгляд, недостающие сведения, вы можете обратиться к МАГ (менеджеру агентской группы) – преподавателю.

Ваша задача – выработать свою стратегию решения ситуации, пользуясь имеющимися у вас знаниями, полученными на уроках страхового дела и МДК 3.1 «Организация документального и программного обеспечения страховых операций», а также дополнительным материалом, предоставленным вам преподавателем.

Выработав решение в своей микро группе, вы затем представляете это решение на суд всей группы, защищаете и обосновываете решение, отвечаете на вопросы.

Верность расчёта страховой премии микро группы должны подтвердить, используя таблицу MS Excel.

Выполнение данной работы будет оцениваться в баллах. В оценочном листе перечислены ошибки, за которые баллы могут сниматься.

Желаем вам удачи!

1. ***Выполнение практической работы***

Обучающиеся выполняют задания практической работы в микро группах. (Приложение 1)

1. **Защита и обсуждение решения ситуаций.**

На экране видеопроектора демонстрируются одновременно **Договор** страхования, заполненной микро группой и **Договор – Эталон,** заполненный преподавателем.

Для подтверждения правильности вычисления страховой премии используется таблица расчета страховой премии в MS Excel подготовленная преподавателем..

Представители группы *выступают с решениями своих ситуаций, обосновывают их, выявляют ошибки.*

1. ***Рефлексия (Выработка алгоритма расчета страховой премии и оформление договора ОСАГО.***

*Мы рассмотрели на занятии различные варианты заключения договора страхования ОСАГО, отличия выражались:*

1. *В способе заключения договора*
2. *в объектах страхования (физическое и юридическое лицо),*
3. *в видах транспорта (легковой, грузовой)*
4. *в различных условиях исчисления страховой премии.*

*Но, не зависимо от этих факторов, процесс оформления договора страхования можно представить в виде единого алгоритма.*

*Микро группам предлагается выработать такой алгоритм.*

После обсуждения в микро группах преподаватель выводит на экран готовый алгоритм действий.

Микро группы анализируют его и сообщают об ошибках.

***Алгоритм***

*1. Проверка наличия всех необходимых документов для оформления договора ОСАГО (свидетельство о регистрации транспортного средства или паспорт транспортного средства; документ, удостоверяющий личность собственника транспортного средства; диагностическая карта; водительские удостоверения всех лиц, допущенных к управлению транспортным средством; предыдущий полис)*

*2. Проверка коэффициента «бонус-малус» по базе данных РСА*

*3. Расчет страховой премии (могут быть различные способы расчета – интернет, бумажные тарифы и т.д.)*

*4. Оформление договора ОСАГО (могут быть различные способы оформления – бумажный бланк, заполнение «рыбы» на компьютере и т.д.)*

*5. Получение страховой премии от страхователя и оформление квитанции на получение страхового взноса (могут быть различные способы получения)*

*6. Передача готового полиса ОСАГО страхователю (могут быть различные способы)*

***7. Подведение итогов урока.***

Обсуждение результатов занятия, ценности проведенной работы, собственных впечатлений всеми участниками процесса. Подведение итога общей дискуссии. Анализ результатов работы группы в целом.

Выставление оценок обучающимся за работу на уроке Приложение 2.

Домашнее задание: **Повторить алгоритм заполнения Договора добровольного медицинского страхования.**

**Заключение**

Использование современных образовательных технологий при проведении учебных занятий, способствует:

формированию мотивов учения, развитию устойчивых познавательных потребностей и интересов обучающихся;

развитию продуктивных приемов и навыков учебной работы, «умения учиться».

раскрытию индивидуальных особенностей и способностей;

развитию навыков самоконтроля, самоорганизации и саморегуляции;

становлению адекватной самооценки, развитию критичности по отношению к себе и окружающим;

Литература

1. Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями).

2. Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40-ФЗ от 25.04.2002.

3. Ермасов С.В. Страхование: Учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Рыбин В.Н. Основы страхования. – М.: КноРус, 2013.

5. Страхование: учебник / под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой, С.Ю.Яновой. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011.

6. Сайты для он- лайн вычислений КБМ и заполнения полиса ОСАГО

* <http://rusbalkan.com/14896/>
* <http://k-insgroup.ru/auto/proverka-kbm>
* <http://www.sravni.ru/kasko/>

Приложение 1

***Задание для микро группы № 1***

***Задние: Оформить договор ОСАГО, используя электронный шаблон.***

***Условия договора:*** Собственник грузового автотранспортного средства DAF (разрешенная максимальная масса 18 т) Зотов Владимир Иванович (возраст 43 года, водительский стаж 25 лет) оформляет договор страхования ОСАГО сроком на 1 год 3 марта текущего года. Договор заключается 5-ый год подряд, страховых случаев не было (база данных РСА эти сведения подтверждает). К управлению автомобилем также допущены:

* Красин Сергей Геннадьевич (46 лет, водительский стаж 21 год).

Автомобиль эксплуатируется в г. Санкт-Петербург.

Автомобиль прошел технический осмотр, диагностическая карта имеется.

Методические указания

1. Заполните поля договора страхования соответственно задания
2. Рассчитайте величину коэффициента бонус – малус (КБМ) в онлайн режиме на сайте
3. Рассчитайте страховую премию (Для расчёта страховой премии создайте таблицу в программе MS Excel).

При презентации решения Вашей ситуации подробно опишите последовательность Вашей работы.

***Задание для микро группы № 2***

***Задние: Оформить договор ОСАГО, используя электронный шаблон***

***Условия договора:*** Собственник автотранспортного средства ВАЗ-2114 (мощность двигателя 71 л.с.) фирма «КРЕДО» оформляет договор страхования ОСАГО сроком на 1 год 3 мая текущего года. Договор заключается 5-ый год подряд, на 2-ом году был один страховой случай (база данных РСА эти сведения подтверждает). Автомобиль эксплуатируется в г.Москва.

Автомобиль прошел технический осмотр, диагностическая карта имеется.

Методические указания

1. Заполните поля договора страхования соответственно задания

2. Рассчитайте величину коэффициента бонус – малус (КБМ) в онлайн режиме на сайте

3. Рассчитайте страховую премию (Для расчёта страховой премии создайте таблицу в программе MS Excel).

***Задание для микро группы № 3***

***Задние: Оформить договор ОСАГО, используя электронный шаблон***

***Условия договора:*** Собственник автотранспортного средства HYUNDAI ACCENT (мощность двигателя 102 л.с.) Кузьмин Игорь Олегович (возраст 32 года, водительский стаж 8 лет) оформляет договор страхования ОСАГО сроком на 1 год 25 февраля текущего года. Договор заключается 3-ий год подряд, страховых случаев не было (база данных РСА эти сведения подтверждает). К управлению автомобилем также допущены:

* Кузьмина Ирина Игоревна (30 лет, водительский стаж 6 лет),
* Кузьмин Сергей Олегович (26 лет, водительский стаж 1 год).

Автомобиль эксплуатируется в г.Коломна.

Автомобиль прошел технический осмотр, диагностическая карта имеется.

Рассчитайте страховую премию.

Методические указания

1. Заполните поля договора страхования соответственно задания

2. Рассчитайте величину коэффициента бонус – малус (КБМ) в онлайн режиме на сайте

3. Рассчитайте страховую премию (Для расчёта страховой премии создайте таблицу в программе MS Excel).