

Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
**Пермский финансово-экономический колледж –
филиал Финуниверситета**

**Методические рекомендации
по выполнению практических заданий
по ПМ 03 «Сопровождение договоров страхования
(определение страховой стоимости и премии)»
для студентов специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)**

Пермь, 2024 г.

Организация-разработчик методических рекомендаций:

Пермский финансово-экономический колледж – филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Пермский филиал Финансового университета)

Составитель: Горбунова Светлана Вениаминовна

РЕКОМЕНДОВАНО

на заседании кафедры банковского и страхового
дела Протокол № 13 от «26» июня 2024 г.

Зав. Кафедрой



/ В.В.Гуляева/

ОДОБРЕНО

Научно-методическим советом колледжа
Протокол № 1 (49) от «26» октября 2024 г.

Пояснительная записка

Практические задания являются частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальностям: 38.02. Страховое дело(по отраслям) в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Выполнение практических заданий по профессиональному модулю является важнейшей составляющей процесса освоения учетных дисциплин, формирования у студентов профессиональных компетенций и овладения навыками практической деятельности в сфере страхового дела. Методические указания по выполнению практических работ адресованы студентам очной формы обучения.

Представленные практические задания направлены на усвоение теоретического материала и формирование практических умений студентов. Практические работы соответствуют логике изложения материала в рамках Рабочей программы МДК 03.01 «Документальное и программное обеспечение страховых операций» и МДК 03.02 «Учет страховых договоров и анализ показателей продаж»

Методические рекомендации предназначены для преподавателей и студентов специальности «Страховое дело(по отраслям)». Разработаны данные материалы в соответствии с ФГОС СПО и рабочей программой профессионального модуля, для обеспечения формирования следующих компетенций специалиста:

ПК 3.1 Документально оформлять страховые операции

ПК 3.2 Вести учет страховых договоров

ПК 3.3 Анализировать основные показатели продаж страховой организации.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен иметь практический опыт:

- заключения и сопровождения договоров страхования.
- уметь:
- подготавливать типовые договоры страхования;
- вести систему кодификации и нумерации договоров страхования;
- согласовывать проекты договоров страхования с андеррайтерами и юристами;
- контролировать сроки действия договоров и напоминать продавцам о необходимости их перезаключения на новый срок;
- знать:
- типовые формы договоров страхования и страховых полисов;
- систему кодификации и нумерации, порядок работы с общероссийскими классификаторами;
- порядок согласования проектов договоров с андеррайтерами и юристами и порядок передачи договоров продавцам;
- виды и специфику специализированного программного обеспечения.

Содержание

Практическая работа № 1	5
Практическая работа № 2	6
Практическая работа № 3	7
Практическая работа № 4	9
Практическая работа № 5	9
Практическая работа № 6	10

Практическая работа №1

Тема: Подготовка типовых договоров страхования

Задание

1. Заполнить бланк заявления и произвести расчет суммы страховой премии по заключенному договору(используя методические рекомендации по расчету страховой премии по обязательному страхованию автогражданской ответственности(ОСАГО)

1) Страхователь (собственник) – Иванов Максим Викторович, 16.06.1987 г.р.

– Паспорт 5706 558467, выдан 01.07.2007 г. ОУФМС России по Пермскому краю в Мотовилихинском районе.

– Место рождения: г. Пермь. Место регистрации: РФ, Пермский край, г. Пермь, ул. Крупской, 50-6.

– Номер сотового телефона 89031562469.

– Водительское удостоверение - 5986 851449 от 12.08.2010 г.,
Наименование подразделения: ГИБДД 5911.

– Категория ТС: В.

– ТТО: 44 АА 464050, дата следующего осмотра декабрь 2019 г.

– Договор страхования ОСАГО заключается сроком на 1 год с 14.03.2019 г.,

– Период использования ТС с 14.03.2019 г. по 13.10.2019 г.

– КБМ по предыдущему договору страхования – 4. Выплат–нет.

– Предыдущий договор ОСАГО – ВВВ 0331254789., ПАО СК «Росгосстрах».

– К управлению допущен собственник и гр. Петров Степан Игоревич 12.02.1998 г.р., водительское удостоверение 5945 676836, дата выдачи 24.03.2016 г.

2) Данные транспортного средства:

– Рег.знак: В245УК59;

– Идентификационный номер(VIN): ХУА 44672895643781;

– Марка , модель: Kia Sorento;

– Тип ТС: В;

– Год выпуска: 2016;

– Шасси: FU410S-540012; Кузов: ХУА44672895643781;

– Цвет: черный;

– Мощность двигателя кВт/л.с: 197 л.с.

2. Составьте проект договора добровольного страхования автотранспортного средства, с учетом предложенных ниже условий:

1) Страхователь – Лукин Илья Васильевич, 16.06.1986 г.р.

– Паспорт 5723 512897, выдан 29.09.2011 г. ОУФМС России по Пермскому краю в Мотовилихинском районе.

– Место рождения: г. Чебаркуль Место регистрации: Пермский край, г.Чернушка, ул. Мира ,18-65

– Номер сотового телефона 89614568777.

– Водительское удостоверение - 5924 548725 от 26.11.2006 г.,
Наименование подразделения: ГИБДД 5911. Категория ТС: В.

– ТТО: 38 АА 659874, дата следующего осмотра октябрь 2019 г.

– Договор страхования ОСАГО заключается сроком на 1 год с 05.03.2020 г.,

– К управлению допущен собственник.

2) Данные ТС – Рег. знак: НН 555РВ59;

– Идентификационный номер(VIN): XYD46581895641113;

– Марка, модель: Мазда 6;

– Тип ТС: В;

– Год выпуска: 2017;

– Шасси: XYD46581895641113; Кузов: № 5326981;

– Цвет: МЕТАЛИК;

– Мощность двигателя кВт/л.с: 225 л.с.;

– Транспортное средство в период с 23.00 по 06.00 хранится на платной автостоянке(договор хранения ТС от 01.03.2020 г.)

Практическая работа № 2

Тема: Подготовка типовых договоров страхования

Задание

Переоформить договор страхования (ДС) на новое транспортное средство. При переоформлении договора сроки его действия не меняются, следовательно, страховая защита по транспортному средству «Ford Focus» будет осуществляться менее года. При расчете страховой премии на «Ford Focus» необходимо использовать коэффициент:

0,3 если договор будет действовать 1 месяц; 0,4 – 2 месяца;

0,45 – 3 месяца;

0,5 – 4 месяца;

0,55 – 5 месяцев;

0,6 – 6 месяцев;

0,65 – 7 месяцев;
 0,7 – 8 месяцев;
 0,8 – 9 месяцев;
 0,9 – 10 месяцев;
 1,0 – 11 - 12 месяцев.

Неполный календарный месяц принимается за полный.

Заключен договор добровольного страхования транспортного средства (КАСКО) на LADA Priora, риски включенные в договор страхования – угон, ущерб. Срок действия договора страхования – 1 год. В течение действия ДС транспортное средство продано и приобретено новое транспортное средство «Ford Focus».

Страховая сумма LADA Priora (руб.)	500 000
Страховая премия на LADA Priora (руб.)	25000
Срок действия договора страхования по LADA Priora	17.11.2019– 16.11.2020
ВАЗ-21096 продан и приобретен «Ford Focus»	29.04.2020
Срок действия договора страхования на «Ford Focus»	
Страховая сумма на «Ford Focus» (руб.)	1 100 000
Страховой тариф на «Ford Focus» выше страхового тарифа на LADA Priora	на 2,2 %
Комиссионное вознаграждение страхового агента	10%
Страховой тариф на «Ford Focus»	
Страховой тариф на LADA Priora	
Страховая премия на «Ford Focus» (тыс. руб.)	
Страховая премия без учета комиссионного вознаграждения (руб.) по LADA Priora	
Количество дней фактического действия договора страхования на LADA Priora	
Часть страховой премии на LADA Priora, которую страховщик должен учесть при переоформлении договора (руб.)	
Страховая премия к доплате при переоформлении договора (руб.)	

Практическая работа №3

Тема: Порядок ведения системы кодификации и нумерации договоров страхования

Задание 1. Расшифруйте буквенную кодировку страхового полиса (используя методическое пособие по кодификации и нумерации договоров страхования (Приложение 2))

1. 00056/16 – MVIOM
2. 01345/17 – NVILM
3. 00876/18 – LXIVM
4. 00278/16 – FXISR
5. 01265/18 – HVIF
6. 00256/17 – KXIDM

Задание 2. Закодируйте и пронумеруйте страховые полисы используя методическое пособие по кодификации и нумерации договоров страхования, с учетом предложенных ниже условий:

1. Страховой полис, включающий риск занятий горными лыжами во всем мире, кроме СНГ, для одного человека в возрасте 58 лет, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) – 30, страховая сумма 30 000 у.е. Порядковый номер 00123. Год заключения договора страхования–2017.

2. Страховой полис, включающий риск по всем видам организованного и профессионального спорта в рамках всего мира, кроме СНГ, для одного человека в возрасте 67 лет с учетом медико-транспортных расходов, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) – 70, страховая сумма 40 000 у.е. Порядковый номер 004569. Год заключения договора страхования – 2017.

3. Страховой полис без дополнительных рисков во всем мире, кроме СНГ, стран Северной и Южной Америки, Карибского бассейна, Кубы, Австралии и Японии для одного человека в возрасте 38 лет, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) – 20, страховая сумма 100 000 у.е. Порядковый номер 00783. Год заключения договора страхования–2016.

4. Страховой полис, включающий риск –работник авиации внеплановые полеты во всем мире, кроме СНГ, для одного человека в возрасте 40 лет, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) –29, страховая сумма 50 000 у.е. Порядковый номер 00025. Год заключения договора страхования–2018.

5. Страховой полис включающий в себя риск – моряки(покрытие только в порту) во всем мире, кроме СНГ, для одного человека в возрасте 37 лет, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) – 365, страховая сумма 50 000 у.е. Порядковый номер 00055. Год заключения договора страхования–2018.

6. Страховой полис включающий в себя риск – работники нефтяных скважин(на суше и в море, Юго-Восточная Азия) во всем мире, кроме СНГ, стран Северной и Южной Америки, Карибского бассейна, Кубы, Австралии и Японии для одного человека в возрасте 53 лет, совершающего многократные поездки, со сроком страхования(лимитом застрахованных дней) – 250, страховая сумма 30 000 у.е. Порядковый номер 00703. Год заключения договора страхования–2017.

Практическая работа № 4

Тема: Анализ причин невыполнения плана продаж и качественный анализ отказов от перезаключения и продления договоров страхования

Задание

Построить диаграмму – «Динамика выполнения плана продаж договоров с указанием тенденции к росту и снижению» по страховым компаниям: ПАО СК «Росгосстрах», СПАО «РЕСО – Гарантия», АО «ВСК» за 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 годы (сайт ЦБ РФ, набрав в поисковике «Отчетность субъектов страхового дела ЦБ РФ» – http://www.cbr.ru/finmarket/account/account_repor_insure/)

Практическая работа №5

Тема: Оформление типовых форм договоров страхования и страховых полисов с использованием специализированного программного обеспечения и интернет – технологий

Задание

Создайте новую базу данных «Список клиентов»

- 1) Нажмите кнопку Создать на панели инструментов или выберите в меню Файл команду Создать...
- 2) В диалоговом окне «Файл новой базы данных» выберите свою рабочую папку и введите имя новой базы данных, «Список клиентов». В результате вы увидите окно базы данных.
2. Создайте таблицу с помощью мастера.
 - 1) В окне «База данных» нажмите кнопку Таблица, а затем кнопку Создать.
 - 2) В окне диалога «Новая таблица» нажмите кнопку Мастер таблиц, затем кнопку ОК.
 - 3) В окне диалога «Создание таблиц» из списка Образцы таблиц выберите нужное.
 - 4) Определите перечень полей, которые следует включить в таблицу. Для

этого поочередно выделяйте мышью имя поля в списке образцов полей и нажимайте кнопку, чтобы образец поля попал в список полей новой таблицы. Выберите следующие поля: Код владельца, Тип владельца, Фамилия, Имя, Отчество, Адрес, Телефон, Номер паспорта.

5) Нажмите кнопку Далее. До тех пор, пока активна кнопка Далее, пользуйтесь ею, кнопку Готово применяйте только в последнем случае.

6) В следующем окне диалога введите имя таблицы и разрешите Microsoft Access самостоятельно определить ключ.

7) В последнем окне диалога согласитесь на Ввод данных непосредственно в таблицу. Нажмите кнопку Готово.

Практическая работа №6

Тема: Организация учета страховых договоров

Задание

Создать опорный графический конспект – Ментальная карта «Договор страхования»

Цель: предоставление обучающимся(студентам) возможности самостоятельного приобретения знаний в процессе решения практических задач или проблем, требующего интеграции знаний из различных областей страховой отрасли. Студент должен правильно определить основной образ ментальной карты, темы, непосредственно связанные с центральным объектом – «Договор страхования». Графически с использованием цветовых решений представить весь изученный материал, для более полного понимания сущности профессии.

Разработка ментальной карты способствует выработке следующих практических навыков:

- анализировать и сравнивать характеристики содержания договора страхования;
- высказывать и отстаивать свою точку зрения чёткой, уверенной, грамотной речью;
- принимать логичное и обоснованное решение на основе осмысления теоретических знаний и проведения практических экспериментов.

Опорный конспект – вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала лекции, темы учебника.

Опорный конспект – это наилучшая форма подготовки к ответу на вопросы.

Основная цель опорного конспекта – облегчить запоминание.

Ментальная карта – это удобная и эффективная техника мышления и альтернативной записи. Ее можно применять для создания новых идей, фиксации идей, анализа и упорядочивания информации, принятия решений и т.п. Это естественный способ организации мышления, имеющий несколько неоспоримых преимуществ перед обычными способами записи.

Естественный потому что ментальная карта – это в буквальном смысле слова визуализация человеческого мышления: во-первых, сам нейрон выглядит как мини-майндмэп (ядро с ответвлениями), во-вторых, мысли на физическом уровне отображаются как «деревья» биохимических импульсов.