



**Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования Центросоюза Российской Федерации
«Сибирский университет потребительской кооперации»**

Методические указания и задания по выполнению
практических, лабораторных, самостоятельных работ
по профессиональному модулю

**ПМ.01 ЗАКЛЮЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ
СТРАХОВАНИЯ**

по специальности
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

(направленность программы: Страхование иное, чем страхование жизни)

квалификация выпускника:
Специалист страхового дела

Новосибирск
2026

Методические указания и задания по выполнению практических, лабораторных и самостоятельных работ по профессиональному модулю «Заключение и сопровождение договоров страхования» для обучающихся среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) / [сост.: О.В. Аверченко, преподаватель]; – Новосибирск, 2026.

РЕЦЕНЗЕНТ:

О.И. Шахов, преподаватель (практик) кафедры финансовых рынков и страхования

Методические указания и задания утверждены и рекомендованы к использованию в учебном процессе кафедрой экономической стратегии и бизнес-аналитики, протокол от 26 марта 2026 г. № 10.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Темы и их краткое содержание.....	4
3. Методические указания и задания к практическим и лабораторным занятиям.....	5
4. Список рекомендуемой литературы.....	84

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Междисциплинарный курс МДК.01.01 «Оформление договоров страхования» является составной частью профессионального модуля *ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования*.

Методические указания и задания к занятиям семинарского типа, самостоятельной работе предназначены для обучающихся специальности 38.02.02 *Страховое дело (по отраслям)*.

Цель изучения междисциплинарного курса МДК.01.01 «Оформление договоров страхования» – освоение обучающимися практических навыков в определении условий договора страхования и страховой стоимости, умении рассчитывать страховую премию, проводить предстраховую экспертизу объектов страхования, подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа, вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.

Задачи междисциплинарного курса МДК 01.01 Оформление договоров страхования:

- знать существенные условия договора страхования;
- знать принципы расчета страховой премии для личного и имущественного страхования;
- оформлять и сопровождать договор страхования.

2. ТЕМЫ И ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1.1. Характеристика базовых страховых продуктов

Основы классификации страхования (формы, отрасли). Базовые страховые продукты и их характеристика (имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности – ключевые параметры). Общие и существенные условия договора страхования. Принципы расчета страхового тарифа и премии. Факторы, влияющие на стоимость страхового продукта. Особенности продаж страховых продуктов (каналы продаж).

Тема 1.2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций

Нормативная база документационного обеспечения. Виды документов в страховании (первичные, сопроводительные и учетные документы, документы при наступлении страхового случая, внутренние документы). Документооборот в страховой компании. Информационное обеспечение страховых операций. Особенности ЭДО в страховании. Требования к оформлению документов. Хранение и защита информации.

Тема 1.3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования

Цели оценочной деятельности в страховании. Нормативная база (законы, правила). Объекты оценки при страховании. Методы оценки. Этапы оценочной деятельности. Роль андеррайтинга. Документы, оформляемые в ходе оценки. Особенности оценки по видам страхования. Проблемы и ошибки в оценочной деятельности.

Тема 1.4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии

Особенности заключения договора страхования жизни. Расчет страховой премии. Факторы, влияющие на расчет страховой премии. Участники договора страхования. Нормативно-правовая база при заключении договора страхования жизни.

Тема 1.5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов

Нормативная база. Виды договоров по форме реализации. Этапы заключения договора. Существенные условия договора. Особенности по видам страхования. Документы для заключения договора. Форма договора. Обязанности сторон. Период «охлаждения» договора страхования. Особенности электронного заключения. Основания для отказа в заключении договора.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ И ЛАБОРАТОРНЫМ ЗАНЯТИЯМ, КОНТРОЛЬНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Все приведенные данные условные и предназначены только для использования в учебных целях.

Тема 1.1. Характеристика базовых страховых продуктов

Контрольные вопросы

1. Что такое страховой продукт? Чем он отличается от страховой услуги?
2. Какие формы страхования предусмотрены законодательством РФ? Приведите примеры.

3. Назовите основные отрасли страхования согласно отраслевой классификации.
4. В чём состоят принципиальные различия между обязательным и добровольным страхованием?
5. Перечислите виды страхования в рамках имущественного страхования.
6. Какие виды страхования входят в категорию личного страхования?
7. Приведите примеры продуктов страхования ответственности.
8. Какие объекты могут быть застрахованы в рамках имущественного страхования?
9. Что понимается под страховой стоимостью и страховой суммой в имущественном страховании?
10. Что такое франшиза? Какие виды франшизы применяются в страховании?
11. Назовите типичные риски, покрываемые полисами имущественного страхования.
12. Приведите 3 примера страховых продуктов в сфере имущественного страхования и кратко охарактеризуйте их.
13. Как износ объекта влияет на страховое возмещение при страховании имущества?
14. Какие основные виды личного страхования вы знаете?
15. В чём разница между страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев и болезней?
16. Что такое ДМС? Какие услуги обычно покрывает полис ДМС?
17. Что представляет собой накопительное страхование жизни? Каковы его ключевые особенности?
18. Какие факторы влияют на тариф при страховании жизни?
19. Что такое период ожидания в полисах личного страхования и зачем он нужен?
20. Кто может выступать выгодоприобретателем при страховании ответственности?
21. Что означает лимит ответственности страховщика?
22. Приведите примеры страховых случаев при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
23. Для каких профессий актуально страхование профессиональной ответственности? Приведите 2–3 примера.
24. В чём особенности ОСАГО как обязательного вида страхования?
25. Какие условия являются существенными для договора страхования (согласно ст. 942 ГК РФ)?
26. Из каких частей состоит страховой тариф? Что такое нетто-ставка и нагрузка?
27. Какие факторы влияют на размер страховой премии?
28. Как рассчитывается страховая премия? Приведите формулу.
29. Что такое андеррайтинг? Какова его роль при заключении договора страхования?

30. Какие документы необходимы для заключения договора страхования имущества / жизни / ответственности?
31. Сравните КАСКО и ОСАГО: цели, условия, покрытие.
32. Как конкуренция на страховом рынке влияет на условия и стоимость страховых продуктов?
33. Какие каналы продаж используются для реализации базовых страховых продуктов? Приведите примеры для разных видов страхования.
34. Какие риски не покрываются стандартными страховыми полисами (исключения)? Приведите 2–3 примера для любого вида страхования.
35. Почему важно правильно определить страховую стоимость объекта? К каким последствиям может привести её занижение или завышение?

Практические работы и лабораторные работы

Практическая работа №1

Тема «Анализ факторов, влияющих на степень риска при различных видах страхования»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки анализа факторов, влияющих на степень страхового риска в разных видах страхования, и научиться применять эти знания для расчёта страховых тарифов, оценки условий договора и принятия управленческих решений в страховой деятельности.

Задачи работы

1. Изучить классификацию страховых рисков и факторы, влияющие на их степень в различных видах страхования (личное, имущественное, ответственности, ОСАГО, КАСКО и др.).
2. Проанализировать статистические данные и нормативные акты, регулирующие страховую деятельность в РФ (в т. ч. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).
3. Освоить методы оценки вероятности наступления страховых случаев и размера возможных убытков.
4. Научиться рассчитывать страховые тарифы с учётом выявленных факторов риска.
5. Развить навыки анализа договоров страхования с точки зрения распределения рисков между сторонами.
6. Решить практические кейсы по оценке рисков для конкретных страховых ситуаций.

7. Сформировать умение аргументировать выводы и рекомендации на основе проведённого анализа.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие и виды страховых рисков;
 - классификация рисков по различным основаниям (источник опасности, объём ответственности страховщика, вероятность наступления и т. д.);
 - факторы, влияющие на степень риска (возраст и здоровье страхователя, регион эксплуатации имущества, история страховых случаев и пр.);
 - основы расчёта страховых тарифов и резервов.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования конкретных видов (ОСАГО, КАСКО, ДМС и т. д.).
- Подготовьте необходимые инструменты: калькулятор, таблицы статистических данных, шаблоны договоров страхования.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Классификация рисков

Составьте таблицу, в которой классифицируете риски по трём видам страхования (на выбор: ОСАГО, КАСКО, ДМС, страхование недвижимости и т. д.) по следующим критериям:

- источник риска (стихийные бедствия, действия человека, технические неисправности и т. д.);
- вероятность наступления (низкая, средняя, высокая);
- потенциальный ущерб (небольшой, значительный, катастрофический);
- возможность управления риском (легко управляемый, трудно управляемый, неуправляемый).

Задание 2. Анализ факторов риска

Для каждого выбранного вида страхования выделите 3–5 ключевых факторов, влияющих на степень риска, и оцените их влияние (напр

имер, для КАСКО: стаж водителя, регион эксплуатации, марка автомобиля). Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Фактор риска	Влияние на риск (повышает/понижает)	Обоснование
КАСКО	Стаж водителя < 2 лет	Повышает	Неопытность водителя увеличивает

Задание 3. Расчёт страхового тарифа

На основе статистических данных рассчитайте базовый страховой тариф для одного из видов страхования (например, ОСАГО) с учётом факторов риска. Используйте формулу:

$$T = B \cdot K_1 \cdot K_2 \cdot \dots \cdot K_n$$

где:

- T — итоговый страховой тариф;
- B — базовый тариф, установленный законом;
- $K_1, K_2, \dots, K_n$ — поправочные коэффициенты, учитывающие факторы риска (возраст водителя, стаж, регион и т. д.).

Задание 4. Разбор кейса

Решите предложенный кейс:

Гражданин А. хочет застраховать свой автомобиль (возраст 3 года, марка Toyota Camry) в регионе с высокой аварийностью. Водительский стаж — 1 год. Рассчитайте примерный страховой тариф по КАСКО и выделите основные факторы риска. Предложите способы снижения риска (например, установка против оугонной системы).

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;

- выполненные задания (таблицы, расчёты, анализ кейса);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие факторы наиболее значимы, как они влияют на тариф, какие методы управления рисками можно применить)
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- правильность классификации рисков и анализа факторов;
- точность расчётов страховых тарифов;
- глубина анализа кейса и обоснованность рекомендаций;
- грамотность оформления работы;
- использование нормативно-правовой базы и актуальных данных.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- учебники и пособия по страхованию (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой);
- официальные сайты страховых компаний и Банка России для получения статистических данных.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности кейсов).

Форма отчётности: письменная работа с расчётами и выводами, устный опрос или защита работы.

Практическая работа №2

Тема «Определение имущественного интереса»

Цель работы

Сформировать у обучающихся понимание концепции имущественного интереса в страховании, научить определять и обосновывать наличие имущественного интереса при заключении договоров страхования, а также закрепить навыки работы с нормативно-правовой базой в сфере страхования.

Задачи работы

1. Изучить понятие имущественного интереса и его роль в страховании.
2. Рассмотреть условия, при которых возникает имущественный интерес в различных видах страхования (имущественное, личное, ответственности).
3. Проанализировать нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы имущественного интереса (ГК РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»).
4. Научиться определять наличие имущественного интереса у страхователя в конкретных ситуациях.
5. Отработать навыки составления документов, подтверждающих имущественный интерес.
6. Решить практические кейсы по определению имущественного интереса для разных объектов страхования.
7. Сформировать умение аргументировать выводы о наличии/отсутствии имущественного интереса с опорой на законодательство.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие имущественного интереса в страховании;
 - условия возникновения имущественного интереса;
 - отличия имущественного интереса от других видов интересов в страховании;
 - связь имущественного интереса со страховой стоимостью и страховым случаем.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (ст. 928, 929, 930 и др.);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования отдельных видов (имущественного, личного, ответственности и т. д.).
- Подготовьте необходимые инструменты: калькуляторы, образцы договоров страхования, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- определение имущественного интереса в страховании;
- признаки имущественного интереса;
- случаи, когда имущественный интерес отсутствует;
- последствия отсутствия имущественного интереса при заключении договора страхования.

Задание 2. Анализ нормативных актов

Найдите и проанализируйте статьи ГК РФ и ФЗ № 4015-1, касающиеся имущественного интереса. Заполните таблицу:

Нормативный акт	Статья	Содержание нормы	Значение для определения
ГК РФ	ст. 930	...	...
ФЗ № 4015-1	ст. 4	...	...

Задание 3. Определение имущественного интереса

Для трёх видов страхования (на выбор: страхование недвижимости, КАСКО, страхование ответственности и т. д.) определите, у каких субъектов возникает имущественный интерес и на каком основании. Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Субъект с имущественным интересом	Основание возникновения интереса	Пример объекта страхования
Страхование недвижимости	Собственник квартиры	Право собственности	Квартира в Москве

Задание 4. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого случая:

- определите, есть ли имущественный интерес;
- обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство;
- укажите, может ли быть заключён договор страхования.

Примеры кейсов:

1. Гражданин А. хочет застраховать автомобиль, который он арендует по договору аренды без права выкупа. Есть ли у него имущественный интерес?
2. Компания страхует оборудование, переданное ей в лизинг. Возникает ли у неё имущественный интерес?
3. Родственник хочет застраховать жизнь другого родственника без его согласия. Возможен ли такой договор?

Задание 5. Составление документа

Составьте фрагмент договора страхования (раздел «Предмет договора»), в котором чётко прописан имущественный интерес страхователя. Укажите:

- объект страхования;
- основание возникновения имущественного интереса;
- страховую стоимость.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, разбор кейсов, фрагмент договора);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (в каких случаях имущественный интерес возникает, какие документы его подтверждают, какие риски связаны с его отсутствием);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурс

4. Критерии оценки

- правильность определения имущественного интереса в кейсах;
- точность ссылок на нормативные акты;
- грамотность оформления документов;
- глубина анализа и обоснованность выводов;
- полнота выполнения всех заданий.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- учебники и пособия по страхованию (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой);
 - комментарии к ГК РФ по вопросам страхования;
 - официальные сайты Банка России и страховых компаний для получения актуальных данных.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности кейсов).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами, устный опрос или защита.

Лабораторная работа №1

Тема «Анализ рисков и составление программы страхования»

Цель работы

Сформировать у обучающихся умения проводить комплексный анализ рисков, оценивать их вероятность и потенциальный ущерб, а также разрабатывать программы страхования, соответствующие выявленным рискам и потребностям страхователя.

Задачи работы

1. Изучить методы идентификации, классификации и оценки рисков (качественные и количественные).
2. Освоить принципы определения страховой стоимости объектов страхования и расчёта страховых тарифов.
3. Научиться анализировать факторы, влияющие на степень риска в различных видах страхования (имущественное, личное, ответственности и др.).
4. Разработать программу страхования для конкретного объекта или ситуации, включая выбор вида страхования, определение условий договора, расчёт страховой суммы и премии.
5. Освоить навыки работы с нормативно-правовой базой (ГК РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» и др.).
6. Научиться оформлять документы, связанные с заключением договора страхования.
7. Развить умение аргументировать выбор методов анализа рисков и параметров страховой программы.

Методические рекомендации по выполнению

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам: понятие риска и его виды, классификация страховых рисков, методы оценки рисков (экспертные оценки, анализ чувствительности, сценарный анализ и др.), основы страхования (страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая премия, страховой тариф), структура страхового тарифа, принципы определения страховой стоимости.
- Ознакомьтесь с нормативными документами: Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»), Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правила страхования конкретных видов.
- Подготовьте необходимые инструменты: калькулятор, таблицы для расчётов, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант), образцы договоров страхования.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Идентификация и классификация рисков

Выберите объект или ситуацию для анализа (например, предприятие, недвижимость, автомобиль, жизнь и здоровье человека). Выявите возможные риски, связанные с этим объектом/ситуацией. Классифицируйте риски по следующим критериям:

- по источнику возникновения (стихийные бедствия, действия человека, технические неисправности и т. д.);
- по сфере проявления (производственные, финансовые, имущественные и т. д.);
- по степени влияния на объект (критические, существенные, незначительные).

Представьте результаты в виде таблицы:

Риск	Источник	Сфера проявления	Степень влияния
-------------	-----------------	-------------------------	------------------------

Задание 2. Оценка рисков

Для каждого выявленного риска оцените вероятность возникновения и потенциальный ущерб. Используйте качественные (экспертные оценки) и

количественные методы (например, анализ чувствительности). Рассчитайте ожидаемый ущерб по формуле:

$$U_{ож} = P \times U$$

где P — вероятность наступления риска, U — размер ущерба.

Задание 3. Выбор вида страхования и условий договора

На основе проведённого анализа выберите подходящий вид страхования. Определите:

- объект страхования;
- страховую сумму;
- срок действия договора;
- перечень страховых случаев;
- размер франшизы (если применимо).

Задание 4. Расчёт страховой премии

Рассчитайте страховую премию, используя формулу:

$$П = T \times C_{ст}$$

где T — страховой тариф, $C_{ст}$ — страховая стоимость объекта. Страховой тариф определяется на основе статистических данных, рисков и других факторов.

Задание 5. Составление программы страхования

Оформите программу страхования в виде документа, включающего:

- название программы;
- цель программы;
- перечень рисков, покрываемых программой;
- условия страхования (страховая сумма, срок действия, порядок выплат и т. д.);
- расчёт страховой премии;
- дополнительные условия (например, ограничения, исключения).

Задание 6. Анализ и обоснование программы

Аргументируйте выбор методов анализа рисков, параметров программы страхования и страхового тарифа. Укажите, как программа соответствует потребностям страхователя и минимизирует его риски.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- введение с указанием цели и задач работы;
- основную часть с выполнением заданий;
- заключение с выводами;
- список использованных источников;
- приложения (таблицы, расчёты, образцы документов при необходимости).

Критерии оценки

- полнота и точность идентификации рисков;
- корректность методов оценки рисков;
- обоснованность выбора вида страхования и условий договора;
- правильность расчётов страховой премии;
- качество оформления программы страхования;
- умение аргументировать принятые решения.

Тема 1.2. Система документационного и информационного обеспечения страховых операций

Контрольные вопросы

1. Что включает в себя система документационного обеспечения страховых операций?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют документационное обеспечение страховых операций в РФ? Перечислите основные.
3. Каковы основные требования к оформлению страховых документов согласно действующему законодательству?
4. Какую роль играет Гражданский кодекс РФ (гл. 48) в регулировании документационного обеспечения страхования?
5. Что такое «страховая документация» и какие виды документов в неё входят?
6. Перечислите основные виды документов, используемых при заключении договора страхования. Кратко охарактеризуйте каждый.
7. Какова структура и содержание типового договора страхования?
8. Какие документы оформляются при наступлении страхового случая?
9. Что такое заявление о страховом случае и какие сведения в нём должны быть указаны?
10. Для чего нужен акт осмотра застрахованного объекта? Кто его составляет?

11. Что представляет собой страховой полис? Какие виды полисов существуют?
12. Каковы функции и содержание страхового акта (акта о страховом случае)?
13. Какие документы подтверждают выплату страхового возмещения?
14. Опишите этапы документооборота при заключении договора страхования.
15. Каков порядок регистрации и учёта страховых документов в организации?
16. Как организуется хранение страховых документов? Какие сроки хранения установлены для разных видов документов?
17. Какие правила конфиденциальности и защиты персональных данных должны соблюдаться при работе со страховыми документами?
18. Каковы особенности электронного документооборота в страховании? Какие документы могут оформляться в электронной форме?
19. Какие информационные системы используются для обеспечения страховых операций? Приведите примеры.
20. Как информационные технологии помогают автоматизировать процессы документооборота в страховых компаниях?
21. Какие данные включаются в базу данных страховой компании? Как обеспечивается их актуальность и достоверность?
22. Каковы преимущества и недостатки перехода на электронный документооборот в страховании?
23. Как осуществляется контроль за соблюдением правил документационного обеспечения в страховой организации?
24. Какие ошибки в оформлении страховых документов наиболее распространены? К каким последствиям они могут привести?
25. Какова роль внутреннего и внешнего аудита в обеспечении корректности документационного и информационного сопровождения страховых операций?
26. Опишите порядок действий сотрудника страховой компании при получении заявления о страховом случае.
27. Какие документы необходимо проверить при урегулировании убытка по КАСКО?
28. Как оформляется отказ в страховой выплате? Какие документы для этого требуются?
29. Приведите пример ситуации, когда отсутствие или неправильное оформление документа привело к спору между страховщиком и страхователем. Как можно было избежать этой ситуации?
30. Какие меры можно предпринять для повышения эффективности системы документационного и информационного обеспечения в страховой компании?

Практическая работа №1

Тема «Анализ существенных условий договора страхования»

Цель работы

Сформировать у обучающихся умение анализировать существенные условия договора страхования, понимать их правовую значимость и влияние на права и обязанности сторон, а также научиться выявлять несоответствия условий законодательству и интересам страхователя.

Задачи работы

1. Изучить понятие и перечень существенных условий договора страхования согласно ГК РФ (ст. 942) и другим нормативным актам.
2. Проанализировать структуру договора страхования и выделить разделы, содержащие существенные условия.
3. Научиться сопоставлять условия конкретных договоров страхования с требованиями законодательства.
4. Освоить навыки выявления недостающих или некорректно сформулированных существенных условий в договорах.
5. Развить умение формулировать рекомендации по корректировке условий договора для соблюдения норм права и защиты интересов сторон.
6. Отработать навыки составления договоров страхования с полным набором существенных условий.
7. Закрепить знания о последствиях отсутствия существенных условий в договоре (недействительность сделки).

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие договора страхования;
 - существенные условия договора страхования для разных видов страхования (имущественное, личное, ответственности);
 - требования ГК РФ к форме и содержанию договора страхования (ст. 940, 942 ГК РФ);
 - последствия отсутствия существенных условий в договоре.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (часть вторая), гл. 48 «Страхование», особенно ст. 940 (форма договора), ст. 942 (существенные условия);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- о правила страхования конкретных видов (ОСАГО, КАСКО, ДМС и т. д.).
- Подготовьте образцы договоров страхования разных видов, калькуляторы, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое существенные условия договора страхования?
- Какие условия являются существенными для договора имущественного страхования? Для личного страхования?
- Каковы последствия отсутствия существенного условия в договоре?
- Как формулируются существенные условия в типовых договорах?

Задание 2. Выделение существенных условий

На основе предоставленных образцов договоров страхования (3 разных вида) выделите и выпишите существенные условия. Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Существенное условие	Формулировка в договоре
КАСКО	Объект страхования	Автомобиль марки Toyota Camry, гос. № А12
ДМС	Застрахованные лица	Иванов И. И., Петров П. П.

лица:

Задание 3. Анализ соответствия законодательству

Для каждого договора проверьте, все ли существенные условия присутствуют. Если какое-то условие отсутствует, укажите, какое именно и какие правовые последствия это может иметь. Заполните таблицу:

Договор (вид)	Отсутствующее условие	Норма закона	Последствия
ОСАГО	Срок действия договора	ст. 942 ГК РФ	Договор может быть признан недействительным

Задание 4. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, заключён ли договор страхования (есть ли все существенные условия);
- если договор не заключён, укажите, каких условий не хватает;
- предложите формулировки недостающих условий.

Примеры кейсов:

1. Гражданин заключил договор страхования квартиры, в котором указаны страховая сумма и премия, но не указан объект страхования. Действителен ли договор?
2. В договоре личного страхования не указаны страховые случаи. Каковы последствия?
3. Договор КАСКО содержит все условия, кроме срока действия. Можно ли его считать заключённым?

Задание 5. Составление договора

Составьте фрагмент договора страхования (на выбор: КАСКО, ДМС, страхование недвижимости), включив все существенные условия. Обязательно укажите:

- объект страхования;
- страховые случаи;
- срок действия договора;
- страховую сумму;
- размер страховой премии и порядок её уплаты.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, разбор кейсов, фрагмент договора);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие существенные условия чаще всего упускают, как это влияет на договор, какие рекомендации можно дать страхователям и страховщикам);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы).

4. Критерии оценки

- полнота и точность выделения существенных условий;
- корректность анализа соответствия законодательству;
- обоснованность рекомендаций по корректировке договоров;

- правильность составления фрагмента договора;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - учебники и пособия по страхованию (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой);
 - комментарии к ГК РФ по вопросам страхования;
 - официальные сайты Банка России и страховых компаний для получения актуальных образцов договоров.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности кейсов).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами, устный опрос или защита работы

Практическая работа №2

Тема «Форма и порядок заключения договора»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки работы с договорами: понимание форм договоров, порядка их заключения, особенностей оформления, а также умение анализировать соответствие договоров законодательным требованиям и правильно оформлять сопутствующую документацию.

Задачи работы

1. Изучить виды форм договоров (устная, простая письменная, нотариальная) и случаи их применения.
2. Освоить порядок заключения договора: этапы оферты и акцепта, согласование условий, подписание.
3. Научиться определять, какие договоры требуют обязательной письменной формы или нотариального удостоверения.

4. Отработать навыки анализа договоров на соответствие требованиям ГК РФ к форме и порядку заключения.
5. Освоить правила оформления сопроводительной документации (протоколы разногласий, дополнительные соглашения и т. д.).
6. Развить умение выявлять ошибки и риски, связанные с неправильной формой или порядком заключения договора.
7. Закрепить знания о последствиях несоблюдения установленной формы договора (недействительность сделки).

Методические рекомендации по выполнению

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие и виды форм сделок (ст. 158–163 ГК РФ);
 - порядок заключения договора (оферта, акцепт, протокол разногласий — ст. 432–443 ГК РФ);
 - требования к содержанию договора;
 - особенности заключения договоров в электронной форме;
 - последствия несоблюдения формы договора.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (часть первая), особенно:
 - ст. 158–163 (формы сделок);
 - ст. 432–449 (заключение договора);
 - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
 - иные релевантные законы в зависимости от вида договора.
- Подготовьте образцы договоров разных видов (купли-продажи, аренды, подряда, страхования и т. д.), калькуляторы, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие формы договоров предусмотрены ГК РФ?
- В каких случаях обязательна письменная форма договора? Нотариальная?
- Каков порядок заключения договора? Опишите этапы.
- Каковы последствия несоблюдения формы договора?

Задание 2. Анализ форм договоров

На основе предоставленных образцов договоров (3–4 разных видов) определите:

- форму договора (устная/письменная/нотариальная);
- основания для выбора данной формы (ссылки на нормы ГК РФ);
- наличие обязательных реквизитов.

Представьте результаты в виде таблицы:

Вид договора	Форма договора	Норма закона
Договор купли-продажи квартиры	Письменная, нотариально удостоверенная	ст. 550 ГК РФ

Задание 3. Разбор этапов заключения договора

Для одного из договоров проследите и опишите этапы его заключения:

- составление оферты (предложение заключить договор);
- акцепт (принятие предложения);
- согласование существенных условий;
- подписание договора.

Если есть протокол разногласий или дополнительное соглашение — проанализируйте их содержание и роль в процессе заключения договора.

Задание 4. Выявление нарушений формы и порядка

Проанализируйте 1–2 образца договоров с ошибками. Найдите нарушения:

- отсутствие обязательных реквизитов;
- несоблюдение формы (например, отсутствие нотариального удостоверения);
- ошибки в процедуре заключения (некорректный акцепт и т. д.).

Заполните таблицу:

Договор (вид)	Выявленное нарушение	Норма закона	Последствия
Договор аренды здания	Отсутствует письменная форма	ст. 651 ГК РФ	Риск признания недействительным

Задание 5. Составление договора

Составьте проект договора (на выбор: купли-продажи, аренды или подряда), соблюдая:

- письменную форму;
- все обязательные реквизиты;
- чёткое формулирование существенных условий;
- корректное оформление подписей сторон.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, разбор этапов, проект договора);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие формы договоров наиболее распространены, какие ошибки встречаются чаще всего, как избежать рисков при заключении договоров);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы).

4. Критерии оценки

- полнота и точность анализа форм договоров;
- корректность определения нарушений и их последствий;
- обоснованность рекомендаций по исправлению ошибок;
- правильность составления проекта договора;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 158–163, 432–449;
- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- учебники и пособия по гражданскому праву и договорному праву (например, «Гражданское право» под ред. Е. А. Суханова);
- комментарии к ГК РФ по вопросам формы и заключения договоров;
- официальные сайты Минюста РФ, Банка России и других ведомств для получения актуальных образцов документов.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами, устный опрос или защита работы

Практическая работа № 3

Тема «Особенности ЭДО в страховании»

Цель работы

Сформировать у обучающихся понимание особенностей электронного документооборота (ЭДО) в сфере страхования, освоить практические навыки работы с электронными документами и системами ЭДО, а также научиться оценивать преимущества и риски перехода на электронный документооборот в страховой деятельности.

Задачи работы

1. Изучить понятие, принципы и нормативно-правовую базу ЭДО в РФ (ФЗ № 63-ФЗ, ФЗ № 152-ФЗ и др.).
2. Ознакомиться с видами электронных документов, используемых в страховании (заявление на страхование, договор, полис, акт о страховом случае и т. д.).
3. Рассмотреть особенности организации ЭДО в различных видах страхования (ОСАГО, КАСКО, ДМС, имущественное страхование и др.).
4. Освоить работу с электронной подписью (ЭП): виды ЭП, порядок получения и использования.
5. Проанализировать преимущества и недостатки ЭДО по сравнению с бумажным документооборотом в страховании.
6. Изучить порядок взаимодействия страховых компаний с контрагентами (медицинскими учреждениями, СТО, агентами) через ЭДО.
7. Отработать навыки работы с сервисами ЭДО на примере типовых операций (подача заявления, оформление полиса, урегулирование убытков).
8. Оценить риски и меры безопасности при работе с электронными документами в страховании.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:

- понятие и принципы ЭДО;
- виды электронной подписи (простая, неквалифицированная, квалифицированная);
- нормативно-правовая база ЭДО (ФЗ № 63-ФЗ «Об электронной подписи», ФЗ № 152-ФЗ «О персональных данных», ФЗ № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»);
- особенности ЭДО в разных видах страхования.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
 - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования конкретных видов с учётом ЭДО.
- Подготовьте доступ к сервисам ЭДО (например, «Контур.Страхование», «Астрал Доки»), образцы электронных документов, сертификаты ЭП.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое ЭДО и какие преимущества он даёт страховым компаниям?
- Какие виды электронных подписей используются в страховании и для каких документов?
- Каковы требования законодательства к электронным документам в страховании?
- Какие риски связаны с использованием ЭДО?

Задание 2. Анализ видов электронных документов

Составьте таблицу, в которой перечислите основные виды электронных докуме

	Назначение	Требования к оформлению
хование	Инициирование заключения договора	Электронная форма, подпись страхователя
ис	Подтверждение заключения договора	Формат PDF/XML, подпись страховщика

нтов в страховании, их назначение и требования к оформлению:

Задание 3. Разбор процесса ЭДО

Выберите один из процессов (урегулирование убытка по КАСКО или обмен документами между страховой и клиникой в ДМС) и опишите этапы ЭДО:

- подача электронного заявления;
- обмен подтверждающими документами;
- экспертиза и принятие решения;
- оформление выплаты.

Укажите, какие электронные документы формируются на каждом этапе и какие виды ЭП ис

пользуются.

Задание 4. Работа с сервисом ЭДО

Выполните практические действия в тестовом режиме на примере сервиса ЭДО :

- зарегистрируйтесь в системе;
- создайте и отправьте электронное заявление на страхование;
- подпишите документ электронной подписью;
- получите и проверьте электронный полис.

Опишите свои действия и возникшие трудности (если были).

Задание 5. Сравнительный анализ

Сравните бумажный и электронный документооборот в страховании по следующим критериям:

- скорость обработки документов;
- затраты на печать, доставку, хранение;
- риск ошибок и потери документов;
- уровень безопасности данных.

Представьте результаты в виде таблицы:

Критерий	Бумажный документооборот	ЭДО
Скорость обработки	Низкая (ручной ввод, курьерская доставка)	Высокая (автоматизация)

Задание 6. Оценка рисков и мер безопасности

Перечислите возможные риски при использовании ЭДО в страховании (утечка данных, подделка ЭП и т. д.) и предложите меры по их минимизации. Заполнит

Описание	Меры минимизации
ых данных Несанкционированный доступ к базе данных е таблицу:	Шифрование данных, двухфакт

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, описание процесса ЭДО, отчёт о работе с сервисом);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие преимущества даёт ЭДО страховым компаниям, какие риски нужно учитывать, какие навыки получены);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность анализа видов электронных документов;
- корректность описания процесса ЭДО;
- качество сравнительного анализа бумажного и электронного документооборота;
- обоснованность предложенных мер безопасности;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы.

5. Рекомендуемая литература

- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- учебники и пособия по страхованию и информатизации в страховании;
- официальные сайты операторов ЭДО (Контур, Астрал и др.) для ознакомления с инструкциями и примерами документов.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами, устный опрос или защита работы

Лабораторная работа № 1

Тема «Виды документов в страховании»

Цель работы

Сформировать у обучающихся целостное представление о системе документов, используемых в страховании, освоить классификацию страховых документов, их назначение и особенности оформления, а также развить навыки работы с типовыми формами страховой документации.

Задачи работы

1. Изучить понятие и классификацию документов в страховании.
2. Ознакомиться с основными видами документов, используемых на разных этапах страховой деятельности (заключение договора, наступление страхового случая, урегулирование убытков и т. д.).
3. Проанализировать структуру и содержание типовых страховых документов.
4. Научиться различать документы по их юридической силе и назначению.
5. Отработать навыки заполнения типовых форм страховых документов.
6. Изучить требования законодательства к оформлению страховых документов.
7. Развить умение сопоставлять содержание документов с условиями договора страхования.
8. Закрепить знания о порядке хранения и учёта страховых документов.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие документа в страховании;
 - классификация страховых документов (первичные, учётные, отчётные, распорядительные);
 - требования к оформлению документов (реквизиты, подписи, печати);

- сроки хранения документов в страховых организациях.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования конкретных видов (ОСАГО, КАСКО, ДМС и т. д.);
 - Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (о формах бухгалтерской отчётности страховых организаций).
- Подготовьте образцы страховых документов разных видов, бланки для заполнения, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое страховой документ? Каковы его функции?
- Какие виды документов используются в страховании?
- Каковы требования к оформлению страховых документов?
- Как классифицируются страховые документы по назначению и юридической силе?

Задание 2. Классификация документов

Составьте таблицу классификации страховых документов по следующим критериям:

- по этапам страховой деятельности (до заключения договора, при заключении, при наступлении страхового случая и т. д.);
- по юридической силе (обязательные, дополнительные);
- по форме (бумажные, электронные).

Пример таблицы:

Этап деятельности	Вид документа	Назначение
Заключение договора	Заявление на страхование	Инициирование заключения
Наступление страхового случая	Извещение о страховом случае	Уведомление страховщика

Задание 3. Анализ структуры документов

Выберите 4 вида страховых документов (например, договор страхования, страховой полис, заявление о страховом случае, акт осмотра объекта). Для каждого:

- выделите обязательные реквизиты;
- опишите структуру (разделы, пункты);
- укажите, кто подписывает документ и какие печати требуются.

Представьте результаты в виде таблицы:

Документ	Обязательные реквизиты	Структура	Подписывает
Страховой полис	Наименование страховщика, данные страхователя, объект страхования, срок действия и т. д.	Титульная часть, условия страхования, подписи	Страховщик страхователь

Задание 4. Заполнение бланков

Заполните типовые бланки 3 страховых документов (на выбор: заявление на страхование, извещение о страховом случае, акт осмотра автомобиля после ДТП). Обратите внимание на:

- корректность заполнения реквизитов;
- соответствие содержания условиям договора;
- соблюдение сроков подачи документов.

Задание 5. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, какие документы необходимы;
- проверьте, все ли обязательные реквизиты присутствуют;
- укажите возможные ошибки и способы их исправления.

Примеры кейсов:

1. Гражданин подал заявление на страхование квартиры, но не указал страховую сумму. Какие действия должен предпринять страховщик?
2. При оформлении страхового случая по КАСКО страхователь не предоставил акт осмотра автомобиля. Каковы последствия?

3. В страховом полисе отсутствует дата заключения договора. Действителен ли такой полис?

Задание 6. Анализ сроков хранения

Изучите нормативные требования к срокам хранения страховых документов. Составьте таблицу:

Вид документа	Срок хранения	Нормативный акт
Договор страхования	5 лет после окончания срока действия	ФЗ № 4015-1

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, заполненные бланки, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие виды документов наиболее распространены, какие ошибки встречаются чаще всего, как избежать нарушений при оформлении);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность классификации документов;
- корректность анализа структуры и содержания;
- правильность заполнения бланков;
- обоснованность решений по кейсам;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности страховых организаций»;

- учебники и пособия по страхованию (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой);
 - комментарии к ГК РФ по вопросам страхования;
 - официальные сайты Банка России и страховых компаний для получения актуальных образцов документов.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Лабораторная работа № 2

Тема «Документооборот в страховой компании»

Цель работы

Сформировать у обучающихся целостное представление о системе документооборота в страховой компании, освоить этапы движения документов, изучить виды документов и их назначение, а также развить практические навыки организации и контроля документооборота, в т. ч. электронного.

Задачи работы

1. Изучить понятие и структуру документооборота в страховой организации.
2. Ознакомиться с основными этапами движения документов (создание, согласование, подписание, исполнение, хранение).
3. Рассмотреть виды документов, используемых в страховании (договор, полис, заявление, акт осмотра, страховой акт и т. д.).
4. Проанализировать особенности страхового документооборота на разных этапах: заключение договора, наступление страхового случая, урегулирование убытков, перестрахование.
5. Освоить правила оформления и регистрации страховых документов.
6. Изучить порядок хранения и учёта документов, сроки их хранения.
7. Ознакомиться с особенностями электронного документооборота (ЭДО) в страховании, видами электронной подписи.
8. Отработать навыки составления и обработки типовых страховых документов.

9. Развить умение выявлять ошибки и нарушения в документообороте и предлагать пути их устранения.

Методические рекомендации

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие и виды документооборота;
 - структура документооборота в страховой компании;
 - классификация страховых документов;
 - этапы движения документа;
 - особенности ЭДО в страховании.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
 - ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»;
 - правила страхования конкретных видов.
- Подготовьте образцы страховых документов, бланки, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант), к сервисам ЭДО (при наличии).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое документооборот в страховой компании?
- Какие виды документооборота существуют (бумажный, электронный, смешанный)?
- Какие этапы проходит документ в процессе документооборота?
- Каковы особенности страхового документооборота по сравнению с общим делопроизводством?

Задание 2. Классификация документов

Составьте таблицу видов документов, используемых в страховании, с указанием их назначения и этапа документооборота:

Вид документа	Назначение	Этап документооборота
Заявление на страхование	Инициирование заключения договора	Создание
Страховой полис	Подтверждение заключения договора	Подписание

Задание 3. Построение схемы документооборота

Для одного из процессов (заключение договора КАСКО или урегулирование убытка по ОСАГО) постройте схему документооборота. Укажите:

- какие документы создаются на каждом этапе;
- кто участвует в процессе (страхователь, агент, оценщик, юрист и т. д.);
- сроки обработки документов;
- места хранения документов.

Представьте схему в виде блок-схемы или таблицы:

Этап	Документ	Ответственный	Срок исполнения
Подача заявления	Заявление на страхование	Страхователь	1 день

Задание 4. Заполнение бланков

Заполните типовые бланки 3 страховых документов (на выбор: заявление на страхование, акт осмотра объекта, страховой акт). Обратите внимание на:

- корректность заполнения реквизитов;
- соответствие содержания условиям договора;
- соблюдение сроков подачи документов.

Задание 5. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, какие документы необходимы;
- проверьте, все ли обязательные реквизиты присутствуют;
- укажите возможные ошибки и способы их исправления;
- предложите меры по оптимизации документооборота.

Примеры кейсов:

1. Клиент подал заявление на страхование квартиры, но не указал страховую сумму. Какие действия должен предпринять страховщик?
2. При урегулировании убытка по КАСКО страхователь не предоставил акт осмотра автомобиля. Каковы последствия?
3. В страховом полисе отсутствует дата заключения договора. Действителен ли такой полис?

Задание 6. Анализ ЭДО

Изучите особенности электронного документооборота в страховании:

- какие документы могут оформляться в электронной форме;
- какие виды электронной подписи используются;
- каковы преимущества и риски ЭДО.

Составьте сравнительную таблицу:

Критерий	Бумажный документооборот	Электронный документооборот
Скорость обработки	Низкая (ручной ввод, курьерская доставка)	Высокая (автоматизация)
Затраты	Высокие (печать, доставка, хранение)	Низкие (цифровые копии)

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, схемы, заполненные бланки, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие виды документооборота наиболее эффективны, какие ошибки встречаются чаще всего, как оптимизировать документооборот в страховой компании);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы).

4. Критерии оценки

- полнота и точность классификации документов;
- корректность построения схемы документооборота;
- правильность заполнения бланков;
- обоснованность решений по кейсам;

- качество сравнительного анализа бумажного и электронного документооборота;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»;
- учебники и пособия по страхованию и делопроизводству;
- официальные сайты Банка России, Минцифры РФ, страховых компаний для получения актуальных образцов документов и инструкций по ЭДО.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами

Тема 1. 3. Особенности оценочной деятельности при заключении договора страхования

Контрольные вопросы

1. Что такое оценочная деятельность в страховании? Каковы её цели и задачи?
2. Какие нормативно-правовые акты регулируют оценочную деятельность при страховании в РФ?
3. Какова роль оценщика при заключении договора страхования? Какие требования к квалификации оценщика?
4. В каких случаях при заключении договора страхования обязательна независимая оценка объекта?
5. Как соотносятся понятия «страховая стоимость» и «страховая сумма»?

6. Какие виды оценки применяются в страховании? Кратко охарактеризуйте каждый.
7. Какие методы оценки используются при страховании различных объектов (недвижимости, автотранспорта, оборудования, жизни и здоровья)?
8. Как определяется страховая стоимость объекта страхования? Приведите примеры для разных видов страхования.
9. Каковы особенности оценки имущества при страховании от разных рисков (пожар, кража, стихийные бедствия)?
10. В чём отличия оценки нового и подержанного имущества при страховании?
11. Каковы особенности оценочной деятельности при страховании недвижимости? Какие факторы учитываются при оценке?
12. Как проводится оценка транспортного средства для целей страхования КАСКО и ОСАГО? Какие документы необходимы?
13. В чём специфика оценки при личном страховании (жизни, здоровья, от несчастных случаев)?
14. Каковы особенности оценки при страховании ответственности (профессиональной, гражданской)?
15. Как оценивается бизнес или имущественный комплекс при страховании предпринимательских рисков?
16. Какие документы оформляются в процессе оценочной деятельности при страховании? Кратко опишите назначение каждого.
17. Что входит в отчёт об оценке объекта страхования? Каковы требования к его содержанию и оформлению?
18. Каков порядок согласования страховой стоимости между страховщиком и страхователем?
19. Какие данные и документы предоставляет страхователь для проведения оценки?
20. Как оформляется результат оценки, если объект имеет уникальные характеристики (антиквариат, произведения искусства и т. п.)?
21. Какие риски возникают у страховщика и страхователя при некорректной оценке объекта страхования?
22. Каковы последствия занижения страховой стоимости? Как это влияет на страховую выплату?
23. Что такое «недостаточное страхование» и «избыточное страхование»? Приведите примеры ситуаций.
24. Как влияет ошибка в оценке на действительность договора страхования? Может ли договор быть признан недействительным из-за неправильной оценки?
25. Какие санкции предусмотрены за умышленное искажение данных при оценке объекта страхования?
26. Опишите порядок действий страховщика при обнаружении расхождения между заявленной и реальной стоимостью объекта страхования.

27. Приведите пример ситуации, когда неправильная оценка привела к спору между страховщиком и страхователем. Как можно было избежать этой ситуации?
28. Какие факторы могут повлиять на изменение страховой стоимости объекта в течение срока действия договора? Как это учитывается?
29. Каковы особенности повторной оценки объекта при продлении договора страхования?
30. Какие меры может предпринять страховая компания для минимизации ошибок при оценке объектов страхования?

Практическая работа № 1

Тема «Идентификация объектов оценки для определения стоимостей объектов страхования»

Цель работы

Сформировать у обучающихся навыки идентификации объектов оценки при страховании, освоить методы и критерии определения их стоимости, а также научиться правильно оформлять документы, фиксирующие результаты идентификации и оценки.

Задачи работы

1. Изучить понятие и виды объектов оценки в страховании (недвижимость, транспорт, оборудование, жизнь и здоровье и т. д.).
2. Освоить методы идентификации объектов оценки: визуальные, документальные, инструментальные.
3. Научиться определять факторы, влияющие на стоимость объекта страхования (возраст, износ, рыночная конъюнктура, риски и т. д.).
4. Отработать навыки работы с нормативными документами, регламентирующими оценку объектов страхования.
5. Освоить порядок составления акта осмотра и других документов, фиксирующих идентификацию и оценку объекта.
6. Развить умение сопоставлять заявленную страхователем стоимость с реальной рыночной стоимостью объекта.
7. Закрепить знания о последствиях неправильной идентификации объекта оценки (некорректное определение страховой суммы, споры при выплате и т. д.).

8. Отработать навыки использования специализированных программ и баз данных для оценки стоимости объектов.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие объекта оценки в страховании;
 - виды объектов страхования и их особенности;
 - методы оценки стоимости (затратный, сравнительный, доходный);
 - факторы, влияющие на стоимость объекта;
 - порядок проведения предстраховой экспертизы.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования конкретных видов (ОСАГО, КАСКО, ДМС, и имущественное страхование);
 - ГОСТы и стандарты оценки.
- Подготовьте образцы документов (акты осмотра, отчёты об оценке, договоры страхования), доступ к справочно-правовым системам (Консультант Плюс, Гарант), к базам данных по рыночным ценам (автопорталы, сайты недвижимости и т. д.), к специализированным программам оценки.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое объект оценки в страховании? Приведите примеры для разных видов страхования.
- Какие методы идентификации объектов используются в страховании?
- Какие факторы влияют на стоимость объекта страхования?
- Каковы последствия неправильной идентификации объекта?

Задание 2. Идентификация объекта

Выберите 3 объекта разных видов (например, автомобиль, квартира, станок) и проведите их идентификацию. Для каждого объекта:

- укажите основные идентифицирующие признаки (марка, модель, год выпуска, VIN, кадастровый номер и т. д.);
- опишите внешние и технические характеристики;
- определите степень износа и состояние.

Представьте результаты в виде таблицы:

Объект	Идентификационные признаки	Характеристики	Износ (%)
Автомобиль	Марка: Toyota Camry, VIN: XW8AC4NE1KG123456, год выпуска: 2020	Двигатель 2.5 л, АКПП, пробег 45 000 км	15

Задание 3. Оценка стоимости

Для тех же объектов определите стоимость, используя один из методов оценки (сравнительный, затратный или доходный). Укажите:

- метод оценки;
- источники данных (рыночные цены, каталоги, базы данных);
- расчёт стоимости;
- итоговую страховую стоимость.

Оформите результаты в виде краткого отчёта:

Объект: квартира, г. Москва, ул. Ленина, д. 1, кв. 25.

Метод оценки: сравнительный (анализ цен на аналогичные объекты в районе).

Источники: ЦИАН, Домклик.

Расчёт: средняя цена 1 кв. м — 300 000 руб., площадь 50 кв. м → 15 000 000 руб.

Страховая стоимость: 15 000 000 руб.

Задание 4. Составление акта осмотра

Заполните акт осмотра для одного из объектов. В акте укажите:

- дату и место осмотра;
- данные об объекте (идентификационные признаки);
- результаты осмотра (состояние, дефекты, повреждения);
- фотофиксацию (при наличии);
- подписи участников осмотра.

Задание 5. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, правильно ли идентифицирован объект;
- проверьте, корректно ли определена стоимость;
- укажите возможные ошибки и способы их исправления;
- предложите меры по предотвращению подобных ошибок в будущем.

Примеры кейсов:

1. Страхователь указал в заявлении на страхование автомобиля модель «Toyota Camry», но не указал VIN и год выпуска. Каковы риски для страховщика?
2. При страховании квартиры страхователь оценил её стоимость в 20 млн руб., но рыночная цена аналогичных квартир в районе — 15 млн руб. Как должен поступить страховщик?
3. В акте осмотра оборудования не указаны серийный номер и год выпуска. Действителен ли такой акт?

Задание 6. Анализ документов

Изучите предоставленные образцы договоров страхования и отчётов об оценке. Проверьте:

- полноту идентификации объектов;
- корректность указания стоимости;
- наличие обязательных реквизитов.

Результаты оформите в виде таблицы:

Документ	Объект	Идентификация (полная/неполная)	Стоимость (корректная/некорректная)
Договор № 123	Автомобиль	Не указан VIN	Завышена на 20%

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, отчёты, акты, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие методы и идентификации наиболее надёжны, какие ошибки встречаются чаще всего, как избежать некорректной оценки);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы базы данных).

4. Критерии оценки

- полнота и точность идентификации объектов;
- корректность расчёта стоимости с использованием методов оценки;
- правильность оформления акта осмотра и других документов;
- обоснованность решений по кейсам;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы и достоверных источников данных.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- учебники и пособия по страхованию и оценке (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой, «Оценка стоимости имущества» под ред. В. М. Рутгайзера);
- комментарии к ГК РФ по вопросам страхования;
- официальные сайты Банка России, Росреестра, Минэкономразвития РФ для получения актуальных данных по оценке и нормативам.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами

Практическая работа № 2

Тема «Факторы, влияющие на стоимость при осуществлении оценочной деятельности»

Цель работы

Сформировать у обучающихся навыки выявления и анализа факторов, влияющих на стоимость объектов оценки в страховании, освоить методы учёта этих факторов при определении страховой стоимости, а также научиться обосновывать итоговую стоимость с учётом выявленных параметров.

Задачи работы

1. Изучить классификацию факторов, влияющих на стоимость объектов оценки (общие, специфические, внутренние, внешние).
2. Освоить методы анализа влияния рыночных, экономических, социальных и технических факторов на стоимость.
3. Научиться выделять ключевые факторы для разных видов объектов страхования (недвижимость, транспорт, оборудование, жизнь и здоровье и т. д.).
4. Отработать навыки сбора и обработки данных, необходимых для учёта факторов при оценке.
5. Освоить методику корректировки стоимости с учётом выявленных факторов.
6. Развить умение составлять обоснованные отчёты об оценке с указанием влияющих факторов.
7. Закрепить знания о последствиях игнорирования значимых факторов при определении стоимости (некорректная страховая сумма, споры при выплате и т. д.).
8. Отработать навыки использования специализированных программ и баз данных для учёта факторов стоимости.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие и виды факторов, влияющих на стоимость объекта оценки;
 - методы оценки стоимости с учётом факторов (сравнительный, затратный, доходный);
 - особенности влияния факторов на разные виды объектов страхования;
 - порядок учёта износа, амортизации, рыночной конъюнктуры.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- стандарты оценки (ФСО № 1–3);
- правила страхования конкретных видов;
- методические рекомендации по оценке различных объектов.
- Подготовьте образцы отчётов об оценке, доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант), к базам данных по рыночным ценам (автопорталы, сайты недвижимости), к программам оценки (например, «Оценка недвижимости», «АвтоОценка»).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие факторы влияют на стоимость объектов оценки? Приведите примеры для разных видов страхования.
- Как классифицируются факторы (общие/специфические, внутренние/внешние)?
- Какие методы оценки учитывают наибольшее количество факторов?
- Каковы последствия игнорирования значимых факторов при оценке?

Задание 2. Классификация факторов

Для 3–

4 видов объектов страхования (например, квартира, автомобиль, станок, бизнес) выделите и классифицируйте факторы, влияющие на их стоимость. Представьте результаты в виде таблицы:

Объект	Общие факторы	Специфические факторы	Внутренние факторы	Внешние факторы
Квартира	Инфляция, ставка ЦБ	Площадь, этаж	Состояние ремонта	Расположение
Автомобиль	Курс валют, спрос	Марка, модель	Пробег, износ	Доступность

Задание 3. Анализ влияния факторов

Выберите один объект (например, автомобиль 2018 года выпуска) и проанализируйте влияние 3–

5 ключевых факторов на его стоимость. Для каждого фактора:

- укажите степень влияния (высокая/средняя/низкая);
- опишите механизм влияния (как именно фактор изменяет стоимость);
- приведите пример расчёта корректировки стоимости.

Оформите результаты в виде краткого отчёта:

Объект: автомобиль Toyota Camry, 2018 г. в., пробег 60 000 км.

Фактор 1: износ (пробег) —

высокая степень влияния. Механизм: каждый 10 000 км снижает стоимость на 2%. Корректировка: –12%.

Фактор 2: курс доллара —

средняя степень. Механизм: рост курса на 10% повышает стоимость на 5%. Корректировка: +5%.

Итоговая корректировка: –7%.

Задание 4. Расчёт стоимости с учётом факторов

Для того же объекта рассчитайте стоимость, используя сравнительный метод и учитывая выявленные факторы. Укажите:

- исходную рыночную стоимость (по аналогам);
- перечень факторов и их корректирующие коэффициенты;
- итоговую страховую стоимость.

Пример расчёта:

- Рыночная стоимость аналога: 1 800 000 руб.
- Корректировки: –7% (износ), +5% (курс), –3% (спрос) → итоговый коэффициент: –5%.
- Страховая стоимость: $1\,800\,000 \times 0,95 = 1\,710\,000$ руб.

Задание 5. Составление отчёта об оценке

Заполните фрагмент отчёта об оценке, включив раздел «Анализ влияющих факторов». В отчёте укажите:

- описание объекта оценки;
- перечень выявленных факторов;
- обоснование их влияния на стоимость;
- расчёт итоговой стоимости.

Задание 6. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, какие факторы не были учтены при оценке;
- оцените, насколько это повлияло на итоговую стоимость;
- предложите меры по корректировке стоимости;
- укажите, как избежать подобных ошибок в будущем.

Примеры кейсов:

1. При страховании квартиры оценщик не учёл расположение в зоне потенциального затопления. Как это повлияет на страховую стоимость и выплату?
2. В оценке автомобиля не учтён повышенный износ из-за эксплуатации в такси. Каковы последствия для страховщика?
3. При оценке бизнеса не учтена зависимость от ключевого поставщика. Как это отразится на страховой стоимости?

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, отчёты, расчёты, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие факторы наиболее значимы для разных объектов, как их учитывать, какие ошибки встречаются чаще всего);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы, базы данных).

4. Критерии оценки

- полнота и точность выявления факторов для разных объектов;
- корректность анализа влияния факторов на стоимость;
- правильность расчёта стоимости с учётом корректировок;
- грамотность составления отчёта об оценке;
- обоснованность решений по кейсам;
- использование актуальной нормативно-правовой базы и достоверных источников данных.

5. Рекомендуемая литература

- Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - Федеральные стандарты оценки (ФСО № 1, 2, 3);
 - учебники и пособия по страхованию и оценке (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой, «Оценка стоимости имущества» под ред. В. М. Рутгайзера);
 - комментарии к ФЗ № 135-ФЗ и ФЗ № 4015-1;
 - официальные сайты Банка России, Росстата, Минэкономразвития РФ для получения актуальных данных по макроэкономическим факторам.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Практическая работа № 3

Тема «Особенности оценки по видам страхования»

Цель работы

Сформировать у обучающихся понимание специфики оценочной деятельности в зависимости от вида страхования, освоить методы оценки стоимости объектов для разных видов страховых продуктов, а также развить навыки составления оценочных документов с учётом особенностей конкретного вида страхования.

Задачи работы

1. Изучить особенности оценочной деятельности для основных видов страхования (имущественное, личное, ответственности, перестрахование).
2. Освоить методы оценки стоимости объектов в рамках разных видов страхования.
3. Научиться определять ключевые факторы, влияющие на стоимость объекта оценки в зависимости от вида страхования.
4. Отработать навыки заполнения оценочной документации с учётом специфики вида страхования.
5. Ознакомиться с нормативно-правовой базой, регулирующей оценку для разных видов страхования.
6. Развить умение сопоставлять страховую стоимость с рыночной и обосновывать расхождения.

7. Закрепить знания о последствиях некорректной оценки для страховщика и страхователя в разных видах страхования.
8. Отработать навыки использования специализированных калькуляторов и баз данных для оценки по видам страхования.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - классификация видов страхования (имущественное, личное, ответственности);
 - особенности объектов оценки в разных видах страхования;
 - методы оценки стоимости (затратный, сравнительный, доходный) и их применимость для разных видов страхования;
 - специфика определения страховой стоимости и страховой суммы.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
 - правила страхования конкретных видов (ОСАГО, КАСКО, ДМС, страхование недвижимости и т. д.);
 - федеральные стандарты оценки (ФСО № 1–3).
- Подготовьте образцы документов (акты осмотра, отчёты об оценке, договоры страхования), доступ к справочно-правовым системам (Консультант Плюс, Гарант), к специализированным программам и базам данных (автокалькуляторы, базы цен на недвижимость, медицинские тарифы).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие виды страхования существуют и каковы их ключевые особенности?
- В чём заключаются особенности оценки объектов для имущественного, личного страхования и страхования ответственности?
- Какие методы оценки применяются для разных видов страхования?
- Каковы последствия некорректной оценки в разных видах страхования?

Задание 2. Сравнительный анализ методов оценки

Для 3–

4 видов страхования (например, ОСАГО, КАСКО, ДМС, страхование квартиры) определите:

- объект оценки;
- применяемые методы оценки;
- ключевые факторы стоимости;
- специфику определения страховой суммы.

Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Объект оценки	Методы оценки	Ключевые факторы стоимости
ОСАГО	Ответственность автовладельца	Расчётный (по тарифам)	Стаж водителя, регион, мощность авто
КАСКО	Автомобиль	Сравнительный, затратный	Марка, модель, год выпуска, пробег

Задание 3. Расчёт стоимости по видам страхования

Выберите по одному объекту для 2–

3 видов страхования и рассчитайте страховую стоимость, используя соответствующие методы оценки. Для каждого объекта:

- укажите метод оценки;
- опишите факторы, влияющие на стоимость;
- приведите расчёт страховой стоимости;
- сравните с рыночной стоимостью (если применимо).

Пример расчёта для КАСКО:

- Объект: автомобиль Toyota Camry, 2020 г. в., пробег 30 000 км.
- Метод: сравнительный (анализ цен на аналогичные авто).
- Факторы: износ (–10%), спрос (+5%), курс валюты (+3%).
- Рыночная стоимость: 2 500 000 руб.

- Страховая стоимость: $2\,500\,000 \times 0,98 = 2\,450\,000$ руб.

Задание 4. Заполнение оценочных документов

Заполните акт осмотра и фрагмент отчёта об оценке для одного из объектов. В документах укажите:

- описание объекта;
- идентифицирующие признаки;
- факторы стоимости;
- расчёт стоимости;
- подписи и реквизиты.

Задание 5. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите вид страхования;
- проанализируйте корректность оценки;
- укажите ошибки и способы их исправления;
- предложите меры по предотвращению подобных ошибок.

Примеры кейсов:

1. При страховании квартиры оценщик не учёл износ здания. Как это повлияет на страховую выплату при ущербе?
2. В ДМС страховая сумма установлена без учёта региональных тарифов на лечение. Каковы последствия?
3. При страховании ответственности компании не учтена вероятность крупных исков. Как это отразится на страховой защите?

Задание 6. Анализ нормативных требований

Изучите правила страхования для 2–

3 видов (например, ОСАГО и страхование недвижимости) и выделите требования к оценке стоимости. Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Нормативный акт	Требования к оценке	Обязательные до
ОСАГО	ФЗ № 40	Расчёт по тарифам ЦБ	Заявление, данные

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, расчёты, заполненные документы, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие методы оценки наиболее точны для разных видов страхования, какие ошибки встречаются чаще всего, как избежать некорректной оценки);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы, базы данных).

4. Критерии оценки

- полнота и точность анализа особенностей оценки по видам страхования;
- корректность расчётов страховой стоимости с учётом факторов;
- правильность заполнения оценочных документов;
- обоснованность решений по кейсам;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы и достоверных источников данных.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральные стандарты оценки (ФСО № 1, 2, 3);
- учебники и пособия по страхованию и оценке (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой, «Оценка стоимости имущества» под ред. В. М. Рутгайзера);
- официальные сайты Банка России, Минфина РФ, Росстата для получения актуальных данных по тарифам и нормативам.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами

Лабораторная № 1

Тема «Документальное обеспечение фиксирования состояния и особенностей объектов для определения стоимостей с использованием установленных форм»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки документального оформления результатов осмотра и оценки объектов страхования, освоить установленные формы отчетности, а также научиться корректно фиксировать состояние и особенности объектов для точного определения их стоимости.

Задачи работы

1. Изучить виды документов, используемых для фиксации состояния и характеристик объектов оценки (акты осмотра, отчеты об оценке, фотофиксация и т. д.).
2. Освоить правила заполнения типовых форм документов с учетом требований законодательства и стандартов оценки.
3. Научиться фиксировать ключевые характеристики и дефекты объектов, влияющие на их стоимость.
4. Отработать навыки фотофиксации объектов с соблюдением требований к оформлению фотоматериалов.
5. Освоить методику составления отчетов об оценке с указанием влияющих факторов.
6. Развить умение сопоставлять данные осмотра с рыночной и страховой стоимостью объекта.
7. Закрепить знания о последствиях некорректного оформления документов (споры при выплате, недействительность договора и т. д.).
8. Отработать навыки использования специализированного ПО для составления и обработки оценочных документов.

Методические рекомендации

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - виды документов в оценочной деятельности;
 - требования к оформлению актов осмотра и отчетов об оценке;
 - правила фотофиксации объектов;
 - факторы, влияющие на стоимость объекта;
 - порядок согласования результатов оценки между сторонами.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- федеральные стандарты оценки (ФСО № 1–3);
- правила страхования конкретных видов;
- ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов».
- Подготовьте:
 - образцы типовых форм (акт осмотра, отчёт об оценке, протокол дефектов и т. д.);
 - доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
 - фотокамеру или смартфон для фотофиксации (можно использовать условные фото);
 - специализированное ПО для оценки (при наличии);
 - базы данных по рыночным ценам (автопорталы, сайты недвижимости).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие документы используются для фиксации состояния объектов оценки?
- Каковы требования к содержанию и оформлению актов осмотра?
- Как правильно оформить фотоматериалы к акту осмотра?
- Какие ошибки в оформлении документов могут привести к спорам при страховом случае?

Задание 2. Заполнение акта осмотра

Выберите 3 объекта разных видов (например, автомобиль, квартира, офисная техника) и заполните акт осмотра для каждого. В акте укажите:

- дату и место осмотра;
- данные об объекте (идентификационные признаки);
- описание состояния (новые/подержанные, износ, дефекты);
- фотофиксацию (укажите номера фото);
- подписи участников осмотра.

Оформите акт по установленной форме, включив все обязательные реквизиты.

Задание 3. Фотофиксация объекта

Для одного из объектов проведите условную фотофиксацию (используйте готовые фото или сделайте снимки макета). Приложите фото к акту осмотра с подписями:

- общий вид объекта;
- идентификационные знаки (VIN, серийный номер, кадастровый номер);
- обнаруженные дефекты (повреждения, износ);
- масштабный элемент (линейка, монета) для оценки размеров дефектов.

Задание 4. Составление отчёта об оценке

На основе данных акта осмотра составьте фрагмент отчёта об оценке. В отчёте укажите:

- описание объекта;
- идентифицирующие признаки;
- состояние и выявленные дефекты;
- факторы, влияющие на стоимость;
- расчёт страховой стоимости (используйте сравнительный метод);
- итоговую страховую стоимость;
- приложения (фото, копии документов).

Задание 5. Анализ документов

Изучите предоставленные образцы актов осмотра и отчётов об оценке. Проверьте:

- полноту описания объекта;
- корректность указания дефектов и износа;
- соответствие фотоматериалов описанию;
- правильность расчёта стоимости.

Результаты оформите в виде таблицы:

Документ	Объект	Полнота описания	Корректность фотофиксации	Расчёт стоимости (верно/неверно)
----------	--------	------------------	---------------------------	----------------------------------

Документ	Объект	Полнота описания	Корректность фотофиксации	Расчёт стоимости (верно/неверно)
Акт № 1	Автомобиль	Не указаны дефекты ЛКП	Фото общего вида без дефектов	Завышен

Задание 6. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите, какие документы необходимы;
- проверьте корректность оформления предоставленных документов;
- укажите ошибки и способы их исправления;
- предложите меры по предотвращению подобных ошибок.

Примеры кейсов:

1. В акте осмотра квартиры не указаны дефекты стен и пола. Как это повлияет на страховую выплату при затоплении?
2. Фотофиксация автомобиля выполнена без масштабного элемента. Допустимы ли такие фото для оценки?
3. В отчёте об оценке оборудования не учтён моральный износ. Каковы последствия для страховщика?

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, заполненные акты осмотра, фотоматериалы, отчёты, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие формы документов наиболее информативны, какие ошибки встречаются чаще всего, как избежать некорректного оформления);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность заполнения актов осмотра;
- корректность фотофиксации и оформления фотоматериалов;
- грамотность составления отчёта об оценке;
- обоснованность решений по кейсам;
- использование актуальной нормативно-правовой базы;
- соблюдение требований к реквизитам и структуре документов.

5. Рекомендуемая литература

- Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральные стандарты оценки (ФСО № 1, 2, 3);
- ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»;
- учебники и пособия по страхованию и оценке (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой, «Оценка стоимости имущества» под ред. В. М. Рутгайзера);
- официальные сайты Банка России, Росреестра, Минэкономразвития РФ для получения актуальных данных по нормативам оценки.

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Лабораторная № 2

Тема «Роль андеррайтинга в организации продаж страховых услуг»

Цель работы

Сформировать у обучающихся целостное представление о роли андеррайтинга в системе продаж страховых услуг, освоить основные процедуры андеррайтинга и их взаимосвязь с продажами, а также развить навыки принятия андеррайтерских решений для обеспечения рентабельности страхового портфеля.

Задачи работы

1. Изучить сущность и функции андеррайтинга в страховании.
2. Освоить этапы процесса андеррайтинга и их содержание.
3. Научиться идентифицировать и оценивать риски при рассмотрении заявок на страхование.
4. Отработать навыки принятия решений по результатам андеррайтинга (принятие на страхование, отклонение, принятие с особыми условиями).
5. Освоить методику расчёта страховых тарифов с учётом андеррайтерской оценки рисков.
6. Развить умение анализировать структуру страхового портфеля с точки зрения андеррайтинговых критериев.
7. Закрепить знания о взаимосвязи между андеррайтингом и продажами страховых услуг.
8. Отработать навыки заполнения андеррайтинг-документации и составления рекомендаций по управлению рисками.
9. Изучить виды андеррайтинга (стандартный и индивидуальный) и области их применения.
10. Проанализировать последствия слабого андеррайтинга для финансовой устойчивости страховой компании.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - понятие и сущность андеррайтинга;
 - цели и задачи андеррайтинга в страховой компании;
 - функции андеррайтинга (аналитическая, методическая, практическая, контрольная);
 - этапы процесса андеррайтинга;
 - виды андеррайтинга (стандартный, индивидуальный);
 - взаимосвязь андеррайтинга и продаж страховых услуг;
 - управление убыточностью страхового портфеля.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - внутренние регламенты и инструкции по андеррайтингу страховых компаний (на примере типовых правил страхования);
 - методические рекомендации по оценке рисков для различных видов страхования.
- Подготовьте:

- образцы документов (заявления на страхование, анкеты андеррайтинга, решения по андеррайтингу);
- доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
- базы данных по убыточности по видам страхования;
- калькуляторы расчёта страховых тарифов.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Что такое андеррайтинг в страховании? Какова его роль в продажах?
- Какие функции выполняет андеррайтинг?
- Каковы этапы процесса андеррайтинга?
- В чём разница между стандартным и индивидуальным андеррайтингом?
- Как андеррайтинг влияет на рентабельность продаж страховых услуг?

Задание 2. Анализ этапов андеррайтинга

Для 2–

3 видов страхования (например, ОСАГО, КАСКО, страхование недвижимости) опишите процесс андеррайтинга по этапам:

- сбор информации об объекте страхования;
- оценка рисков;
- принятие решения (принять, отклонить, принять с условиями);
- определение условий договора и тарифа;
- мониторинг и пересмотр условий (при необходимости).

Представьте результаты в виде таблицы:

Вид страхования	Этап 1 (сбор информации)	Этап 2 (оценка рисков)	Этап 3 (решение)	Этап 4 (условия и тариф)
ОСАГО	Данные водителя, авто	Стаж, регион, аварийность	Принять на стандартных условиях	Тариф

Задание 3. Принятие андеррайтинг-решения

Рассмотрите 4 заявки на страхование (предоставляются преподавателем) и примите андеррайтинг-решение для каждой. Для каждой заявки:

- выделите ключевые факторы риска;
- оцените уровень риска (низкий/средний/высокий);
- примите решение (принять/отклонить/принять с условиями);
- обоснуйте решение;
- предложите условия страхования (франшиза, повышенный тариф и т. д.).

Оформите результаты в виде краткого отчёта:

Заявка № 1: страхование квартиры в зоне затопления.

Факторы риска: расположение в зоне риска, старый дом.

Уровень риска: высокий.

Решение: принять с повышенным тарифом (+30%) и франшизой 10 000 руб.

Обоснование: высокая вероятность страхового случая.

Задание 4. Расчёт страхового тарифа

Для одной из заявок рассчитайте страховой тариф с учётом андеррайтинг-корректировок. Укажите:

- базовый тариф по виду страхования;
- повышающие/понижающие коэффициенты;
- итоговый тариф;
- страховую премию (с учётом суммы страхования).

Пример расчёта:

- Базовый тариф ОСАГО: 5 000 руб.
- Коэффициенты: +20% (молодой водитель), +10% (аварийность) → итоговый коэффициент: +30%.
- Итоговый тариф: $5\,000 \times 1,3 = 6\,500$ руб.

Задание 5. Анализ страхового портфеля

Изучите данные по страховому портфелю (предоставляются преподавателем) и проанализируйте его с точки зрения андеррайтинга:

- доля высокорисковых договоров;
- убыточность по сегментам;
- соответствие портфеля целям андеррайтинговой политики.

Результаты оформите в виде таблицы и краткого вывода.

Задание 6. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите вид страхования и объект;
- проведите андеррайтинг (оцените риски, примите решение);
- предложите условия страхования;
- укажите, как это повлияет на продажи и рентабельность.

Примеры кейсов:

1. Водитель 20 лет, стаж 1 год, автомобиль премиум-класса. Каковы риски при КАСКО? Какое решение примет андеррайтер?
2. Квартира в старом доме, районе с высокой преступностью. Как оценить риски при страховании имущества?
3. Компания с нестабильным финансовым положением хочет застраховать ответственность. Каковы риски для страховщика?

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, таблицы, расчёты, решения по заявкам, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (как андеррайтинг влияет на продажи, какие ошибки андеррайтинга наиболее опасны, как повысить рентабельность портфеля);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы).

4. Критерии оценки

- полнота и точность анализа этапов андеррайтинга;
- корректность принятия андеррайтинг-решений;
- правильность расчёта страховых тарифов с учётом корректировок;
- обоснованность решений по кейсам;
- грамотность оформления работы;
- использование актуальной нормативно-правовой базы и достоверных данных.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;

- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - учебники и пособия по страхованию и андеррайтингу (например, «Страхование» под ред. Т. А. Федоровой, «Андеррайтинг в страховании» Е. В. Черненко-Фроловой);
 - внутренние регламенты страховых компаний по андеррайтингу;
 - официальные сайты Банка России, Росстата, Минфина РФ для получения актуальных данных по тарифам и убыточности.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Тема 1. 4. Особенности заключения договора страхования жизни и расчета страховой премии

Контрольные вопросы

1. Что такое страхование жизни согласно Гражданскому кодексу РФ? Как определяется объект страхования в этом виде договора?
2. Какие существенные условия должны быть согласованы при заключении договора страхования жизни? Перечислите их и поясните каждое.
3. В чём заключается принцип наивысшего доверия при заключении договора страхования жизни? Какие последствия могут возникнуть при сокрытии страхователем информации о состоянии здоровья или других важных фактах?
4. Какие виды страхования жизни существуют? Охарактеризуйте рисковое, накопительное, инвестиционное и добровольное пенсионное страхование. В чём их ключевые отличия?
5. Какие факторы влияют на стоимость добровольного страхования жизни? Приведите примеры обстоятельств, которые могут привести к отказу в заключении договора.
6. Какие документы обычно требуются для заключения договора страхования жизни? Перечислите основные документы и поясните их назначение.
7. Что такое андеррайтинг в контексте страхования жизни? Какова его роль при заключении договора и расчёте страховой премии?
8. Что такое страховая премия? Чем она отличается от страховой суммы и страховой выплаты?

9. По какой формуле рассчитывается страховая премия? Раскройте смысл каждого компонента формулы ($ПВ = МВ \times БТ \times ПК$).
10. Какие факторы влияют на размер страховой премии при страховании жизни? Приведите примеры повышающих и понижающих коэффициентов.
11. Как влияет срок действия договора на размер страховой премии? Сравните стоимость срочного и пожизненного страхования.
12. Что такое «период охлаждения» в страховании жизни? В течение какого срока страхователь может расторгнуть договор и вернуть премию?
13. Какие права имеет страхователь в период действия договора страхования жизни? Перечислите основные права и обязанности страхователя.
14. При каких условиях страховщик вправе расторгнуть договор страхования жизни? Приведите примеры таких ситуаций.
15. Что такое выкупная сумма? От чего зависит её размер при досрочном расторжении договора?
16. Какие особенности имеет коллективное страхование жизни? Кто может выступать инициатором такого договора?
17. Какие риски обычно исключаются из покрытия по договору страхования жизни? Приведите примеры таких исключений.
18. Как происходит урегулирование при наступлении страхового случая? Какие документы необходимо предоставить страховщику?
19. Какие требования предъявляются к форме договора страхования жизни? Возможна ли устная форма заключения такого договора?
20. Какие законодательные акты регулируют отношения по страхованию жизни в РФ? Назовите ключевые нормативные документы.

Практическая работа № 1

Тема «Особенности заключения договора страхования жизни. Расчет страховой премии»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки заключения договоров страхования жизни и расчёта страховой премии, научить анализировать условия договоров и обосновывать размер страховых взносов с учётом влияющих факторов.

Задачи работы

1. Изучить виды страхования жизни (рисковое, накопительное, инвестиционное, пенсионное) и их особенности.

2. Освоить процедуру заключения договора страхования жизни: от подачи заявления до выдачи полиса.
3. Научиться определять существенные условия договора страхования жизни и правильно их формулировать.
4. Отработать навыки заполнения типовых документов (заявление на страхование, договор, полис).
5. Освоить методику расчёта страховой премии для разных видов страхования жизни.
6. Научиться учитывать факторы, влияющие на размер страховой премии (возраст, пол, состояние здоровья, профессия, хобби и т. д.).
7. Развить умение анализировать условия договора с точки зрения страхователя и страховщика.
8. Закрепить знания о правах и обязанностях сторон по договору страхования жизни.
9. Отработать навыки консультирования клиентов по вопросам страхования жизни и расчёта страховых взносов.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - виды и особенности страхования жизни;
 - существенные условия договора страхования жизни;
 - порядок заключения договора (подача заявления, андеррайтинг, подписание, выдача полиса);
 - факторы, влияющие на стоимость страхования жизни;
 - методика расчёта страховой премии;
 - права и обязанности сторон по договору.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования жизни конкретных страховых компаний (на примере 2–3 организаций);
 - федеральные стандарты актуарной деятельности.
- Подготовьте:
 - образцы документов (заявление на страхование жизни, договор страхования, страховой полис);
 - доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
 - актуарные таблицы смертности (или их упрощённые аналоги);
 - калькуляторы расчёта страховой премии (онлайн или встроенные в Excel);

- базы данных по тарифам страховых компаний.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие виды страхования жизни существуют? В чём их ключевые отличия?
- Каковы существенные условия договора страхования жизни?
- Какие факторы влияют на размер страховой премии? Приведите примеры.
- Каков порядок заключения договора страхования жизни?
- Какие документы необходимы для оформления договора?

Задание 2. Заполнение заявления на страхование

Заполните заявление на страхование жизни для 2–3 клиентов с разными характеристиками (например, мужчина 35 лет, офисный работник; женщина 45 лет, альпинист-любитель; мужчина 50 лет, курильщик). В заявлении укажите:

- персональные данные страхователя/застрахованного;
- вид страхования жизни;
- срок страхования;
- страховую сумму;
- информацию о состоянии здоровья и образе жизни;
- данные о профессии и хобби;
- реквизиты для оплаты премии.

Задание 3. Расчёт страховой премии

Для каждого заполненного заявления рассчитайте страховую премию. Используйте формулу:

$$ПВ = МВ \times БТ \times ПК,$$

где:

- ПВ — страховая премия (взнос);
- МВ — страховая сумма (максимальная выплата по договору);
- БТ — базовый тариф по виду страхования;

- ПК — поправочный коэффициент (учитывает факторы риска: возраст, пол, здоровье, профессию и т. д.).

Пример расчёта:

- Страховая сумма: 2 000 000 руб.
- Базовый тариф: 0,5 % в год.
- Коэффициенты: +20 % (возраст 45 лет), +30 % (опасное хобби), +10 % (вредные привычки) → итоговый ПК: 1,6.
- Премия: $2\,000\,000 \times 0,005 \times 1,6 = 16\,000$ руб./год.

Результаты оформите в виде таблицы:

Клиент	Страховая сумма, руб.	БТ, %	ПК	Премия, руб.
Мужчина, 35 лет, офис	2 000 000	0,5	1,0	10 000
Женщина, 45 лет, альпинизм	2 000 000	0,5	1,5	15 000

Задание 4. Составление договора страхования

На основе заполненного заявления и расчёта премии составьте фрагмент договора страхования жизни. Включите разделы:

- предмет договора;
- существенные условия (страховая сумма, срок, риски);
- права и обязанности сторон;
- порядок уплаты страховой премии;
- порядок выплаты страхового обеспечения;
- форс-мажорные обстоятельства и исключения.

Задание 5. Анализ условий договора

Изучите предоставленный преподавателем образец договора страхования жизни. Проверьте:

- полноту существенных условий;
- корректность расчёта премии;
- соответствие условий законодательству;
- наличие исключений из страхового покрытия.

Результаты оформите в виде таблицы с замечаниями.

Задание 6. Разбор кейсов

Решите предложенные кейсы. Для каждого:

- определите вид страхования жизни;
- рассчитайте страховую премию;
- укажите, какие факторы повлияли на размер премии;
- предложите условия договора;
- проанализируйте риски для страховщика.

Примеры кейсов:

1. Мужчина 40 лет, пилот гражданской авиации, хочет застраховать жизнь на 5 млн руб. на 10 лет.
2. Женщина 30 лет, не имеет вредных привычек, хочет накопительное страхование на 3 млн руб. на 20 лет.
3. Пенсионер 65 лет, гипертоник, хочет страхование на дожитие на 1 млн руб. на 5 лет.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, заполненные заявления, расчёты премии и, фрагменты договоров, разбор кейсов);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие факторы наиболее сильно влияют на премию, как избежать ошибок при заключении договора, как повысить прозрачность условий для клиента);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность заполнения заявлений и договоров;
- корректность расчёта страховой премии с учётом факторов риска;
- грамотность составления договора страхования;
- обоснованность решений по кейсам;
- использование актуальной нормативно-правовой базы;
- соблюдение требований к структуре и содержанию документов.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - учебники и пособия по страхованию жизни (например, «Страхование жизни» под ред. В. Н. Гарькуши, «Личное страхование» Т. А. Федоровой);
 - правила страхования жизни ведущих страховых компаний;
 - официальные сайты Банка России, Минфина РФ, Росстата для получения актуальных данных по тарифам и нормативам.
-

Время выполнения: 2–

4 академических часа (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Лабораторная работа № 1

Тема «Инвестиционное и накопительное страхование жизни (презентация продукта страховых компаний)»

Цель презентации

Сформировать у аудитории чёткое понимание различий между инвестиционным (ИСЖ) и накопительным (НСЖ) страхованием жизни, раскрыть их ключевые особенности, преимущества и риски, а также научить оценивать целесообразность использования этих инструментов в личном финансовом планировании.

Задачи презентации

1. Дать определение ИСЖ и НСЖ, выделить их основные характеристики.
2. Сравнить ИСЖ и НСЖ по ключевым параметрам (структура взносов, срок, доходность, риски и т. д.).
3. Раскрыть механизм работы каждого продукта: как формируются выплаты, куда инвестируются средства.
4. Проанализировать преимущества и недостатки ИСЖ и НСЖ.
5. Показать на примерах расчёт потенциальной доходности и итоговой суммы выплат.
6. Объяснить налоговые льготы и особенности налогообложения при ИСЖ и НСЖ.

7. Научить слушателей оценивать соответствие ИСЖ и НСЖ личным финансовым целям.
8. Развить навыки критического анализа предложений страховых компаний
- .

Методические указания

Рекомендации по структуре и содержанию слайдов

Слайд 1. Титульный слайд

- название темы;
- ФИО докладчика;
- учебное заведение, группа, дата.

Слайд 2. Цель и задачи презентации

- кратко сформулировать цель;
- перечислить 3–4 ключевые задачи.

Слайд 3. Что такое страхование жизни?

- общее определение;
- зачем нужно страхование жизни;
- виды страхования жизни (кратко).

Слайд 4. Понятие ИСЖ: определение и суть

- расшифровка термина «инвестиционное страхование жизни»;
- ключевые характеристики (единовременный взнос, инвестиционная стратегия);
- цель продукта — страхование + инвестирование.

Слайд 5. Механизм работы ИСЖ

- структура взносов (гарантийная и инвестиционная части);
- куда вкладываются средства (консервативные и рискованные активы);
- принцип расчёта дохода (коэффициент участия);
- гарантия возврата капитала.

Слайд 6. Понятие НСЖ: определение и суть

- расшифровка термина «накопительное страхование жизни»;

- ключевые характеристики (регулярные взносы, длительный срок);
- цель продукта — накопление + страхование.

Слайд 7. Механизм работы НСЖ

- порядок внесения взносов (периодичность, сумма);
- накопление средств и начисление процентов;
- обязательства страховщика при потере трудоспособности;
- выплата по окончании срока или при страховом случае.

Слайд 8. Сравнительная таблица ИСЖ и НСЖ

Параметр	ИСЖ	НСЖ
Взносы	Единовременный крупный платёж	Регулярные
Срок	От 3–5 лет	От 5 до 30 лет
Доходность	Зависит от инвестиций, не гарантирована	Фиксированная
Гарантия возврата	100 % взноса	Возврат в полном объёме
Риски	Инвестиционные риски на клиенте	Минимальные
Налоговые льготы	Да (вычет при сроке от 5 лет)	Да (вычет при сроке от 5 лет)
Досрочное расторжение	С потерей части средств	С потерей средств

Слайд 9. Преимущества ИСЖ

- защита капитала (возврат взноса);
- потенциал высокой доходности;
- выбор инвестиционной стратегии;
- налоговый вычет (при сроке от 5 лет);
- адресная передача капитала (выгодоприобретатель).

Слайд 10. Недостатки ИСЖ

- отсутствие гарантированного дохода;
- риск низкой доходности при неудачных инвестициях;
- ограничения при досрочном расторжении;
- нет защиты по ССВ (система страхования вкладов).

Слайд 11. Преимущества НСЖ

- гарантированный возврат взносов;
- накопление с процентом;
- страховая защита на весь срок;
- налоговые льготы;
- возможность освобождения от взносов при нетрудоспособности.

Слайд 12. Недостатки НСЖ

- низкая доходность (часто ниже банковских вкладов);
- жёсткие условия при пропуске взносов;
- длительные сроки;
- ограниченная ликвидность.

Слайд 13. Примеры расчёта для ИСЖ

- исходные данные: взнос 1 000 000 руб., срок 5 лет, базовый тариф 0,5 %, коэффициент участия 80 %;
- сценарий 1: рост индекса на 30 % → доход 240 000 руб.;
- сценарий 2: падение индекса → возврат 1 000 000 руб.
- итоговая сумма: 1 240 000 руб. или 1 000 000 руб.

Слайд 14. Примеры расчёта для НСЖ

- исходные данные: взносы 100 000 руб./год, срок 10 лет, процент 4 % годовых;
- общая сумма взносов: 1 000 000 руб.;
- начисленные проценты: 219 000 руб. (по формуле сложных процентов);
- итоговая выплата: 1 219 000 руб.

Слайд 15. Налоговые аспекты ИСЖ и НСЖ

- условия получения налогового вычета (срок от 5 лет, взносы до 120 000 руб./год);
- расчёт суммы вычета (13 % от взносов);
- особенности налогообложения дохода.

Слайд 16. Кому подходят ИСЖ и НСЖ?

- ИСЖ: для долгосрочных инвесторов, готовых к умеренным рискам, желающих получить налоговый вычет;
- НСЖ: для тех, кто формирует долгосрочные накопления с гарантией, ценит страховую защиту.

Слайд 17. Практические рекомендации

- как выбрать между ИСЖ и НСЖ;
- на что обратить внимание в договоре;
- типичные ошибки при выборе продукта;
- альтернативные инструменты (вклады, ИИС, ПИФы).

Слайд 18. Выводы

- краткие итоги сравнения ИСЖ и НСЖ;
- ключевые преимущества каждого инструмента;
- рекомендации по применению в зависимости от целей.

Слайд 19. Список источников

- нормативные акты (ГК РФ, ФЗ № 4015-1);
- учебники и пособия по страхованию;
- официальные сайты страховых компаний;
- данные Банка России, Минфина РФ.

Слайд 20. Вопросы и обсуждение

- приглашение к дискуссии;
- контакты докладчика для обратной связи.

Технические рекомендации по оформлению презентации

- **Дизайн:** единый стиль, читаемый шрифт (не менее 20 пт для текста, 28–32 пт для заголовков), контрастные цвета.
- **Визуализация:** используйте схемы, диаграммы, таблицы для сравнения, иконки для выделения ключевых пунктов.
- **Объём:** 15–20 слайдов (без учёта титульного и заключительного).
- **Текст на слайдах:** тезисно, без длинных абзацев; ключевые цифры и термины выделяйте жирным или цветом.
- **Анимация:** минимальная, только для акцентов; избегайте чрезмерных эффектов.

- **Длительность выступления:** 10–15 минут, с запасом времени на вопросы.

Критерии оценки презентации

- полнота раскрытия темы;
- корректность сравнительного анализа ИСЖ и НСЖ;
- наглядность и логичность подачи материала;
- грамотность расчётов и примеров;
- качество визуального оформления;
- способность ответить на вопросы аудитории.

Тема 1.5. Особенности заключения договоров страхования при реализации страховых продуктов

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой договор страхования с точки зрения гражданского законодательства?
2. Какие нормативные акты регулируют заключение договоров страхования в РФ? Назовите ключевые документы.
3. В какой форме должен заключаться договор страхования? Какие последствия наступают при несоблюдении формы договора?
4. Что такое страховой интерес? Почему его наличие — обязательное условие для заключения договора страхования?
5. Какие интересы запрещено страховать согласно законодательству РФ? Приведите 2–3 примера.
6. Перечислите существенные условия договора страхования (согласно ст. 942 ГК РФ).
7. Как определяется страховая сумма в договорах имущественного и личного страхования?
8. Какие события признаются страховыми случаями? Как они формулируются в договоре?
9. Каким образом в договоре фиксируется срок его действия? С какого момента договор вступает в силу?
10. В чём разница между сроком действия договора и периодом страхования?
11. Какие способы подачи заявления на страхование существуют? Возможна ли устная форма заявления?
12. Какие документы обычно требуются для заключения договора страхования (в зависимости от вида страхования)?
13. Что такое предстраховая экспертиза? В каких случаях она обязательна?

14. Какова роль андеррайтинга при заключении договора страхования? Как он влияет на условия договора?
15. В каких случаях страховщик вправе отказать в заключении договора? Приведите 2–3 примера.
16. Чем отличается реализация массовых страховых продуктов (например, ОСАГО) от индивидуальных?
17. Какие виды страхования могут оформляться путём вручения полиса на основании устного или письменного заявления?
18. Каковы особенности заключения договоров коллективного страхования? Кто может выступать страхователем в таких договорах?
19. Как осуществляется продажа страховых продуктов через посредников (агентов, брокеров)? Каковы их обязанности при заключении договора?
20. Какие требования предъявляются к электронным договорам страхования? Каковы особенности их заключения и хранения?
21. Каковы основные обязанности страхователя при заключении и в период действия договора?
22. Какие обязанности несёт страховщик при заключении договора и в течение его срока действия?
23. В каких случаях страхователь обязан уведомить страховщика об изменении обстоятельств, влияющих на страховой риск? Каковы последствия несообщения?
24. Как происходит изменение условий договора в период его действия? Какие документы оформляются?
25. В каких случаях договор страхования может быть расторгнут досрочно? Как рассчитывается возвращаемая часть страховой премии?
26. Что такое страховая премия? От чего зависит её размер?
27. По какой формуле рассчитывается страховая премия? Раскройте смысл каждого компонента.
28. Какие факторы влияют на тарифную ставку по различным видам страхования? Приведите примеры для имущественного и личного страхования.
29. Что такое франшиза? Как она влияет на стоимость страхового продукта и процесс выплаты?
30. Как рассчитывается часть страховой премии, подлежащая возврату при досрочном расторжении договора?
31. В каких случаях договор страхования может быть признан недействительным? Приведите 3–4 основания.
32. Что такое мнимый и притворный договор страхования? Каковы последствия их заключения?
33. Какие последствия наступают для страхователя, если он предоставил страховщику заведомо ложные сведения при заключении договора?
34. В каких случаях страховщик может потребовать расторжения договора и ли признания его недействительным?
35. Как влияет отсутствие страхового интереса на действительность договора страхования?

36. Какие документы оформляются при заключении договора страхования (кроме самого договора)?
37. Что такое слип в страховании? Для каких целей он используется?
38. Каков порядок хранения и учёта договоров страхования в страховой организации?
39. Какие мероприятия по сохранности документов предусмотрены в страховании?
40. Как осуществляется кодификация договоров страхования? Что должна содержать нумерация договора?

Практическая работа № 1

Тема «Правила и виды документации по добровольному страхованию имущества физических лиц»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки работы с документацией по добровольному страхованию имущества физических лиц, освоить правила оформления и ведения страховых документов, а также научиться правильно заполнять и анализировать основные виды страховых документов при заключении и сопровождении договоров страхования имущества.

Задачи работы

1. Изучить виды документов, используемых при добровольном страховании имущества физических лиц.
2. Освоить правила заполнения типовых форм документов (заявление на страхование, договор страхования, страховой полис, акт осмотра имущества и т. д.).
3. Научиться определять существенные условия договора страхования имущества и правильно их формулировать.
4. Отработать навыки расчёта страховой премии и страхового возмещения с учётом условий договора.
5. Освоить порядок оформления документов при наступлении страхового случая (акт о страховом случае, заявление о страховой выплате).
6. Развить умение анализировать условия договора с точки зрения страхователя и страховщика.
7. Закрепить знания о правах и обязанностях сторон по договору страхования имущества.
8. Отработать навыки консультирования клиентов по вопросам оформления документов и условий страхования имущества.

9. Изучить особенности применения различных систем страховой ответственности (пропорциональной, первого риска, восстановительной стоимости).
10. Научиться работать с правилами страхования конкретной страховой компании.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - виды добровольного страхования имущества физических лиц (страхование квартир, домов, дач, домашнего имущества, транспортных средств и т. д.);
 - существенные условия договора страхования имущества (ст. 942 ГК РФ);
 - порядок заключения договора страхования;
 - системы страховой ответственности (первый риск, пропорциональная ответственность, восстановительная стоимость);
 - понятие франшизы и её виды;
 - порядок урегулирования убытков при страховом случае;
 - права и обязанности сторон.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила страхования имущества конкретных страховых компаний (на примере 2–3 организаций);
 - ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов».
- Подготовьте:
 - образцы документов (заявление на страхование, договор страхования имущества, страховой полис, правила страхования, акт осмотра, акт о страховом случае);
 - доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
 - калькуляторы расчёта страховой премии и возмещения;
 - базы данных по тарифам страховых компаний;
 - примеры заполнения документов.

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие виды имущества физических лиц могут быть застрахованы добровольно?
- Какие документы оформляются при заключении договора страхования имущества?
- Каковы существенные условия договора страхования имущества?
- В чём разница между системами страховой ответственности?
- Что такое франшиза? Как она влияет на стоимость и выплаты?

Задание 2. Заполнение заявления на страхование

Заполните заявление на страхование имущества для 2–

3 клиентов с разными объектами страхования (например, квартира в городе, загородный дом, автомобиль). В заявлении укажите:

- персональные данные страхователя;
- описание объекта страхования (вид, адрес, характеристики);
- страховую сумму;
- срок страхования;
- выбранные риски;
- наличие франшизы (если применимо);
- реквизиты для оплаты премии.

Задание 3. Расчёт страховой премии

Для каждого заполненного заявления рассчитайте страховую премию. Используйте формулу

$$ПВ = СВ \times СТ,$$

где:

- ПВ — страховая премия (взнос);
- СВ — страховая сумма;
- СТ — страховой тариф (в % или долях единицы).

Учитывайте повышающие/понижающие коэффициенты (возраст строения, наличие охраны, регион и т. д.). Результаты оформите в виде таблицы:

Объект страхования	Страховая сумма, руб.	Тариф, %	Коэффициенты	Премия
Квартира	3 000 000	0,3	1,0	9 000
Дом	5 000 000	0,4	1,2	24 000

Задание 4. Составление договора страхования

На основе заполненного заявления и расчёта премии составьте фрагмент договора страхования имущества. Включите разделы:

- предмет договора;
- объект страхования;
- страховые риски;
- страховая сумма и премия;
- срок действия договора;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплаты страхового возмещения;
- форс-мажорные обстоятельства и исключения.

Задание 5. Оформление акта осмотра имущества

Составьте акт осмотра для одного из объектов страхования. Укажите:

- дату и место осмотра;
- данные об объекте (адрес, характеристики);
- состояние объекта (износ, дефекты);
- фотофиксацию (номера фото);
- подписи участников осмотра.

Задание 6. Разбор страхового случая

Рассмотрите предложенный преподавателем кейс наступления страхового случая (например, затопление квартиры, пожар в доме, угон автомобиля). Оформите:

- заявление о страховой выплате;

- акт о страховом случае (описание ущерба, фото, расчёт суммы возмещения);
- расчёт страхового возмещения с учётом системы ответственности и франшизы.

Результаты оформите в виде таблицы:

Параметр	Значение
Объект страхования	Квартира
Страховой случай	Затопление
Ущерб (оценка)	150 0000 руб.
Система ответственности	Пропорциональная
Франшиза	10 000 руб.
Возмещение	140 0000 руб.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, заполненные заявления, расчёты премии и, фрагменты договоров, акты, разбор кейса);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие документы наиболее важны при страховании имущества, как избежать ошибок при заполнении, как повысить прозрачность условий для клиента);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность заполнения документов;
- корректность расчёта страховой премии и возмещения с учётом факторов риска и условий договора;

- грамотность составления договора страхования и актов;
- обоснованность решений по кейсу;
- использование актуальной нормативно-правовой базы;
- соблюдение требований к структуре и содержанию документов.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- учебники и пособия по страхованию имущества (например, «Страхование имущества» под ред. Л. И. Рейтмана, «Имущественное страхование» Т. А. Федоровой);
- правила страхования имущества ведущих страховых компаний;
- официальные сайты Банка России, Минфина РФ, Росстата для получения актуальных данных по тарифам и нормативам.

Время выполнения: 4–

6 академических часов (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Практическая работа № 2

Тема «Методика расчета и примеры заполнения страховой документации по личному страхованию физических и юридических лиц»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки расчёта страховых тарифов и заполнения документации по личному страхованию для физических и юридических лиц, научить анализировать условия договоров и обосновывать размер страховых взносов с учётом влияющих факторов, а также освоить порядок оформления документов при наступлении страхового случая.

Задачи работы

1. Изучить виды личного страхования для физических и юридических лиц (страхование жизни, от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и т. д.).

2. Освоить методику расчёта страховой премии и страхового возмещения по договорам личного страхования.
3. Научиться определять существенные условия договора личного страхования и правильно их формулировать.
4. Отработать навыки заполнения типовых документов: заявления на страхование, договора страхования, страхового полиса, акта о страховом случае, заявления о страховой выплате.
5. Освоить порядок расчёта страховой суммы и лимитов ответственности по договорам коллективного страхования сотрудников юридических лиц.
6. Развить умение анализировать условия договора с точки зрения страхователя и страховщика.
7. Закрепить знания о правах и обязанностях сторон по договору личного страхования.
8. Отработать навыки консультирования клиентов по вопросам оформления документов и условий личного страхования.
9. Изучить особенности применения франшиз и лимитов в личном страховании.
10. Научиться работать с правилами страхования конкретных страховых компаний.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - виды личного страхования (жизни, от НС и болезней, ДМС, пенсионное);
 - существенные условия договора личного страхования (ст. 942 ГК РФ);
 - порядок заключения договора страхования;
 - методика расчёта страховой премии и возмещения;
 - особенности коллективного страхования сотрудников;
 - понятие франшизы и лимитов ответственности;
 - порядок урегулирования убытков при страховом случае;
 - права и обязанности сторон.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - правила личного страхования конкретных страховых компаний (на примере 2–3 организаций);
 - федеральные стандарты актуарной деятельности;
 - ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» № 326-ФЗ.

- Подготовьте:
 - образцы документов (заявление на страхование, договор личного страхования, страховой полис, правила страхования, акт о страховом случае);
 - доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
 - калькуляторы расчёта страховой премии и возмещения (в т. ч. онлайн-калькуляторы страховых компаний);
 - базы данных по тарифам и лимитам страховых компаний;
 - актуарные таблицы смертности и заболеваемости (упрощённые версии для учебных целей).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие виды личного страхования существуют для физических и юридических лиц?
- Каковы существенные условия договора личного страхования?
- Как рассчитывается страховая премия? Какие факторы влияют на её размер?
- В чём особенности коллективного страхования сотрудников?
- Каков порядок действий при наступлении страхового случая?

Задание 2. Заполнение заявления на страхование

Заполните заявление на страхование для 2–

3 клиентов с разными потребностями (например, страхование от НС для спортсмена, ДМС для семьи, страхование жизни для заёмщика). В заявлении укажите :

- персональные данные страхователя/застрахованного;
- вид страхования;
- срок страхования;
- страховую сумму/лимиты;
- выбранные риски;
- наличие франшизы (если применимо);
- реквизиты для оплаты премии.

Задание 3. Расчёт страховой премии

Для каждого заполненного заявления рассчитайте страховую премию. Используйте формулу:

$$ПВ=СВ\times СТ\times ПК,$$

где:

- ПВ — страховая премия (взнос);
- СВ — страховая сумма;
- СТ — страховой тариф (в % или долях единицы);
- ПК —
поправочный коэффициент (учитывает возраст, пол, профессию, состояние здоровья и т. д.).

Результаты оформите в виде таблицы:

Клиент	Вид страхования	Страховая сумма, руб.	Тариф, %	ПК
Спортсмен, 25 лет	От НС	1 000 000	0,8	1,5
Семья из 3 чел.	ДМС	Лимиты по услугам	35 000/чел.	1,0

Задание 4. Составление договора личного страхования

На основе заполненного заявления и расчёта премии составьте фрагмент договора личного страхования. Включите разделы:

- предмет договора;
- объект страхования (застрахованное лицо);
- страховые риски;
- страховая сумма и премия;
- срок действия договора;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплаты страхового возмещения;
- форс-мажорные обстоятельства и исключения.

Задание 5. Оформление коллективного договора страхования

Составьте фрагмент договора коллективного страхования сотрудников юридического лица (например, ДМС или страхование от НС). Укажите:

- данные страхователя (юр. лицо);
- количество застрахованных;

- лимиты ответственности по рискам;
- общую страховую сумму;
- график уплаты взносов;
- условия присоединения новых сотрудников.

Задание 6. Разбор страхового случая

Рассмотрите предложенный преподавателем кейс наступления страхового случая (например, травма спортсмена, госпитализация по ДМС, смерть застрахованного). Оформите:

- заявление о страховой выплате;
- акт о страховом случае (описание обстоятельств, медицинские документы);
- расчёт страхового возмещения с учётом условий договора и франшизы.

Результаты представьте в виде таблицы:

Параметр	Значение
Застрахованный	Иванов А.А.
Страховой случай	Перелом ноги во время тренировки
Ущерб (оценка)	500 000 руб. (по таблице выплат)
Франшиза	Нет
Возмещение	500 000 руб.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, заполненные заявления, расчёты премии и, фрагменты договоров, разбор кейса);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие документы наиболее важны при личном страховании, как избежать ошибок при заполнении, как повысить прозрачность условий для клиента);

- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность заполнения документов;
- корректность расчёта страховой премии и возмещения с учётом факторов риска и условий договора;
- грамотность составления договора страхования и актов;
- обоснованность решений по кейсу;
- использование актуальной нормативно-правовой базы;
- соблюдение требований к структуре и содержанию документов.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
- учебники и пособия по личному страхованию (например, «Личное страхование в России» под ред. Т. А. Федоровой, «Страхование жизни и пенсий» В. Н. Гарькуши);
- правила личного страхования ведущих страховых компаний;
- официальные сайты Банка России, Минфина РФ, Росстата для получения актуальных данных по тарифам и нормативам.

Время выполнения: 4–

6 академических часов (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

Лабораторная работа № 1

Тема «Использования системы тарифов и примеры заполнения страховой документации по автострахованию»

Цель работы

Сформировать у обучающихся практические навыки расчёта страховых тарифов по автострахованию (ОСАГО и КАСКО), освоить правила заполнения и анализ

иза страховой документации, а также научиться обосновывать стоимость полиса с учётом влияющих факторов и нормативных требований.

Задачи работы

1. Изучить виды автострахования (ОСАГО, КАСКО, ДСАГО) и их особенности.
2. Освоить систему тарифов и коэффициентов, используемых при расчёте стоимости ОСАГО (КБМ, КВС, КТ и др.).
3. Научиться рассчитывать страховую премию по ОСАГО и КАСКО с учётом актуальных тарифов и коэффициентов.
4. Отработать навыки заполнения типовых документов: заявления на страхование, договора страхования, страхового полиса ОСАГО/КАСКО, извещения о ДТП.
5. Освоить порядок оформления документов при наступлении страхового случая (акт осмотра ТС, заявление о страховой выплате).
6. Развить умение анализировать условия договора автострахования с точки зрения страхователя и страховщика.
7. Закрепить знания о правах и обязанностях сторон по договору автострахования.
8. Отработать навыки консультирования клиентов по вопросам автострахования и заполнения документов.
9. Изучить особенности применения франшиз в КАСКО и их влияние на стоимость полиса.
10. Научиться работать с правилами страхования автострахования конкретных страховых компаний.

Методические указания

1. Подготовительный этап

- Повторите теоретический материал по темам:
 - виды автострахования (ОСАГО, КАСКО, ДСАГО);
 - существенные условия договора автострахования (ст. 942 ГК РФ);
 - система тарифов и коэффициентов ОСАГО (КБМ, КВС, КТ, КМ, КО, КП);
 - методика расчёта страховой премии по КАСКО;
 - понятие франшизы и её виды в КАСКО;
 - порядок урегулирования убытков при ДТП;
 - права и обязанности сторон.
- Ознакомьтесь с нормативными документами:
 - Гражданский кодекс РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

- Указание Банка России от 28.11.2025 о тарифном коридоре ОСАГО ;
- правила автострахования конкретных страховых компаний (на примере 2–3 организаций).
- Подготовьте:
 - образцы документов (заявление на страхование, договор автострахования, полис ОСАГО/КАСКО, извещение о ДТП, акт осмотра ТС) ;
 - доступ к справочно-правовым системам (КонсультантПлюс, Гарант);
 - калькуляторы расчёта страховой премии (в т. ч. онлайн-калькуляторы страховых компаний);
 - базы данных по тарифам и лимитам страховых компаний;
 - таблицы коэффициентов ОСАГО (КБМ, КВС, КТ).

2. Порядок выполнения работы

Задание 1. Теоретический анализ

Составьте конспект по следующим вопросам:

- Какие виды автострахования существуют? В чём их ключевые отличия?
- Каковы существенные условия договора автострахования?
- Как рассчитывается страховая премия по ОСАГО? Перечислите все коэффициенты.
- Как рассчитывается стоимость КАСКО? Какие факторы влияют на тариф ?
- В чём особенности применения франшизы в КАСКО?

Задание 2. Расчёт страховой премии по ОСАГО

Для 3 клиентов с разными характеристиками рассчитайте стоимость полиса ОСАГО. Используйте формулу:

$$ПВ = БТ \times КБМ \times КВС \times КТ \times КМ \times КО \times КП,$$

где:

- ПВ — страховая премия (взнос);
- БТ — базовый тариф (в пределах тарифного коридора ОСАГО);
- КБМ — коэффициент бонус-малус (за безаварийную езду);
- КВС — коэффициент возраста и стажа водителя;
- КТ — территориальный коэффициент;

- КМ — коэффициент мощности двигателя;
- КО — коэффициент ограничения числа водителей;
- КП — коэффициент периода страхования.

Результаты оформите в виде таблицы.

Задание 3. Расчёт страховой премии по КАСКО

Рассчитайте стоимость полиса КАСКО для тех же клиентов. Учитывайте:

- страховую сумму (рыночная стоимость ТС);
- базовый тариф страховой компании (2–5 %);
- повышающие/понижающие коэффициенты (возраст водителя, стаж, регион, противоугонные системы и т. д.);
- наличие франшизы.

Задание 4. Заполнение заявления на страхование

Заполните заявление на страхование (ОСАГО/КАСКО) для одного из клиентов. Укажите:

- персональные данные страхователя;
- данные ТС (марка, модель, VIN, год выпуска);
- данные водителей (если ограничено число);
- срок страхования;
- выбранную программу (ОСАГО/КАСКО/ДСАГО);
- реквизиты для оплаты премии.

Задание 5. Составление договора автострахования

На основе заполненного заявления и расчёта премии составьте фрагмент договора автострахования. Включите разделы:

- предмет договора;
- объект страхования (ТС);
- страховые риски;
- страховая сумма и премия;
- срок действия договора;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплаты страхового возмещения;
- форс-мажорные обстоятельства и исключения.

Задание 6. Оформление документов при ДТП

Рассмотрите предложенный преподавателем кейс ДТП. Оформите:

- извещение о ДТП (Европротокол);
- акт осмотра повреждённого ТС (описание повреждений, фотофиксация);
- заявление о страховой выплате;
- расчёт страхового возмещения с учётом условий договора и франшизы.

Результаты представьте в виде таблицы:

Параметр	Значение
Застрахованное ТС	Lada Vesta, гос. № A123BC777
Страховой случай	Столкновение с препятствием
Ущерб (оценка)	85 000 руб.
Франшиза	10 000 руб.
Возмещение	75 000 руб.

3. Оформление работы

Работа оформляется в письменной форме и должна содержать:

- титульный лист с указанием темы, ФИО студента, группы, даты;
- цель и задачи работы;
- выполненные задания (конспект, расчёты премий, заполненные заявления, фрагменты договоров, разбор кейса);
- выводы по каждому заданию и общие выводы по работе (какие факторы наиболее сильно влияют на стоимость полиса, как избежать ошибок при заполнении документов, как повысить прозрачность условий для клиента);
- список использованных источников (нормативные акты, учебники, интернет-ресурсы)

4. Критерии оценки

- полнота и точность заполнения документов;
- корректность расчёта страховой премии с учётом факторов риска и условий договора;
- грамотность составления договора страхования и актов;
- обоснованность решений по кейсу;

- использование актуальной нормативно-правовой базы;
- соблюдение требований к структуре и содержанию документов.

5. Рекомендуемая литература

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, гл. 48;
- Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании и гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- Указание Банка России от 28.11.2025 о тарифном коридоре ОСАГО;
- учебники и пособия по автострахованию (например, «Автострахование в России» под ред. Т. А. Федоровой, «ОСАГО: практика применения» В. Н. Гарькуши);
- правила автострахования ведущих страховых компаний;
- официальные сайты Банка России, Минфина РФ, РСА для получения актуальных данных по тарифам и нормативам.

Время выполнения: 4–

6 академических часов (в зависимости от сложности заданий).

Форма отчётности: письменная работа с анализом и выводами.

ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Для закрепления изученных тем, обучающимся необходимо решить ситуационные задачи и тестовые задания.

Задача 1

Клиент обратился в страховую компанию с целью застраховать квартиру. Опишите ему три базовых страховых продукта для страхования недвижимости, указав:

- объект страхования;
- страховые риски;
- срок действия договора;
- особенности расчёта страховой премии;
- преимущества и недостатки каждого продукта.

Представьте ответ в виде таблицы с тремя колонками (продукт 1, продукт 2, продукт 3) и строками по указанным параметрам.

Задача 2

Сравните ОСАГО и КАСКО по следующим критериям:

- обязательность заключения;
- объект страхования;
- страховые случаи;
- порядок расчёта страховой премии;
- наличие франшизы;
- лимиты ответственности.

Оформите результат в виде сравнительной таблицы.

Задача 3

Составьте перечень документов, необходимых для заключения договора добровольного страхования квартиры, включая:

- документы страхователя;
- документы на объект страхования;
- заполняемые формы (заявление, анкета и т. д.);
- дополнительные документы (при необходимости).

Для каждого документа укажите цель его предоставления и срок действия (если применимо).

Задача 4

Вы сотрудник страховой компании. Клиент подал заявление на страхование автомобиля, но предоставил неполный пакет документов. Составьте официально е письмо-уведомление клиенту с перечнем недостающих документов и указанием срока их предоставления. В письме кратко объясните, зачем каждый документ необходим.

Задача 5

Проведите оценку стоимости имущества для страхования:

- квартира в новостройке (площадь 65 м², район с развитой инфраструктурой);
- ноутбук (модель 2022 года, без видимых повреждений);
- картина (авторская работа местного художника, без экспертного заключения).

Для каждого объекта:

- укажите метод оценки (сравнительный, затратный, доходный);
- перечислите факторы, влияющие на стоимость;
- рассчитайте страховую сумму (предположительно);

- обоснуйте выбор метода оценки.

Задача 6

При осмотре автомобиля перед заключением договора КАСКО выявлены следующие повреждения:

- царапина на крыле (длина 15 см);
- скол на лобовом стекле (диаметр 2 см);
- незначительная коррозия на днище.

Составьте акт осмотра транспортного средства, включив:

- дату и место осмотра;
- данные автомобиля (марка, модель, VIN, год выпуска);
- описание выявленных дефектов с указанием их расположения и размеров ;
- фотофиксацию (указать номера фотографий);
- заключение о влиянии дефектов на страховую стоимость;
- подписи сторон.

Задача 7

Рассчитайте страховую премию для договора страхования жизни на 10 лет со следующими параметрами:

- страховая сумма: 2 000 000 руб.;
- возраст застрахованного: 35 лет;
- пол: мужской;
- профессия: офисный работник;
- состояние здоровья: без хронических заболеваний;
- базовый тариф: 0,8 % от страховой суммы в год;
- повышающий коэффициент за курение: 1,2 (застрахованный курит);
- скидка за прохождение медицинского обследования: 5 %.

Используйте формулу:

$$ПВ = СВ \times БТ \times ПК \times (1 - СК),$$

где:

- ПВ — страховая премия;
- СВ — страховая сумма;
- БТ — базовый тариф;
- ПК — повышающий коэффициент;
- СК — скидка (в долях единицы).

Покажите пошаговый расчёт и итоговую сумму премии за весь срок.

Задача 8

Клиент хочет заключить договор накопительного страхования жизни (НСЖ) с ежегодными взносами. Условия:

- срок: 15 лет;
- страховая сумма: 3 000 000 руб.;
- гарантированная доходность: 4 % годовых;
- взносы: 150 000 руб./год.

Рассчитайте:

- общую сумму взносов за весь срок;
- сумму накоплений с учётом доходности (по формуле сложных процентов);
- итоговую выплату при дожитии до конца срока.

Сравните итоговую выплату с суммой взносов и сделайте вывод о целесообразности продукта.

Задача 9

Клиент оформляет полис КАСКО с франшизой. Условия:

- стоимость автомобиля: 1 500 000 руб.;
- страховой тариф: 5 % от стоимости;
- безусловная франшиза: 30 000 руб.

Рассчитайте:

- страховую премию;
- размер возмещения при ущербе 200 000 руб.;
- размер возмещения при ущербе 15 000 руб.

Объясните клиенту, в чём преимущество франшизы с точки зрения снижения стоимости полиса.

Задача 10

Разработайте скрипт консультации для агента по продаже ОСАГО. В скрипте должны быть:

- приветствие и установление контакта;
- краткое описание продукта (что покрывает, срок, лимиты);
- перечень документов для оформления;

- объяснение факторов, влияющих на стоимость полиса (КБМ, КВС, КТ и т. д.);
- ответы на три типичных возражения клиента («дорого», «я редко езжу», «у меня и так всё хорошо»);
- завершение сделки (как оформить, способы оплаты, получение полиса).

Объём скрипта: 250–300 слов.

Задача 11

При оформлении договора страхования имущества клиент указал неверные сведения о годе постройки дома (на 10 лет моложе реального). Через год произошёл страховой случай (пожар), и страховщик обнаружил несоответствие.

Ответьте на вопросы:

- Какие последствия наступают для страхователя?
- Может ли страховщик отказать в выплате? Обоснуйте ссылкой на ГК РФ.
- Как следовало поступить клиенту при изменении обстоятельств (если дом был реконструирован)?
- Какие меры может принять страховщик для предотвращения подобных ситуаций?

Критерии оценки выполнения задач:

- полнота и точность расчётов;
- корректное использование нормативно-правовой базы;
- грамотность заполнения документов;
- логичность и обоснованность выводов;
- соответствие ответа условиям задачи.

Нормативная база для решения задач:

- ГК РФ (гл. 48 «Страхование»);
- ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
- ФЗ «Об ОСАГО» № 40-ФЗ;
- правила страхования конкретных страховых компаний;
- методические рекомендации по оценке имущества.

Тестовое задание

1. **Какой из перечисленных видов страхования относится к личному страхованию?**
 - а) Страхование имущества физических лиц
 - б) Страхование ответственности автовладельца
 - в) Страхование жизни
 - г) Страхование грузов
2. **Что является объектом страхования при ОСАГО?**
 - а) Имущество страхователя
 - б) Жизнь и здоровье третьих лиц
 - в) Гражданская ответственность владельца транспортного средства
 - г) Транспортное средство страхователя
3. **Какой вид страхования предусматривает накопление страховой суммы в течение срока действия договора?**
 - а) Рисковое страхование
 - б) Накопительное страхование жизни
 - в) КАСКО
 - г) ДСАГО
4. **Что такое ДСАГО?**
 - а) Дополнительное страхование автогражданской ответственности
 - б) Добровольное страхование автогражданской ответственности
 - в) Добровольное страхование автомобиля от угона
 - г) Дополнительное страхование автомобиля от повреждений
5. **Какой продукт предусматривает защиту от финансовых потерь при временной нетрудоспособности?**
 - а) Страхование недвижимости
 - б) Страхование от несчастных случаев и болезней
 - в) ОСАГО
 - г) Страхование ответственности
6. **Какой документ подтверждает заключение договора страхования?**
 - а) Заявление на страхование
 - б) Страховой полис
 - в) Акт осмотра имущества
 - г) Извещение о ДТП
7. **В какой срок страхователь обязан уведомить страховщика о наступлении страхового случая?**
 - а) В течение 24 часов
 - б) В срок, установленный договором страхования

- в) В течение недели
- г) В течение месяца

8. **Какой документ заполняется при оформлении ДТП без участия ГИБДД?**
- а) Акт о страховом случае
 - б) Извещение о ДТП (Европротокол)
 - в) Заявление о страховой выплате
 - г) Протокол осмотра места происшествия
9. **Что должно содержаться в заявлении на страхование?**
- а) Только персональные данные страхователя
 - б) Персональные данные, объект страхования, риски, страховая сумма
 - в) Только описание объекта страхования
 - г) Только страховая сумма и срок действия договора
10. **Какой документ оформляется при осмотре повреждённого имущества перед выплатой?**
- а) Страховой акт
 - б) Акт осмотра
 - в) Протокол осмотра
 - г) Справка о повреждениях
11. **Какой метод оценки используется для определения рыночной стоимости квартиры?**
- а) Затратный метод
 - б) Сравнительный метод
 - в) Доходный метод
 - г) Ликвидационный метод
12. **Что влияет на страховую стоимость автомобиля при заключении договора КАСКО?**
- а) Возраст и марка автомобиля
 - б) Пробег и состояние
 - в) Наличие противоугонной системы
 - г) Всё вышеперечисленное
13. **Какой документ подтверждает стоимость имущества для целей страхования?**
- а) Чек из магазина
 - б) Экспертное заключение оценщика
 - в) Оценочная справка от страхователя

г) Фотографии имущества

14. **Что такое страховая стоимость?**

- а) Сумма, которую получит страхователь при наступлении страхового случая
- б) Действительная стоимость объекта страхования на момент заключения договора
- в) Размер страховой премии
- г) Лимит ответственности страховщика

15. **Какой фактор не влияет на оценку стоимости недвижимости?**

- а) Год постройки дома
- б) Количество прописанных лиц
- в) Район расположения
- г) Площадь квартиры

16. **Что является существенным условием договора страхования жизни?**

- а) Страховая сумма
- б) Срок действия договора
- в) Страховые риски
- г) Всё вышеперечисленное

17. **Как влияет возраст застрахованного на размер страховой премии?**

- а) Чем старше, тем ниже премия
- б) Возраст не влияет
- в) Чем старше, тем выше премия
- г) Зависит только от пола застрахованного

18. **Что такое КБМ в страховании жизни?**

- а) Коэффициент бонус-малус
- б) Такого понятия нет в страховании жизни
- в) Коэффициент базового тарифа
- г) Коэффициент возраста и стажа

19. **Какой фактор повышает размер страховой премии при страховании жизни?**

- а) Здоровый образ жизни
- б) Курение
- в) Регулярные занятия спортом
- г) Отсутствие хронических заболеваний

20. **Как рассчитывается страховая премия по договору страхования жизни?**
а) $PB = CB \times BT$
б) $PB = CB + BT$
в) $PB = CB \div BT$
г) $PB = CB - BT$
21. **Что такое франшиза в страховании?**
а) Дополнительная страховая сумма
б) Часть ущерба, не возмещаемая страховщиком
в) Вид страхового риска
г) Срок действия договора
22. **Какой тип франшизы предполагает, что страховщик возмещает весь ущерб, а затем вычитает сумму франшизы?**
а) Условная франшиза
б) Безусловная франшиза
в) Временная франшиза
г) Динамическая франшиза
23. **В каком случае страховщик может отказать в выплате?**
а) Если страховой случай наступил в период действия договора
б) Если страхователь предоставил заведомо ложные сведения
в) Если страховая сумма была установлена верно
г) Если все документы оформлены правильно
24. **Что должен сделать страхователь при изменении обстоятельств, влияющих на степень риска?**
а) Ничего, это не его обязанность
б) Уведомить страховщика в установленный срок
в) Самостоятельно изменить условия договора
г) Обратиться в суд
25. **Какой документ регулирует отношения между страховщиком и страховым агентом?**
а) Договор страхования
б) Агентский договор
в) Страховой полис
г) Правила страхования
-

Критерии оценки:

- 23–25 правильных ответов — «отлично»;
- 19–22 правильных ответов — «хорошо»;
- 15–18 правильных ответов — «удовлетворительно»;
- менее 15 правильных ответов — требуется повторение материала.

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные издания

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 242 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433601>.
2. Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 230 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433602>.
3. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 218 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452830>.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 322 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/450900>.
2. Мазаева, М. В. Страховое дело : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/453525>.
3. Тарасова, Ю. А. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 235 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452484>.
4. Российская экономика/журнал.
5. Страховое дело/журнал.
6. Финансовое право/журнал.
7. Финансы и кредит/журнал.
8. Экономист/журнал
9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]
URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/>.

10. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс] URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance/>.
11. Официальный сайт Интернет-портала «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/freshest/>
12. Воздушный Кодекс РФ от 19 марта 1997 года.
13. Гражданский Кодекс РФ.
14. Кодекс торгового мореплавания от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ.
15. О жилищных кредитах: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 года №1180.
16. О налоговых органах: Федеральный закон от 21 марта 1991 г. № 943-1.
17. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ.
18. О полиции: о Федеральный закон т 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ.
19. О прокураторе: о Федеральный закон т 17 января 1992 г. № 2202-1.
20. О промышленной безопасности опасных производственных объектов: Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ.
21. О статусе военнослужащих: Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ
22. О статусе судей в РФ: Федеральный закон от 26 июня 1992 г. № 3132-1.
23. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ.
24. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ.
25. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.
26. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.
27. Об организации страхового дела в РФ: Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1.
28. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ.
29. Об основах туристской деятельности в РФ: Федеральный закон от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ.
30. Об оценочной деятельности в РФ: Федеральный закон от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ.
31. Положение ЦБ «О порядке формирования средств страховых резервов по страхованию жизни» № 556-П от 16.11.2016.
32. Положение ЦБ «О порядке формирования средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» № 557-П от 16.11.2016.

33. Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263.

34. Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуры и порядка их применения при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности: Постановление Правительства РФ от 8 сентября 2003 г. № 560.

35. Об электроэнергетике: Федеральный закон от 26 марта 2003 года № 35-ФЗ.

36. Положение о комитете финансового надзора Банка России: Решение Совета директоров ЦБР от 30 августа 2013 года № 18.

37. Таможенный Кодекс Таможенного Союза.

38. Трудовой Кодекс: Федеральный закон от 30 декабря 2001 № 197-ФЗ. [Основное издание].

4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Междисциплинарный курс МДК.01.02 «Сопровождение и учет договоров страхования» является составной частью профессионального модуля *ПМ.01 Заключение и сопровождение договоров страхования*.

Методические указания и задания к занятиям семинарского типа, самостоятельной работе предназначены для обучающихся специальности 38.02.02 *Страховое дело (по отраслям)*.

Цель изучения междисциплинарного курса МДК.01.02 «Сопровождение и учет договоров страхования» – освоение обучающимися практических навыков в определении условий договора страхования и страховой стоимости, умении рассчитывать страховую премию, проводить предстраховую экспертизу

объектов страхования, подготавливать и заключать договоры страхования, в том числе в виде электронного документа, вести учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности, в том числе в электронном архиве.

Задачи междисциплинарного курса МДК 01.02 Оформление договоров страхования:

- знать существенные условия договора страхования;
- знать принципы расчета страховой премии для личного и имущественного страхования;
- оформлять и сопровождать договор страхования.

5. ТЕМЫ И ИХ КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций

Понятие и значение документального сопровождения. Нормативная база. Виды документов в страховании. Требования к оформлению документов. Порядок работы с документами. Учет и хранение документов. Автоматизация документооборота. Контроль и аудит документации. Ответственность за нарушения.

Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования

Цели использования ПО в страховании. Виды специализированного ПО. Функционал ПО при заключении договоров. Функционал ПО при сопровождении договоров. Ключевые возможности современных систем. Преимущества использования ПО. Нормативное регулирование использования ПО. Типичные проблемы и ограничения. Перспективные направления развития ПО в страховании.

Тема 2.3. Учет и хранение договоров страхования

Понятие и значение учета договоров страхования. Нормативная база. Основные задачи учета договоров. Этапы учета договоров страхования. Документооборот при учете договоров. Система хранения договоров. Автоматизация учета. Контроль и аудит. Ответственность за нарушения.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ

К ПРАКТИЧЕСКИМ И ЛАБОРАТОРНЫМ ЗАНЯТИЯМ, КОНТРОЛЬНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Все приведенные данные условные и предназначены только для использования в учебных целях.

Тема 2.1. Документальное сопровождение страховых операций

Контрольные вопросы

1. Что понимается под документальным сопровождением страховых операций?
2. Каково значение документального сопровождения в страховом деле?
3. Какие нормативные акты регулируют документальное сопровождение страховых операций в РФ?
4. Какие требования к форме договора страхования устанавливает ГК РФ (ст. 940)?
5. Каковы основные задачи документального сопровождения страховых операций?
6. Перечислите основные документы, оформляемые при заключении договора страхования.
7. В чём разница между полисом и договором страхования?
8. Какие документы необходимы для подтверждения факта наступления страхового случая?
9. Что такое «Европротокол» и в каких случаях он оформляется?
10. Какие документы подтверждают размер ущерба при страховом случае?
11. Для чего нужен акт осмотра объекта страхования? В каких случаях он составляется?
12. Какие вспомогательные и учётные документы используются в страховании?
13. Что такое дополнительное соглашение к договору страхования? В каких случаях оно оформляется?
14. Каковы обязательные требования к оформлению страховых документов?
15. Какие существенные условия должны быть указаны в договоре страхования?
16. Каковы особенности оформления документов в электронном виде?
17. Какие требования предъявляются к электронной подписи в страховании (по ФЗ № 63-ФЗ)?
18. Как обеспечивается защита персональных данных при работе с документами (по ФЗ № 152-ФЗ)?
19. Опишите порядок работы с документами на всех этапах: от подготовки до утилизации.
20. Какие процедуры включает регистрация страховых договоров?
21. Каковы сроки хранения различных видов страховых документов?

22. Какие формы хранения документов используются в страховых компаниях?
23. Как организуется архивное хранение страховых документов?
24. Что включает инвентаризация и проверка сохранности документов?
25. Как осуществляется утилизация документов по истечении сроков хранения?
26. Какие программные системы используются для автоматизации документооборота в страховании?
27. Каковы преимущества внедрения CRM и ERP-систем в страховании?
28. Как системы ЭДО (электронного документооборота) помогают в работе со страховыми документами?
29. Какие функции выполняют специализированные страховые системы (АДС, Инталев и т. д.)?
30. Как автоматизация влияет на скорость и точность обработки страховых документов?
31. Какие виды контроля применяются к страховым документам?
32. Кто осуществляет внутренний контроль за документальным сопровождением?
33. Какие параметры проверяются при аудите страховых документов?
34. Каковы последствия ненадлежащего документального сопровождения для страховой компании?
35. Какие санкции могут быть применены к страховщику за нарушения в оформлении и хранении документов?
36. Составьте перечень документов, необходимых для заключения договора страхования квартиры.
37. Опишите порядок действий страхователя при наступлении страхового случая (пошагово).
38. Какие документы должен предоставить клиент при оформлении КАСКО?
39. Как оформляется заявление о страховой выплате? Какие данные в нём указываются?
40. Приведите пример заполнения акта осмотра повреждённого автомобиля после ДТП.

Практические работы и лабораторные работы

Практическая работа №1

Тема «Составление и оформление правовых и отчетных документов между страховой компанией и продавцом страховых услуг (агентский договор, акт выполненных работ, документы по движению бланков строгой отчетности)»

Цель работы

Сформировать практические навыки составления и оформления правовых и отчётных документов, используемых в отношениях между страховой компанией и страховым агентом (продавцом страховых услуг), а также закрепить знания о нормативном регулировании документооборота в страховании.

Задачи работы

1. Изучить нормативно-правовую базу, регламентирующую отношения между страховой компанией и агентом.
2. Освоить структуру и содержание агентского договора, научиться формулировать его существенные условия.
3. Научиться составлять акт выполненных работ с указанием оказанных услуг и их стоимости.
4. Ознакомиться с правилами учёта и движения бланков строгой отчётности (БСО) в страховой компании.
5. Освоить оформление первичных учётных документов по движению БСО (накладные, книги учёта, акты списания).
6. Отработать навыки проверки полноты и правильности заполнения документов.
7. Закрепить знания о порядке хранения и утилизации документов.

Методические указания

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий:

- изучите **нормативные акты**:
 - ГК РФ (ст. 1005–1011 — агентский договор);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - приказ Минфина России от 17.05.2006 № 80н (форма А-7 для квитанций на получение страховой премии);
- ознакомьтесь с **образцами документов** (агентский договор, акт выполненных работ, книга учёта БСО, накладная на передачу бланков);
- повторите **ключевые понятия**: агент, принципал, комиссионное вознаграждение, бланк строгой отчётности, акт приёма-передачи.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Составление агентского договора

Составьте агентский договор между страховой компанией (принципалом) и страховым агентом. Включите следующие разделы:

- **преамбула** (дата, место заключения, реквизиты сторон);
- **предмет договора** (оказание услуг по заключению договоров страхования);
- **права и обязанности сторон** (обязанности агента по сбору документов, предоставлению отчётов; обязанности страховщика по выдаче бланков, в выплате вознаграждения);
- **порядок расчётов** (размер и порядок выплаты комиссионного вознаграждения);
- **срок действия и порядок расторжения;**
- **конфиденциальность и обработка персональных данных;**
- **реквизиты и подписи сторон.**

Задание 2. Оформление акта выполненных работ

Оформите акт выполненных работ за отчётный период (месяц). Укажите:

- номер и дату акта;
- реквизиты договора;
- перечень оказанных услуг (количество заключённых договоров, сумма собранных премий);
- сумму комиссионного вознаграждения;
- отсутствие претензий сторон;
- подписи ответственных лиц (агент, представитель страховщика).

Задание 3. Работа с бланками строгой отчётности

1. Составьте **накладную на передачу БСО** агенту (форма А-7). Укажите:
 - наименование и количество бланков;
 - их номера и серии;
 - дату передачи;
 - подписи передающей и принимающей стороны.
2. Заполните **книгу учёта бланков строгой отчётности**, зафиксировав:
 - поступление бланков от производителя;
 - выдачу бланков агенту;
 - списание испорченных или утерянных бланков.
3. Составьте **акт о списании испорченных бланков**, указав:
 - номера испорченных бланков;
 - причину списания;

- подписи комиссии.

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте составленные документы на соответствие требованиям законодательства и внутренним регламентам;
- проанализируйте возможные ошибки (отсутствие обязательных реквизитов, неточности в формулировках);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов для ускорения работы и снижения риска ошибок;
- сверяйтесь с **нормативными актами** при формулировке условий договора;
- учитывайте **специфику страховой деятельности** (например, необходимость учёта бланков квитанций);
- при заполнении книги учёта БСО соблюдайте **хронологический порядок** записей;
- для актов и накладных указывайте **реквизиты первичных документов** (номер и дату договора, накладной);
- проверяйте **арифметические расчёты** (сумма вознаграждения, количество бланков).

Практическая работа №2

Тема «Использование страховой документации при продаже страхового продукта»

Цель работы

Сформировать практические навыки использования страховой документации в процессе продажи страховых продуктов, закрепить знания о видах, структуре и порядке оформления документов, а также развить умение применять нормативные требования к документообороту в страховании.

Задачи работы

1. Изучить виды документов, используемых при продаже страховых продуктов.
2. Освоить правила заполнения типовых страховых документов (заявление на страхование, договор/полис, квитанция и т.д.).

3. Научиться рассчитывать страховую премию и отражать расчёты в документации.
4. Отработать порядок оформления документов при заключении договора с страхования (в т. ч. в электронном виде).
5. Ознакомиться с порядком учёта и хранения бланков строгой отчётности (БСО).
6. Закрепить знания о правах и обязанностях сторон, закреплённых в документах.
7. Развить навыки консультирования клиентов по вопросам оформления и содержания страховой документации.

Методические рекомендации

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий:

- изучите **нормативные акты**:
 - ГК РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - ФЗ «Об ОСАГО» № 40-ФЗ (для автострахования);
 - приказы Минфина (в т. ч. приказ от 17.05.2006 № 80н о форме А-7);
- ознакомьтесь с **образцами документов**: заявление на страхование, полис, правила страхования, квитанция на получение страховой премии (форма А-7), акт осмотра имущества и т. д.;
- повторите **ключевые понятия**: страхователь, страховщик, страховая премия, страховая сумма, страховой случай, бланк строгой отчётности, существенные условия договора.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Оформление заявления на страхование

Составьте заявление на страхование (например, КАСКО или страхование квартиры) с указанием:

- персональных данных страхователя;
- объекта страхования;
- запрашиваемых рисков;
- срока страхования;
- страховой суммы;
- подписи страхователя.

Задание 2. Заполнение полиса страхования

Оформите полис на основании заявления. Включите:

- номер и дату выдачи;
- реквизиты сторон;
- объект страхования и риски;
- страховую сумму и премию;
- срок действия;
- особые условия (франшиза и т. д.);
- подписи и печать страховщика.

Задание 3. Расчёт страховой премии и оформление квитанции

1. Рассчитайте страховую премию по выбранному продукту (с учётом тарифов, коэффициентов, скидок).
2. Заполните квитанцию на получение страховой премии (форма А-7), указав:
 - номер и дату;
 - реквизиты плательщика и получателя;
 - сумму премии цифрами и прописью;
 - назначение платежа («страховая премия по договору №...»);
 - подпись кассира/агента.

Задание 4. Работа с бланками строгой отчётности

1. Заведите **книгу учёта БСО**, зафиксировав:
 - поступление бланков от производителя;
 - выдачу бланков агенту;
 - списание испорченных бланков.
2. Составьте **акт о списании испорченных бланков**, указав:
 - номера испорченных бланков;
 - причину списания;
 - подписи комиссии.

Задание 5. Консультирование клиента

Подготовьте краткий **скрипт консультации** клиента по вопросам:

- перечня необходимых документов для заключения договора;
- порядка заполнения заявления и полиса;
- способа оплаты страховой премии и получения квитанции;
- сроков вступления договора в силу.

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте составленные документы на соответствие законодательству и внутренним регламентам;
- проанализируйте возможные ошибки (отсутствие реквизитов, арифметические ошибки, неточности в формулировках);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов для ускорения работы и снижения риска ошибок;
- сверяйтесь с **нормативными актами** при формулировке условий и заполнении реквизитов;
- при расчёте премии учитывайте **актуальные тарифы и коэффициенты** страховой компании;
- для БСО соблюдайте **хронологический порядок** записей в книге учёта;
- проверяйте **арифметические расчёты** и соответствие сумм в разных документах (заявление, полис, квитанция);
- при консультировании клиента используйте **простой и понятный язык**, избегайте сложных терминов без пояснений

Лабораторная работа №1

Тема «Документирование изменений и прекращения договора страхования»

Цель работы

Сформировать практические навыки документирования изменений условий и прекращения действия договора страхования, закрепить знания о нормативном регулировании данных процессов, а также развить умение правильно оформлять сопутствующую документацию.

Задачи работы

1. Изучить основания для изменения и расторжения договора страхования согласно ГК РФ и ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».
2. Освоить порядок оформления дополнительных соглашений к договору страхования.
3. Научиться составлять уведомления и заявления о расторжении договора.
4. Отработать навыки заполнения документов о возврате страховой премии (частичном или полном).

5. Ознакомиться с порядком оформления актов сверки расчётов при прекращении договора.
6. Закрепить знания о сроках и процедурах уведомления сторон при изменении/прекращении договора.
7. Развить умение анализировать условия договора на предмет возможность и его изменения или расторжения.

Методические рекомендации

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий:

- изучите **нормативные акты**:
 - ГК РФ (ст. 958 — прекращение договора страхования);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - внутренние правила страховой компании по изменению и расторжению договоров;
- ознакомьтесь с **образцами документов**: дополнительное соглашение, заявление страхователя о расторжении, уведомление страховщика, акт сверки и расчётов, расчёт возврата страховой премии;
- повторите **ключевые понятия**: существенное изменение обстоятельств, односторонний отказ, досрочное прекращение, возврат страховой премии, форс-мажор.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Оформление дополнительного соглашения

Составьте дополнительное соглашение к договору страхования (например, при изменении объекта страхования или увеличении страховой суммы). Включите:

- номер и дату основного договора;
- дату составления доп.соглашения;
- реквизиты сторон;
- перечень изменений (чётко и однозначно);
- порядок вступления изменений в силу;
- подписи сторон и печать страховщика.

Задание 2. Составление заявления о расторжении договора

Оформите заявление страхователя о досрочном расторжении договора (например, при продаже застрахованного имущества). Укажите:

- наименование страховщика и данные страхователя;

- номер и дату договора;
- причину расторжения;
- просьбу о возврате части страховой премии (если применимо);
- банковские реквизиты для перечисления средств;
- дату и подпись страхователя.

Задание 3. Уведомление страховщика о прекращении договора

Подготовьте уведомление страховщика о расторжении договора по инициативе компании (например, при неуплате взносов). В документе отразите:

- основания для расторжения (со ссылкой на условия договора и нормы ГК РФ);
- дату прекращения действия договора;
- порядок расчёта и возврата средств (если предусмотрен);
- срок для ответа/согласования со страхователем;
- подпись уполномоченного лица страховщика.

Задание 4. Расчёт и оформление возврата страховой премии

1. Рассчитайте сумму возврата при досрочном расторжении (с учётом периода действия договора и условий расчёта).
2. Составьте **расчёт возврата страховой премии**, указав:
 - общую сумму уплаченной премии;
 - период действия договора до расторжения;
 - неистекший период;
 - процент удержания (если предусмотрено);
 - итоговую сумму к возврату.

Задание 5. Акт сверки расчётов

Заполните **акт сверки расчётов** между страховщиком и страхователем при прекращении договора. Включите:

- реквизиты договора;
- суммы уплаченных страховых взносов;
- суммы произведённых выплат (если были);
- сумму к возврату/доплате;
- отсутствие взаимных претензий;
- подписи представителей сторон.

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте составленные документы на соответствие законодательству и условиям основного договора;

- проанализируйте возможные ошибки (некорректные расчёты, отсутствие обязательных реквизитов, нарушение сроков уведомления);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов для ускорения работы и снижения риска ошибок;
- сверяйтесь с **условиями основного договора и нормативными актами** при формулировке оснований для изменения/расторжения;
- при расчёте возврата премии учитывайте **период действия договора и условия расчёта** (пропорциональный возврат, фиксированное удержание и т.д.);
- для актов и уведомлений указывайте **реквизиты первичного договора** (номер и дату);
- проверяйте **арифметические расчёты** и соответствие сумм в разных документах (заявление, расчёт, акт сверки);
- соблюдайте **сроки уведомления** сторон, предусмотренные договором и законом.

Тема 2.2. Особенности использования программного обеспечения при заключении и сопровождении договоров страхования

Контрольные вопросы

1. Какие задачи решает программное обеспечение в процессе заключения и сопровождения договоров страхования?
2. Какие нормативные акты регулируют использование ПО в страховании (включая электронный документооборот и защиту персональных данных)?
3. Каковы основные преимущества автоматизации страховых процессов?
4. Какие риски связаны с использованием ПО в страховании?
5. Как законодательство РФ регулирует использование электронной подписи и в страховых документах?
6. Какие виды программного обеспечения используются в страховании для заключения и сопровождения договоров? Приведите 3–4 примера конкретных систем.
7. Каковы основные функции CRM-систем в страховании? Приведите примеры их использования.
8. В чём отличие ERP-систем от специализированных страховых систем?

9. Какие задачи решают онлайн-калькуляторы страховых премий? Как они интегрируются с другими системами?
10. Для чего в страховании используются ВІ-системы? Приведите пример отчёта, который можно сформировать с их помощью.
11. Какие мобильные приложения и сервисы используются страховыми агентами и клиентами?
12. Какие этапы заключения договора страхования автоматизируются с помощью ПО?
13. Как ПО помогает рассчитать страховую премию? Какие параметры учитываются в расчётах?
14. Каким образом ПО проверяет клиента и объект страхования перед заключением договора?
15. Как осуществляется автоматическое заполнение форм договоров и полисов?
16. Как ПО интегрируется с внешними базами данных (РСА, ГИБДД, Росреестр и т. д.)? Приведите конкретный пример.
17. Какие процессы сопровождения договоров автоматизируются с помощью ПО?
18. Как ПО контролирует сроки действия договоров и платежей?
19. Каким образом ПО помогает регистрировать и учитывать страховые случаи?
20. Как автоматизируется расчёт страхового возмещения? Какие факторы учитываются?
21. Как ПО обрабатывает изменения в договорах (доп. соглашения)?
22. Как осуществляется архивация прекращённых договоров с помощью ПО?
23. Какие документы в страховании оформляются в электронном виде?
24. Каковы требования к электронной подписи для страховых документов?
25. Как обеспечивается юридическая сила электронных страховых документов?
26. Какие системы ЭДО используются в страховании? Назовите 2–3 примера.
27. Как осуществляется обмен электронными документами между страховщиком, агентом и клиентом?
28. Какие отчёты по договорам страхования формируются с помощью ПО? Приведите 3 примера
29. Как ПО помогает анализировать портфель договоров и убыточность?
30. Какие показатели продаж отслеживаются с помощью автоматизированных систем?
31. Как формируются дашборды для руководителей страховых компаний?
32. Как ПО обеспечивает защиту персональных данных клиентов?
33. Какие меры безопасности применяются для защиты страховой информации в ПО?

34. Как осуществляется резервное копирование данных в страховых системах?
35. С какими системами может интегрироваться страховое ПО? Приведите 2–3 примера интеграции.
36. Как искусственный интеллект (ИИ) и Big Data используются в страховании?
37. Какие преимущества даёт применение блокчейна в страховании?
38. Как чат-боты и голосовые помощники помогают в обслуживании клиентов?
39. Каковы перспективы развития онлайн-продаж страховых продуктов?
40. Какие новые технологии могут изменить процессы заключения и сопровождения страховых договоров в ближайшие 5 лет?

Практическая работа № 1

Тема «Использование программного обеспечения для расчета стоимости страхового продукта. Оформление страховых документов в электронном виде»

Цель работы

Сформировать умения применять программное обеспечение для расчёта стоимости страховых продуктов, а также оформлять страховые документы в электронном виде в соответствии с нормативными требованиями. Закрепить знания о принципах работы страховых информационных систем и их роли в повышении эффективности страховых операций.

Задачи работы

1. Освоить принципы работы с программными продуктами для расчёта страховых тарифов и премий (актуарные расчёты, использование онлайн-калькуляторов).
2. Научиться вводить данные в страховые системы, проверять их корректность и полноту.
3. Освоить функционал ПО для оформления электронных страховых документов (договоров, полисов, заявлений, уведомлений).
4. Изучить требования к электронной подписи и обеспечению юридической силы электронных страховых документов.
5. Отработать навыки интеграции страховых систем с внешними базами данных (РСА, ГИБДД, Росреестр и т. д.).
6. Понять особенности работы с CRM- и ERP-системами в страховании.

7. Развить умение анализировать результаты расчётов и корректировать параметры страхования при необходимости.

Методические указания

Подготовка к работе

Перед выполнением заданий необходимо:

- изучить теоретические основы расчёта страховых тарифов и премий (нетто- и брутто-ставки, рисковая надбавка, нагрузка); nsportal.ru +1
- ознакомиться с нормативными актами, регулирующими использование ПО в страховании, электронный документооборот и защиту персональных данных;
- изучить структуру и требования к электронным страховым документам (договор, полис, заявление и т. д.);
- повторить принципы работы с электронной подписью и обеспечение юридической силы электронных документов;
- ознакомиться с примерами использования CRM-, ERP- и других специализированных страховых систем.

Оборудование и ПО

Для выполнения работы потребуются:

- компьютер с доступом в интернет;
- специализированное страховое ПО или онлайн-калькуляторы для расчёта страховых премий;
- электронные шаблоны документов (договоров, полисов и т. д.);
- средства для работы с электронной подписью (при наличии).

Задания

Задание 1. Расчёт стоимости страхового продукта с использованием ПО

Используя онлайн-калькулятор или специализированное ПО, рассчитайте страховую премию для заданного страхового продукта (например, ОСАГО, каско, ДМС). Параметры для расчёта предоставит преподаватель. В отчёте укажите:

- используемые параметры (страховая сумма, срок договора, риски и т. д.);
- результаты расчёта (нетто- и брутто-ставка, итоговая премия);
- анализ влияния изменения ключевых параметров на стоимость страховки.

Задание 2. Оформление электронного договора страхования

С помощью шаблонов или страхового ПО оформите электронный договор страхования (например, по добровольному медицинскому страхованию). В договоре должны быть отражены все обязательные реквизиты. Проверьте корректность заполнения полей и сохранение документа в электронном виде.

Задание 3. Работа с электронной подписью

Оформите электронный документ (договор, заявление или полис) с использованием электронной подписи. Опишите процесс подписания, проверьте валидность подписи.

Задание 4. Интеграция с внешними базами данных

Используя демонстрационные или учебные данные, смоделируйте процесс проверки информации через внешние базы данных (например, проверку водительского стажа через РСА или данных о недвижимости через Росреестр). Опишите шаги и результаты проверки.

Задание 5. Анализ функционала CRM-системы

Изучите возможности CRM-системы в страховании (на примере демонстрационной версии или описания). Перечислите функции, которые помогают в сопровождении договоров, управлении клиентскими данными и анализе продаж.

Порядок выполнения

1. Выполните каждое задание последовательно, следуя инструкциям.
2. Фиксируйте все действия и результаты в рабочей тетради или электронном отчёте.
3. При возникновении сложностей обращайтесь к преподавателю за консультацией.

Критерии оценки

Работа оценивается по следующим критериям:

- правильность расчётов и оформления документов;
- умение работать с ПО и электронными инструментами;
- полнота и точность анализа результатов;
- соблюдение сроков выполнения;
- качество оформления отчёта.

Отчёт

Отчёт должен включать:

- титульный лист;
- цель и задачи работы;
- описание выполненных заданий с указанием параметров и результатов;
- анализ полученных данных;
- выводы;
- список использованных источников.

Практическая работа №2

Тема «Обработка информации с использованием программного обеспечения при оказании страховых услуг»

Цель работы

Сформировать практические навыки обработки страховой информации с применением специализированного программного обеспечения, освоить автоматизированные методы работы с данными на всех этапах оказания страховых услуг от консультирования клиента до сопровождения договора.

Задачи работы

1. Изучить функционал специализированных программных продуктов, используемых в страховании.
2. Освоить методы ввода, обработки и анализа данных о клиентах и объектах страхования.
3. Научиться рассчитывать страховые тарифы и премии с помощью ПО.
4. Отработать навыки оформления страховых документов в электронном виде (заявление, договор, полис, квитанция).
5. Ознакомиться с принципами интеграции страховых систем с внешними базами данных (РСА, ГИБДД, Росреестр и т. д.).
6. Освоить работу с CRM- и ERP-системами для учёта договоров и взаимодействия с клиентами.
7. Научиться формировать аналитические отчёты и дашборды по результатам продаж и убыточности.
8. Закрепить знания о защите персональных данных и информационной безопасности при работе с ПО.

Методические рекомендации

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий:

- изучите **нормативные акты**: ГК РФ (гл. 48), ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1, ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ;
- ознакомьтесь с **типами ПО**, используемыми в страховании: CRM-системы, ERP-системы, актуарные калькуляторы, системы ЭДО, BI-платформы;
- повторите **ключевые понятия**: база данных, электронный документооборот, электронная подпись, интеграция систем, аналитический отчёт;
- подготовьте **необходимое оборудование**: компьютер с доступом в интернет, специализированное ПО или его демонстрационную версию.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Работа с CRM-системой

- введите данные клиента и объекта страхования в CRM-систему;
- создайте карточку клиента, зафиксируйте историю взаимодействия;
- сформируйте отчёт о количестве обращений и заключённых договоров за период.

Задание 2. Расчёт страховой премии с помощью ПО

- выберите страховой продукт (ОСАГО, каско, ДМС и т. д.);
- введите параметры расчёта (страховая сумма, срок, риски, коэффициенты);
- получите расчёт премии и проанализируйте влияние параметров на итоговую сумму;
- сохраните результаты расчёта в системе.

Задание 3. Оформление электронного договора страхования

- заполните заявление на страхование в электронном виде;
- сгенерируйте полис на основе данных из заявления;
- проверьте корректность заполнения всех реквизитов;
- подпишите документ электронной подписью (ЭЦП) и сохраните в системе.

Задание 4. Интеграция с внешними базами данных

- смоделируйте проверку данных клиента через внешние источники (например, проверка водительского стажа через РСА);

- опишите процесс запроса и получения данных;
- зафиксируйте результаты проверки в карточке клиента.

Задание 5. Формирование аналитического отчёта

- используйте BI-систему или отчётный модуль CRM/ERP;
- сформируйте отчёт по продажам страховых продуктов за месяц (количество договоров, сумма премий, убыточность);
- постройте график или диаграмму на основе полученных данных;
- сделайте выводы на основе анализа отчёта.

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте корректность введённых данных и расчётов;
- убедитесь, что все документы оформлены в соответствии с нормативным и требованиями;
- проанализируйте возможные ошибки (неполные данные, арифметические ошибки, нарушение сроков обработки);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов и **готовые сценарии** расчётов для ускорения работы;
- сверяйтесь с **нормативными актами** и **внутренними регламентами** компании при оформлении документов;
- при расчёте премии учитывайте **актуальные тарифы** и **коэффициенты** страховой компании;
- для отчётов используйте **визуализацию данных** (графики, диаграммы) для наглядности;
- соблюдайте **требования к защите персональных данных** при работе с клиентскими сведениями;
- проверяйте **корректность интеграции** с внешними системами и актуальность получаемых данных;
- фиксируйте все действия и результаты в **рабочей тетради** или **электронном отчёте**.

Лабораторная работа № 1

Тема «Оформление документации в соответствии с нормативной базой с использованием информационных технологий»

Цель работы

Сформировать практические навыки оформления страховой документации с использованием информационных технологий в строгом соответствии с действующей нормативной базой РФ, закрепить знания о требованиях к оформлению документов и развить компетенции в области электронного документооборота.

Задачи работы

1. Изучить нормативно-правовую базу, регламентирующую оформление страховой документации (ГК РФ, ФЗ № 4015-1, ФЗ «О персональных данных» и др.).
2. Освоить работу с программным обеспечением для создания и обработки страховых документов.
3. Научиться оформлять основные виды страховых документов (заявление, договор, полис, квитанция) в электронном виде.
4. Ознакомиться с требованиями к электронной подписи и обеспечению юридической силы электронных документов.
5. Отработать навыки заполнения документов с соблюдением всех обязательных реквизитов.
6. Изучить правила регистрации и учёта страховых документов в информационных системах.
7. Закрепить знания о порядке хранения и архивирования документов (в т.ч. электронных).
8. Развить умение проверять документы на соответствие нормативным требованиям.

Методические указания

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий необходимо:

- изучить **нормативные акты**:
 - ГК РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ;
 - ГОСТ Р 7.0.97-2016 (требования к оформлению организационно-распорядительных документов);
- ознакомиться с **типами ПО**, используемыми для оформления и обработки страховых документов: CRM-системы, ERP-системы, системы электронного документооборота (ЭДО), специализированные страховые программы;

- повторить **ключевые понятия**: электронный документ, электронная подпись (простая, усиленная, квалифицированная), реквизиты документа, юридическая сила, электронный архив;
- подготовить **необходимое оборудование**: компьютер с доступом в интернет, специализированное ПО или его демонстрационную версию, средства для работы с электронной подписью (при наличии).

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Оформление заявления на страхование

- создайте электронный шаблон заявления на страхование (например, ОСАГО или страхование имущества);
- заполните заявление по заданным параметрам (данные страхователя, объект страхования, риски, страховая сумма и т. д.);
- проверьте наличие всех обязательных реквизитов;
- сохраните документ в формате PDF и DOCX.

Задание 2. Составление договора страхования

- на основе заполненного заявления сформируйте договор страхования в электронном виде;
- включите все обязательные разделы: преамбула, предмет договора, права и обязанности сторон, страховые случаи, порядок расчётов, срок действия, реквизиты сторон;
- подпишите документ электронной подписью (ЭЦП) и сохраните в системе.

Задание 3. Оформление полиса и квитанции

- сгенерируйте электронный полис страхования на основе договора;
- оформите квитанцию на получение страховой премии (форма А-7), указав:
 - номер и дату;
 - реквизиты плательщика и получателя;
 - сумму премии цифрами и прописью;
 - назначение платежа;
 - подпись кассира/агента;
- проверьте корректность данных и соответствие сумм в договоре, полисе и квитанции.

Задание 4. Регистрация и учёт документов в информационной системе

- внесите данные о заключённом договоре в CRM- или ERP-систему;

- присвойте документу уникальный номер и зафиксируйте дату регистрации;
- укажите статус документа («действующий», «расторгнут» и т. д.);
- сформируйте отчёт по зарегистрированным договорам за период.

Задание 5. Проверка документов на соответствие нормативной базе

- проведите аудит оформленных документов на предмет:
 - наличия всех обязательных реквизитов;
 - соответствия формулировок законодательству;
 - правильности расчётов;
 - корректности применения электронной подписи;
- составьте список выявленных несоответствий и предложите способы их устранения.

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте составленные документы на соответствие законодательству и внутренним регламентам;
- проанализируйте возможные ошибки (отсутствие обязательных реквизитов, арифметические ошибки, нарушение сроков оформления);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способа их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов для ускорения работы и снижения риска ошибок;
- сверяйтесь с **нормативными актами** и **внутренними регламентами** компании при оформлении документов;
- при работе с электронной подписью проверяйте **срок действия сертификата** и **корректность установки ПО**;
- для отчётов используйте **визуализацию данных** (графики, диаграммы) для наглядности;
- соблюдайте **требования к защите персональных данных** при работе с клиентскими сведениями;
- фиксируйте все действия и результаты в **рабочей тетради** или **электронном отчёте**;
- проверяйте **корректность интеграции** с внешними системами и актуальность получаемых данных.

Тема 2. 3. Учет и хранение договоров страхования

Контрольные вопросы

1. Какие нормативные акты регулируют порядок учёта и хранения договоров страхования в РФ?
2. Каковы основные требования ГК РФ к форме договора страхования?
3. В каких случаях договор страхования может быть заключён в устной форме? Приведите примеры.
4. Какие существенные условия должны быть отражены в договоре страхования согласно законодательству?
5. Каковы сроки хранения договоров страхования и сопутствующих документов?
6. Какие последствия наступают при нарушении правил учёта и хранения страховых договоров?
7. Какие способы учёта договоров страхования применяются в страховых компаниях?
8. Что включает система кодификации и нумерации договоров страхования? Приведите пример схемы нумерации.
9. Какие данные вносятся в базу данных при регистрации договора страхования?
10. Как осуществляется персонифицированный учёт расчётов со страхователями?
11. Какие виды лицевых счетов страхователей используются (электронные, бумажные)?
12. Как ведётся учёт поступлений страховых премий и выплат страхового возмещения?
13. Какие отчёты формируются на основе данных учёта договоров страхования?
14. В каких формах (бумажной и/или электронной) допускается хранение договоров страхования?
15. Каковы требования к организации электронного архива страховых договоров?
16. Как обеспечивается защита персональных данных при хранении страховых документов?
17. Какие меры безопасности применяются для защиты электронных страховых архивов?
18. Каков порядок передачи истёкших договоров страхования в архив?
19. Как организуется хранение бланков строгой отчётности (БСО) в страховой компании?
20. Каков порядок инвентаризации договоров страхования и БСО?
21. Какие информационные системы используются для учёта договоров страхования? Приведите 2–3 примера.
22. Какие функции выполняет CRM-система в учёте страховых договоров?
23. Как ERP-системы помогают в учёте и хранении страховой документации?

24. Каковы преимущества автоматизированного учёта договоров перед ручным?
25. Как осуществляется интеграция систем учёта договоров с внешними базами данных (РСА, ГИБДД, Росреестр)?
26. Какие возможности предоставляют ВІ-системы для анализа портфеля договоров?
27. Как осуществляется контроль сроков действия договоров страхования?
28. Какие механизмы используются для напоминания о необходимости перезаключения договоров?
29. Как анализируются причины отказа страхователей от перезаключения договоров?
30. Какие показатели продаж анализируются на основе данных учёта договоров?
31. Как рассчитывается убыточность по портфелю договоров?
32. Какие аналитические показатели используются для оценки эффективности и страховых операций?
33. Каков порядок учёта изменений в договорах страхования (допсоглашения)?
34. Как отражается в учёте досрочное прекращение договора страхования?
35. Каков порядок расчёта и учёта возврата страховой премии при расторжении договора?
36. Как оформляется и учитывается акт сверки расчётов при прекращении договора?
37. Опишите пошаговый процесс регистрации нового договора в информационной системе.
38. Как проверить базу данных договоров на предмет дублирования или ошибок?
39. Какие типичные ошибки встречаются при учёте договоров страхования? Как их предотвратить?
40. Каков порядок уничтожения устаревших страховых документов с соблюдением требований законодательства?

Практическая работа № 1

Тема «Осуществление учета договоров страхования с использованием форм отчетности»

Цель работы

Сформировать практические навыки учёта договоров страхования и работы с формами отчётности в страховой организации. Закрепить знания о нормативном регулировании учёта страховых договоров, освоить методы формирования и анализа отчётных данных для контроля страховых операций.

Задачи работы

1. Изучить нормативные акты, регулирующие учёт договоров страхования и формирование отчётности в страховании.
2. Освоить порядок регистрации договоров страхования в учётных системах (CRM, ERP).
3. Научиться заполнять основные формы отчётности по договорам страхования (внутренние и регламентированные).
4. Отработать навыки расчёта ключевых показателей страхового портфеля (количество договоров, сумма премий, убыточность и т. д.).
5. Ознакомиться с принципами группировки и классификации договоров для целей учёта и отчётности.
6. Развить умение анализировать данные учёта для принятия управленческих решений.
7. Закрепить навыки работы с автоматизированными системами учёта и формирования отчётности.
8. Научиться выявлять и исправлять ошибки в учёте договоров и отчётных данных.

Методические указания

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий необходимо:

- **изучить нормативные акты:**
 - ГК РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - приказы Минфина РФ о формах бухгалтерской и страховой отчётности;
 - внутренние регламенты страховой компании по учёту договоров;
- **ознакомиться с основными формами отчётности:**
 - форма № 1-страховщик (бухгалтерский баланс);
 - форма № 2-страховщик (отчёт о финансовых результатах);
 - форма № 7-страховщик (сведения о страховых резервах);

- внутренние отчёты по портфелю договоров (по видам страхования, каналам продаж, регионам);
- повторить **ключевые понятия**: страховой портфель, страховая премия, страховое возмещение, убыточность, срок действия договора, учётная политика;
- подготовить **необходимое оборудование**: компьютер с доступом в интернет, специализированное ПО или его демонстрационную версию, шаблоны отчётных форм.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Регистрация договоров в учётной системе

- внесите данные по 5–10 договорам страхования (ОСАГО, каско, ДМС и т. д.) в CRM- или ERP-систему;
- заполните все обязательные поля: номер договора, дата заключения, срок действия, страхователь, объект страхования, страховая сумма, премия, канал продаж и т. д.;
- присвойте договорам коды классификации (по виду страхования, региону, агенту и т. п.).

Задание 2. Заполнение формы внутренней отчётности

- сформируйте отчёт «Реестр договоров страхования» за месяц, включив:
 - количество заключённых договоров;
 - общую сумму страховых премий;
 - распределение по видам страхования;
 - данные по агентам/каналам продаж;
- проверьте корректность расчётов и соответствие данных учётной системе.

Задание 3. Расчёт аналитических показателей

- рассчитайте ключевые показатели по страховому портфелю:
 - средняя страховая премия на договор: $\text{Ср. премия} = \frac{\text{Количество договоров} \times \text{Общая сумма премий}}{\text{Общая сумма премий}}$;
 - убыточность: $\text{Убыточность} = \frac{\text{Сумма премий} - \text{Сумма выплат}}{\text{Сумма премий}} \times 100\%$;
 - доля расторгнутых договоров: $\text{Доля расторгнутых} = \frac{\text{Общее кол-во договоров} - \text{Кол-во расторгнутых}}{\text{Общее кол-во договоров}} \times 100\%$;
- оформите результаты в виде таблицы.

Задание 4. Формирование регламентированной отчётности

- заполните фрагмент формы № 7-страховщик «Сведения о страховых резервах»:
 - укажите сумму начисленных страховых премий за период;
 - отразите сумму сформированных резервов;
 - рассчитайте долю резервов в общей сумме премий;
- проверьте соответствие данных учётным записям.

Задание 5. Анализ данных учёта

- постройте диаграмму распределения договоров по видам страхования (круговую или столбчатую);
- проанализируйте динамику поступлений страховых премий по месяцам (график);
- сделайте выводы о структуре портфеля и ключевых показателях (преобладание видов страхования, уровень убыточности, стабильность поступлений).

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте корректность введённых данных и расчётов;
- убедитесь, что все отчёты заполнены в соответствии с нормативными требованиями;
- проанализируйте возможные ошибки (неполные данные, арифметические ошибки, нарушение сроков учёта);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** отчётных форм и **готовые сценарии** расчётов для ускорения работы;
- сверяйтесь с **нормативными актами** и **внутренними регламентами** компании при заполнении отчётов;
- при расчёте показателей учитывайте **актуальные данные** по договорам и выплатам;
- для визуализации используйте **графики и диаграммы** (Excel, BI-системы);
- проверяйте **корректность интеграции** данных между учётной системой и формами отчётности;
- фиксируйте все действия и результаты в **рабочей тетради** или **электронном отчёте**;
- соблюдайте **требования к защите персональных данных** при работе с клиентскими сведениями.

Практическая работа № 2

Тема «Учет операций по договорам основного страхования»

Цель работы

Сформировать практические навыки учёта операций по договорам основного страхования, освоить методы отражения страховых операций в учёте и отчётности, закрепить знания о нормативном регулировании бухгалтерского учёта в страховых организациях.

Задачи работы

1. Изучить нормативные акты, регулирующие учёт страховых операций (ГК РФ, ФЗ № 4015-1, ПБУ, приказы Минфина РФ).
2. Освоить порядок регистрации договоров основного страхования в учётных системах.
3. Научиться отражать в учёте поступление страховых премий и формирование страховых резервов.
4. Отработать навыки учёта страховых выплат и списания убытков.
5. Ознакомиться с принципами учёта расходов на ведение дела (РВД).
6. Развить умение формировать бухгалтерские проводки по страховым операциям.
7. Закрепить навыки заполнения первичных учётных документов (платёжные поручения, акты, ведомости).
8. Научиться составлять оборотно-сальдовые ведомости и анализировать данные учёта.

Методические рекомендации

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий необходимо:

- **изучить нормативные акты:**
 - ГК РФ (гл. 48 «Страхование»);
 - ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1;
 - ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
 - приказы Минфина РФ о формах бухгалтерской отчётности страховщиков;
- **ознакомиться с основными счетами бухгалтерского учёта в страховании:**
 - 76 «Расчёты со страхователями»;

- 92 «Страховые премии (взносы)»;
- 26 «Общехозяйственные расходы» (РВД);
- 91 «Прочие доходы и расходы» (выплаты);
- повторить **ключевые понятия**: страховая премия, страховое возмещение, страховые резервы, РВД, убыточность, сальдо;
- подготовить **необходимое оборудование**: компьютер с доступом в интернет, специализированное ПО или его демонстрационную версию, шаблоны учётных документов, калькулятор.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Регистрация договоров основного страхования

- внесите данные по 5–10 договорам страхования (ОСАГО, каско, страхование имущества и т. д.) в учётную систему (CRM/ERP);
- заполните все обязательные поля: номер договора, дата заключения, срок действия, страхователь, объект страхования, страховая сумма, премия, вид страхования;
- присвойте договорам коды классификации (по виду страхования, региону, агенту).

Задание 2. Отражение поступления страховых премий

- оформите проводки по начислению и поступлению страховых премий:
 - Дт 76 Кт 92.1 — начисление премии по договору;
 - Дт 51 Кт 76 — поступление премии на расчётный счёт;
- заполните платёжные поручения и ведомости учёта поступлений.

Задание 3. Формирование страховых резервов

- рассчитайте сумму резерва незаработанной премии (РНП) по методу «pro rata temporis» для 2–3 договоров с разными сроками действия;
- оформите проводку: Дт 92.2 Кт 95 — формирование РНП;
- проверьте корректность расчёта и соответствие данных учётной системе.

Задание 4. Учёт страховых выплат

- на основе данных о страховых случаях оформите проводки по выплатам:
 - Дт 22 Кт 76 — начисление страхового возмещения;
 - Дт 76 Кт 51 — перечисление выплаты страхователю;
- заполните акты о страховом случае и платёжные поручения.

Задание 5. Учёт расходов на ведение дела (РВД)

- отразите расходы на ведение дела:
 - Дт 26 Кт 60 — услуги посредников;
 - Дт 26 Кт 70 — зарплата сотрудников;
 - Дт 26 Кт 69 — страховые взносы;
- сформируйте ведомость учёта РВД за период.

Задание 6. Составление оборотно-сальдовой ведомости

- сформируйте оборотно-сальдовую ведомость по счетам 76, 92, 26, 22 за месяц;
- проанализируйте сальдо и обороты по счетам;
- сделайте выводы о финансовом результате страховых операций (прибыль /убыток).

Этап 3. Проверка и анализ

- проверьте корректность введенных данных и проводок;
- убедитесь, что все документы оформлены в соответствии с нормативным и требованиями;
- проанализируйте возможные ошибки (неполные данные, арифметические ошибки, нарушение сроков учёта);
- подготовьте краткий отчёт с указанием выявленных недочётов и способами их устранения.

Рекомендации по выполнению

- используйте **шаблоны** документов и **готовые сценарии** расчётов для ускорения работы;
- сверяйтесь с **нормативными актами** и **внутренними регламентами** компании при заполнении отчётов;
- при расчёте резервов и выплат учитывайте **актуальные тарифы** и **условия договоров**;
- для визуализации используйте **графики и диаграммы** (Excel, BI-системы);
- проверяйте **корректность интеграции** данных между учётной системой и формами отчётности;
- фиксируйте все действия и результаты в **рабочей тетради** или **электронном отчёте**;
- соблюдайте **требования к защите персональных данных** при работе с клиентскими сведениями.

Лабораторная № 1

Тема «Мониторинг бизнес-процессов по договорной деятельности»

Цель работы

Сформировать навыки мониторинга и оценки эффективности бизнес-процессов, связанных с договорной деятельностью, включая контроль исполнения договоров, анализ отклонений и принятие мер по оптимизации процессов.

Задачи работы

1. Изучить методы мониторинга бизнес-процессов и их применение в договорной деятельности.
2. Освоить инструменты визуализации и анализа бизнес-процессов (например, диаграммы IDEF0, BPMN, DFD).
3. Научиться выявлять «узкие места» и риски в процессах заключения, исполнения и завершения договоров.
4. Разработать рекомендации по улучшению контроля договорной деятельности на основе проведённого анализа.
5. Освоить работу с автоматизированными системами управления договорами (если предусмотрено условиями задания).
6. Сформировать отчёт о результатах мониторинга с анализом показателей эффективности процессов.

Методические указания к выполнению работы

Этап 1. Подготовка к работе

Перед выполнением заданий необходимо:

- изучить теоретические основы бизнес-процессов: определение, компоненты, этапы жизненного цикла, методы моделирования и мониторинга; srb.ranepa.ru +1
- ознакомиться с нормативными актами, регулирующими договорную деятельность (Гражданский кодекс РФ, внутренние регламенты организации и т. д.);
- повторить ключевые понятия: метрики бизнес-процессов, KPI, риски в договорной деятельности, автоматизированные системы управления договорами;
- подготовить необходимое оборудование: компьютер с доступом в интернет, специализированное ПО для моделирования бизнес-процессов (например, Ramus Educational, ARIS Express, Microsoft Visio), шаблоны отчётов;
- собрать данные для анализа: образцы договоров, отчёты о выполнении договоров, статистику по срокам исполнения, отклонениям и т. п.

Этап 2. Выполнение заданий

Задание 1. Описание бизнес-процесса договорной деятельности

- выбрать конкретный тип договора (например, договор поставки, оказания услуг, аренды и т. д.);
- описать этапы жизненного цикла договора: от инициации до завершения (включая подготовку, согласование, подписание, исполнение, контроль, закрытие);
- определить входы, выходы, исполнителей, ресурсы и управляющие воздействия для каждого этапа;
- построить диаграмму бизнес-процесса в одной из нотаций (IDEF0, BPMN, DFD) с использованием специализированного ПО.

Задание 2. Анализ метрик и KPI

- выбрать ключевые показатели эффективности (KPI) для мониторинга договорной деятельности (например, процент договоров, исполненных в срок, количество просроченных платежей, стоимость обработки одного договора и т. д.);
- собрать данные по выбранным KPI за определённый период;
- рассчитать текущие значения KPI и сравнить их с целевыми или отраслевыми показателями;
- выявить отклонения и их причины.

Задание 3. Выявление «узких мест» и рисков

- на основе анализа диаграммы и KPI определить этапы бизнес-процесса, которые замедляют выполнение договоров или увеличивают риски;
- оценить риски, связанные с каждым «узким местом» (например, риск срыва сроков, финансовых потерь, юридических нарушений);
- предложить меры по устранению выявленных проблем (оптимизация этапов, автоматизация, обучение сотрудников и т. д.).

Задание 4. Разработка рекомендаций по улучшению

- сформулировать конкретные предложения по оптимизации бизнес-процесса (например, внедрение системы электронного документооборота, изменение порядка согласования договоров, обучение персонала);
- оценить потенциальный эффект от предложенных мер (сокращение времени обработки договоров, снижение затрат, повышение качества исполнения и т. д.).

Задание 5. Подготовка отчёта

- составить отчёт, включающий: описание бизнес-процесса, диаграммы, анализ КРІ, выявленные проблемы, рекомендации и их обоснование;
- при необходимости добавить графики, таблицы или другие визуальные элементы для наглядности.

Дополнительные рекомендации

- если предусмотрено условиями задания, использовать реальные данные организации или смоделировать ситуацию на основе типовых примеров;
- при работе с автоматизированными системами управления договорами изучить их возможности по мониторингу и отчётности;
- обратить внимание на интеграцию договорной деятельности с другими бизнес-процессами (например, с финансовым учётом, логистикой, работой с контрагентами).

Критерии оценки

- полнота и точность описания бизнес-процесса;
- корректность построения диаграммы;
- обоснованность выбранных КРІ и анализ их значений;
- качество выявления проблем и реалистичность предложенных решений;
- структура и оформление отчёта.

При выполнении работы важно учитывать специфику организации, для которой проводится мониторинг, и адаптировать подходы под конкретные условия.

ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

- 2. Для закрепления изученных тем, обучающимся необходимо решить ситуационные задачи и тестовые задания.**

Задача 1

Клиент обратился в страховую компанию для оформления полиса ОСАГО. При заполнении заявления он указал неполные данные о транспортном средстве (отсутствует VIN-код).

Задание:

1. Перечислите все обязательные реквизиты, которые должны быть указаны в заявлении на страхование ОСАГО.

2. Опишите порядок действий сотрудника страховой компании при обнаружении неполных данных.
3. Заполните шаблон заявления на страхование ОСАГО с учётом корректных данных (придумайте недостающие данные самостоятельно).
4. Укажите, какие последствия могут наступить при заключении договора с неполными данными.

Задача 2

В результате ДТП страхователь обратился за выплатой по каско. При проверке документов страховщик обнаружил, что акт о страховом случае заполнен с ошибками: не указаны свидетели происшествия, отсутствует схема ДТП.

Задание:

1. Составьте корректный акт о страховом случае по каско (используйте шаблон).
2. Перечислите обязательные реквизиты акта.
3. Опишите порядок взаимодействия страхователя и страховщика при исправлении ошибок в документах.
4. Укажите нормативные акты, регулирующие оформление документов при страховом случае.

Задача 3

Страхователь подал заявление на страхование имущества, но в договоре не были чётко прописаны страховые риски. Через месяц произошёл страховой случай (затопление квартиры), и страховщик отказал в выплате.

Задание:

1. Проанализируйте ситуацию с точки зрения законодательства (ГК РФ, ФЗ № 4015-1).
2. Укажите, какие риски должны быть обязательно прописаны в договоре страхования имущества.
3. Составьте дополнение к договору, уточняющее перечень страховых рисков.
4. Дайте рекомендации страхователю по защите своих прав.

Задача 4

Сотрудник страховой компании использует CRM-систему для оформления договора страхования жизни. При вводе данных система выдаёт ошибку: «Некорректный формат даты рождения».

Задание:

1. Опишите возможные причины ошибки.

2. Предложите алгоритм действий сотрудника для устранения ошибки.
3. Укажите, какие ещё типичные ошибки могут возникать при работе с CRM-системами в страховании.
4. Опишите, как проверить корректность введенных данных перед сохранением договора в системе.

Задача 5

При расчёте страховой премии по каско с помощью онлайн-калькулятора клиент получил сумму 50 000 руб., а при оформлении договора в офисе — 55 000 руб.

Задание:

1. Проанализируйте возможные причины расхождения сумм.
2. Проверьте расчёт с помощью калькулятора, учитывая следующие параметры:
 - стоимость автомобиля — 1 500 000 руб.;
 - возраст водителя — 25 лет;
 - стаж вождения — 3 года;
 - регион регистрации — Москва;
 - наличие противоугонной системы — да.
3. Опишите, какие параметры влияют на стоимость каско.
4. Объясните клиенту причину расхождения сумм и предложите варианты оптимизации стоимости страховки.

Задача 6

Сотруднику необходимо внести данные о 10 договорах страхования имущества в ERP-систему. При массовой загрузке часть данных не импортировалась.

Задание:

1. Определите возможные причины ошибки при массовой загрузке.
2. Составьте пошаговую инструкцию по корректной загрузке данных в ERP-систему.
3. Предложите способы проверки целостности данных после загрузки.
4. Укажите, какие отчёты можно сформировать в ERP-системе для контроля корректности учёта договоров.

Задача 7

В страховой компании проводится инвентаризация договоров страхования. Обнаружено, что часть электронных копий договоров не соответствует бумажным оригиналам.

Задание:

1. Опишите порядок проведения инвентаризации договоров страхования.
2. Разработайте план действий по устранению расхождений между электронными и бумажными копиями.
3. Укажите сроки хранения договоров страхования и сопутствующих документов.
4. Составьте акт инвентаризации договоров (используйте типовой шаблон).

Задача 8

Срок действия договора ОСАГО истёк 1 месяц назад, но клиент не получил напоминание о необходимости продления.

Задание:

1. Опишите, какой порядок контроля сроков действия договоров должен быть в страховой компании.
2. Настройте автоматическую систему напоминаний в CRM-системе (опишите шаги настройки).
3. Составьте текст напоминания для клиента (SMS и email).
4. Укажите, какие меры можно предпринять для повышения процента продления договоров.

Задача 9

В архиве страховой компании обнаружены договоры 5-летней давности, которые не были переданы в архив в соответствии с регламентом.

Задание:

1. Опишите порядок передачи истёкших договоров в архив.
2. Укажите требования к организации электронного архива страховых договоров.
3. Разработайте график передачи документов в архив на следующий год.
4. Составьте приказ о передаче договоров в архив (используйте типовую форму).

Задача 10

При проверке базы данных обнаружено дублирование записей о договорах страхования.

Задание:

1. Определите причины возникновения дубликатов в базе данных.
2. Предложите алгоритм поиска и удаления дубликатов.
3. Опишите меры профилактики дублирования записей в будущем.
4. Сформируйте отчёт о количестве дубликатов и их влиянии на учёт договоров.

Критерии оценки выполнения задач:

- полнота и точность решения;
- соответствие нормативным требованиям;
- корректность расчётов и оформления документов;
- обоснованность рекомендаций;
- грамотность и стиль изложения.

Тестовое задание

1. Какой нормативный акт устанавливает обязательные требования к форме договора страхования?
 - а) Налоговый кодекс РФ;
 - б) Гражданский кодекс РФ (гл. 48);
 - в) Трудовой кодекс РФ;
 - г) ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ.
2. Что из перечисленного **не является** обязательным реквизитом договора страхования?
 - а) дата заключения договора;
 - б) наименование сторон;
 - в) личная подпись страхователя на каждом листе договора;
 - г) страховая сумма.
3. В какой форме может быть заключён договор ОСАГО?
 - а) только в письменной форме на бумажном носителе;
 - б) только в электронной форме;
 - в) как в письменной, так и в электронной форме;
 - г) в устной форме при личном присутствии страхователя.
4. Какой документ подтверждает факт наступления страхового случая?
 - а) заявление на страхование;
 - б) акт о страховом случае;
 - в) квитанция об оплате страховой премии;
 - г) выписка из реестра договоров.
5. В течение какого срока страховщик обязан рассмотреть заявление о страховой выплате?
 - а) 3 рабочих дня;
 - б) 5 рабочих дней;
 - в) 10 рабочих дней;
 - г) 30 рабочих дней.

6. Какая система используется для автоматизации взаимодействия с клиентами в страховании?
 - а) CRM-система;
 - б) ERP-система;
 - в) BI-система;
 - г) все перечисленные.
7. Какой функционал **не относится** к возможностям CRM-системы в страховании?
 - а) регистрация договоров страхования;
 - б) расчёт страховых тарифов;
 - в) учёт истории взаимодействия с клиентом;
 - г) формирование отчётов по продажам.
8. Что означает ошибка «Некорректный формат даты рождения» при вводе данных в CRM-систему?
 - а) неверная дата (например, 32.13.2023);
 - б) неправильный формат ввода (например, ДД.ММ.ГГГГ вместо ММ.ДД.ГГГГ);
 - в) истёк срок действия сертификата электронной подписи;
 - г) неверно указан код региона.
9. Какая система позволяет интегрировать данные о договорах страхования с бухгалтерским учётом?
 - а) система электронного документооборота (ЭДО);
 - б) ERP-система;
 - в) CRM-система;
 - г) система управления рисками.
10. Какой инструмент используется для визуализации данных о продажах страховых продуктов?
 - а) Microsoft Excel;
 - б) BI-платформа (Power BI, Tableau);
 - в) текстовый редактор;
 - г) почтовый клиент.
11. В какой срок необходимо зарегистрировать новый договор страхования в учётной системе?
 - а) в день подписания договора;
 - б) в течение 3 рабочих дней;
 - в) в течение недели;
 - г) срок не регламентирован.
12. Какой срок хранения установлен для договоров страхования?
 - а) 1 год;
 - б) 3 года;
 - в) 5 лет;
 - г) согласно законодательству и внутренним регламентам (обычно 5 лет после окончания действия договора).

13. В каких формах допускается хранение договоров страхования?
- а) только в бумажной форме;
 - б) только в электронной форме;
 - в) как в бумажной, так и в электронной форме;
 - г) хранение не обязательно.
14. Что такое РНП (резерв незаработанной премии)?
- а) сумма, зарезервированная для будущих страховых выплат;
 - б) часть страховой премии, относящаяся к периоду действия договора, который ещё не истёк;
 - в) расходы на ведение дела;
 - г) сумма агентского вознаграждения.
15. Как часто проводится инвентаризация договоров страхования?
- а) ежемесячно;
 - б) ежеквартально;
 - в) ежегодно;
 - г) только при смене материально ответственного лица.
16. Какой документ оформляется при выявлении расхождений в ходе инвентаризации?
- а) приказ о списании;
 - б) акт инвентаризации;
 - в) дополнительное соглашение;
 - г) протокол разногласий.
17. Что означает дублирование записей в базе данных договоров?
- а) наличие двух и более записей об одном и том же договоре;
 - б) отсутствие записей о договоре;
 - в) ошибка в расчёте страховой премии;
 - г) просроченный срок действия договора.
18. Какой показатель **не относится** к КРІ договорной деятельности?
- а) количество заключённых договоров;
 - б) средняя страховая премия на договор;
 - в) количество сотрудников в отделе;
 - г) процент договоров, исполненных в срок.
19. Клиент подал заявление на страхование, но не указал VIN-код автомобиля. Ваши действия:
- а) отказать в заключении договора;
 - б) самостоятельно найти VIN-код в базе ГИБДД;
 - в) запросить недостающие данные у клиента;
 - г) проигнорировать отсутствие данных.
20. При массовой загрузке договоров в ERP-систему часть данных не импортировалась. Ваша первая реакция:
- а) удалить все загруженные данные и начать заново;
 - б) проверить формат файла и соответствие полей;
 - в) обратиться в техподдержку без анализа ситуации;
 - г) отложить задачу до следующего дня.

Критерии оценки

- **5 (отлично):** 18–20 правильных ответов;
- **4 (хорошо):** 15–17 правильных ответов;
- **3 (удовлетворительно):** 12–14 правильных ответов;
- **2 (неудовлетворительно):** менее 12 правильных ответов.

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные издания

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 242 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433601>.
2. Организация страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 230 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/433602>.
3. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 218 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452830>.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 322 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/450900>.
2. Мазаева, М. В. Страховое дело : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. В. Мазаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/453525>.
3. Тарасова, Ю. А. Страховое дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Тарасова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 235 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://urait.ru/bcode/452484>].
4. Российская экономика/журнал.
5. Страховое дело/журнал.
6. Финансовое право/журнал.
7. Финансы и кредит/журнал.
8. Экономист/журнал
9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]
URL: <http://www.cbr.ru/finmarkets/>.
10. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА»

[Электронный ресурс] URL: <http://raexpert.ru/researches/insurance/>.

11. Официальный сайт Интернет-портала «Страхование сегодня» [Электронный ресурс] URL: <http://www.insur-info.ru/freshest/>
12. Воздушный Кодекс РФ от 19 марта 1997 года.
13. Гражданский Кодекс РФ.
14. Кодекс торгового мореплавания от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ.
15. О жилищных кредитах: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 года №1180.
16. О налоговых органах: Федеральный закон от 21 марта 1991 г. № 943-1.
17. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ.
18. О полиции: о Федеральный закон т 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ.
19. О прокураторе: о Федеральный закон т 17 января 1992 г. № 2202-1.
20. О промышленной безопасности опасных производственных объектов: Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ.
21. О статусе военнослужащих: Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ
22. О статусе судей в РФ: Федеральный закон от 26 июня 1992 г. № 3132-1.
23. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ.
24. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ.
25. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.
26. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.
27. Об организации страхового дела в РФ: Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1.
28. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ.
29. Об основах туристской деятельности в РФ: Федеральный закон от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ.
30. Об оценочной деятельности в РФ: Федеральный закон от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ.
31. Положение ЦБ «О порядке формирования средств страховых резервов по страхованию жизни» № 556-П от 16.11.2016.
32. Положение ЦБ «О порядке формирования средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» № 557-П от 16.11.2016.
33. Об утверждении правил обязательного страхования гражданской

ответственности владельцев транспортных средств: Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263.

34. Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуры и порядка их применения при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности: Постановление Правительства РФ от 8 сентября 2003 г. № 560.

35. Об электроэнергетике: Федеральный закон от 26 марта 2003 года № 35-ФЗ.

36. Положение о комитете финансового надзора Банка России: Решение Совета директоров ЦБР от 30 августа 2013 года № 18.

37. Таможенный Кодекс Таможенного Союза.

38. Трудовой Кодекс: Федеральный закон от 30 декабря 2001 № 197-ФЗ. [Основное издание].