

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
БПОУ ВО «ВОЛОГОДСКИЙ АГРАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **ПМ.03 СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ (ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ И ПРЕМИИ)**

по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Программа подготовки  
базовая подготовка

Форма обучения  
очная форма обучения

Вологда, 2017

Рецензент: Пуха Л. П., преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

Рабочая программа предназначена для преподавания профессионального модуля обязательной части профессионального цикла студентам очной формы обучения специальности 38.02.02 Страхование во 6 семестре.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 28.07.2014 года № 833.

Составитель: Мохова Л. П., преподаватель.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>СОДЕРЖАНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....</b>	<b>7</b>
<b>3. СТРУКТУРА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ .....</b>	<b>8</b>
<b>4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ..</b>	<b>13</b>
<b>5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....</b>	<b>15</b>
<b>6.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....</b>	<b>16</b>

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ (ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ И ПРЕМИИ)**

### **1.1 Место профессионального модуля в структуре образовательной программы СПО подготовки специалистов среднего звена:**

Программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) по очной форме обучения базового уровня в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД):

– заключение и сопровождение договоров страхования физических и юридических лиц, оформление и сопровождение страховых случаев (урегулирование убытков) от лица и за счет страховых организаций и формирования соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 3.1. Документально оформлять страховые операции.

ПК 3.2. Вести учет страховых договоров.

ПК 3.3. Анализировать основные показатели продаж страховой организации и

Профессиональный модуль ПМ.03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии) входит в блок профессиональных модулей по базовому уровню среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям).

Программа профессионального модуля включает междисциплинарные курсы МДК.03.01 Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям) и МДК. 03.02 Учет страховых договоров и анализ показателей продаж (по отраслям), предусматривающие изучение материала, дающего целостное представление об организации страхового дела, а также приобретение практического опыта посредством овладения профессиональными компетенциями при осуществлении заключения и сопровождения договоров страхования и оформлении и сопровождении страховых случаев.

### **1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля**

Цель изучаемого профессионального модуля – освоить профессиональные профессиональную деятельность в области оформление и сопровождение договоров страхования и страховых случаев.

**В результате освоения профессионального модуля обучающийся имеет практический опыт:**

– сопровождение договоров страхования;

**В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен уметь:**

– подготавливать типовые договоры страхования;

- вести систему кодификации и нумерации договоров страхования;
- согласовывать проекты договоров страхования с андеррайтерами и юристами;
- осуществлять передачу полностью оформленных договоров страхования продавцам для передачи клиентам;
- осуществлять ввод данных "слерым" десятипальцевым методом с высокой скоростью печати;
- использовать специализированное программное обеспечение для решения профессиональных задач;
- осуществлять быстрый и точный ввод договоров в базу данных;
- проверять существующую базу данных для исключения страхового мошенничества;
- осуществлять хранение всех действующих договоров страхования в электронном и бумажном виде;
- осуществлять передачу истекших договоров страхования для хранения в архив;
- контролировать сроки действия договоров и напоминать продавцам о необходимости их перезаключения на новый срок;
- выявлять причины отказа страхователя от перезаключения договора страхования;
- вести страховую отчетность;
- анализировать заключенные договоры страхования;
- рассчитывать аналитические показатели продаж страховой компании;
- на основе проведенного анализа предлагать решения по управлению убыточностью "на входе";
- проводить анализ причин невыполнения плана продаж и качественный анализ отказов от перезаключения и продления договоров страхования;

**В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен знать:**

- типовые формы договоров страхования и страховых полисов;
- систему кодификации и нумерации, порядок работы с общероссийскими классификаторами;
- порядок согласования проектов договоров с андеррайтерами и юристами и порядок передачи договоров продавцам;
- способы контроля за передачей договоров продавцами клиентам;
- виды и специфику специализированного программного обеспечения;
- способы учета договоров страхования;
- учет поступлений страховых премий и выплат страхового возмещения;
- порядок персонифицированного учета расчетов со страхователями (лицевые счета страхователей в электронном и бумажном виде);
- порядок контроля сроков действия договоров;
- состав страховой отчетности;
- порядок оформления страховой отчетности;

- научные подходы к анализу заключенных договоров страхования;
- порядок расчета и управления убыточностью, способы управления убыточностью "на входе";
- возможные причины невыполнения плана и способы стимулирования для его выполнения;
- возможные причины отказа страхователя от перезаключения и продления договоров страхования.

### **1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Максимальная нагрузка обучающихся – 126 часов, в том числе:

обязательная аудиторная нагрузка всего – 84 часа, в том числе:

практические занятия – 46 часов;

самостоятельная работа – 42 часа.

производственная практика – 36 часа.

Консультации проводятся рассредоточено в форме групповых консультаций в течение всего периода изучения профессионального модуля по следующим тематикам:

- Типовые формы договоров страхования и страховых полисов. Подготовка типовых договоров страхования.
- Способы учета договоров страхования.
- Порядок персонифицированного учета расчетов со страхователями
- Порядок расчета и управления убыточностью, способы управления убыточностью «на входе».
- Консультация к текущему дифференцированному зачету.

Промежуточная аттестация предусмотрена в виде дифференцированного зачёта в 6-семестре по МДК.03.01 Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям) и по МДК 03.02 Учет страховых договоров и анализ показателей продаж (по отраслям).

После всех видов промежуточной аттестации по ПМ 03 и практик проводится экзамен квалификационный по профессиональным модулям 01 Реализация различных технологий розничных продаж в страховании, 02 Организация продаж страховых продуктов, 03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии), 04 Оформление и сопровождение страхового случая (оценка страхового ущерба, урегулирование убытков).

## **2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ (ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СТОИМОСТИ И ПРЕМИИ)**

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК 3.1	Документально оформлять страховые операции.
ПК 3.2	Вести учет страховых договоров.
ПК 3.3	Анализировать основные показатели продаж страховой организации.
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно – коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Тематический план профессионального модуля Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии)

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности)
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 3.1	МДК 03.01. Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям)	48	32	20	-	16	-	-	-
ПК 3.2 - 3.3	МДК 03.02. Учет страховых договоров и анализ показателей продаж (по отраслям)	78	52	26		26		-	-
	Производственная практика (по профилю специальности), часов	36							36
	<b>Всего:</b>	<b>162</b>	<b>84</b>	<b>46</b>		<b>42</b>			<b>36</b>



### 3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Методы и формы текущего контроля успеваемости
1	2	3	4
<b>МДК 03.01. Документальное и программное обеспечение страховых операций (по отраслям)</b>		<b>48</b>	
Тема 1.1. Подготовка типовых договоров страхования.	<b>Содержание</b>	<i>18</i>	Опрос по теме, разбор практических ситуаций, отчет по практической работе, дифференцированный зачет
	1. Типовые формы договоров страхования и страховых полисов. Подготовка типовых договоров страхования.	2	
	2. Система кодификации и нумерации, порядок работы с общероссийскими классификаторами.	2	
	3. Порядок согласования проектов договоров с андеррайтерами и юристами.	2	
	4. Порядок передачи договоров продавцам.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<i>10</i>	
	1. Подготовка типового договора страхования.	2	
	2. Заполнение типового договора и страховых полисов страхования.	2	
	3. Ведение системы кодификации и нумерации договоров страхования.	2	
	4. Согласование проекта договора с андеррайтером и юристом.	2	
	5. Передача полностью оформленных договоров страхования продавцам для передачи клиентам.	2	
Тема 1.2. Оформление страховых операций.	<b>Содержание</b>	<i>14</i>	Опрос по теме, отчет по практической работе, дифференцированный зачет
	1. Ввод данных «слепым» десятипальцевым методом.	2	
	2. Виды и специфика специализированного программного обеспечения.	2	
	<b>Практические занятия</b>	<i>10</i>	
	1. Ввод данных «слепым» десятипальцевым методом с высокой скоростью печати.	2	
	2. Использование MS Word для автоматизации деятельности страховщика.	2	
	3. Использование MS Excel для автоматизации деятельности страховщика.	2	
	4. Использование MS Access для автоматизации деятельности страховщика.	2	
	5. Использование СПО для решения профессиональных задач.	2	

	<p><b>Самостоятельная работа</b> при изучении раздела ПМ:  Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленным преподавателем).  Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, документов, отчетов.  Самостоятельное изучение правил.</p>		Опрос по теме, анализ подготовленных схем и презентаций
	<p><b>Тематика внеаудиторной самостоятельной работы:</b></p>	<i>16</i>	
	1.Подготовить презентацию «Типовой договор».	<i>3</i>	
	2.Подготовить презентацию «Компьютерные технологии в страховом деле».	<i>2</i>	
	3.Составление глоссария по темам 1.1. и 1.2.	<i>2</i>	
	4.Подготовить презентацию «Программное обеспечение в деятельности страховщика».	<i>3</i>	
	5.Подготовить схему «Порядок подготовки договора страхования».	<i>2</i>	
	6.Подготовить схему «Порядок составления дополнительного соглашения к типовому договору страхования».	<i>2</i>	
	7.Работа с программой – Клавиатурный тренажер.	<i>2</i>	
<b>МДК 03.02. Учет страховых договоров и анализ показателей продаж (по отраслям)</b>		<b>78</b>	
Тема 2.1. Ведение учета страховых договоров.	<b>Содержание</b>	<b>18</b>	Опрос по теме, тест, отчет по практической работе, дифференцированный зачет
	1. Способы контроля за передачей договоров продавцами клиентам.	<i>2</i>	
	2. Способы учета договоров страхования.	<i>2</i>	
	3. Учет поступлений страховых премий.	<i>2</i>	
	4. Учет выплат страхового возмещения.	<i>2</i>	
	5. Порядок персонифицированного учета расчетов со страхователями (лицевые счета страхователей в электронном и бумажном виде).	<i>2</i>	
	6. Проверка баз данных для исключения страхового мошенничества.	<i>2</i>	
	<b>Практические занятия</b>	<b>6</b>	
	1. Осуществление быстрого и точного ввода договоров в базу данных.	<i>2</i>	
	2. Проверка существующей базы данных для исключения страхового мошенничества.	<i>2</i>	
3. Ведение лицевых счетов страхователей. Построение графиков платежей по договору страхования.	<i>2</i>		
Тема 2.2. Контроль сроков действия договоров.	<b>Содержание</b>	<b>10</b>	Опрос по теме, отчет по практической
	1. Порядок контроля сроков действия договоров.	<i>2</i>	
	<b>Практические занятия</b>	<b>8</b>	

	1. Контроль сроков действия договоров и напоминание продавцам о необходимости их перезаключения на новый срок.	2	работе, дифференцированный зачет
	2. Осуществление хранения всех действующих договоров страхования в электронном и бумажном виде.	2	
	3. Осуществление передачи истекших договоров страхования для хранения в архив.	2	
	4. Выявление причин отказа страхователя от перезаключения договора страхования.	2	
Тема 2.3. Ведение страховой отчетности.	<b>Содержание</b>	6	Опрос по теме, отчет по практической работе, дифференцированный зачет
	1. Состав страховой отчетности.	2	
	2. Порядок оформления страховой отчетности.	2	
	<b>Практические занятия</b>	2	
	1. Ведение страховой отчетности.	2	
Тема 2.4. Анализ показателей продаж.	<b>Содержание</b>	18	Опрос по теме, отчет по практической работе, дифференцированный зачет
	1. Научные подходы к анализу заключённых договоров страхования.	2	
	2. Порядок расчета и управления убыточностью, способы управления убыточностью «на входе».	2	
	3. Возможные причины невыполнения плана и способы стимулирования для его выполнения.	2	
	4. Возможные причины отказа страхователя от перезаключения и продления договоров страхования.	2	
	<b>Практические занятия</b>	10	
	1. Анализ заключенных договоров страхования.	2	
	2. Расчет аналитических показателей продаж страховой компании.	2	
	3. Решения по управлению убыточностью «на входе».	2	
	4. Анализ причин невыполнения плана продаж.	2	
	5. Качественный анализ отказов от перезаключения и продления договоров страхования.	2	
	<b>Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ:</b> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленным преподавателем). Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, документов, отчетов. Самостоятельное изучение правил.		
	<b>Тематика внеаудиторной самостоятельной работы:</b>	<b>26</b>	
	1. Подготовка письменного сообщения клиенту об окончании сроков	2	

	страхования и предложения о заключении новых договоров страхования.		
	2. Подготовка реферата: «Электронный архив страховых организаций».	2	Опрос по теме, анализ подготовленных схем и презентаций, расчетных задач
	3. Оформление Журнала учета заключенных договоров страхования.	2	
	4. Подготовка реферата: «Андеррайтинг в страховании (финансовый, ипотечный, жизни и здоровья, профессиональный, автострахования)».	2	
	5. Решение задач на тему «Начисление страховой премии».	2	
	6. Решение задач на тему «Начисление комиссионного вознаграждения».	2	
	7. Подготовка списка страховой отчетности.	2	
	8. Подготовка формул для расчета показателей продаж и убыточности.	2	
	9. Решение задач на тему: «Расчет показателей продаж».	2	
	10. Решение задач на тему: «Расчет убыточности по видам страхования».	2	
	11. Подготовка показателей для анализа страхового портфеля страховой организации.	2	
	12. Подготовка доклада: «Пути повышения показателей продаж».	4	
	Производственная практика (по профилю специальности)	<u>36</u>	
		<u>162</u>	

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **4.1 Материально-техническое обеспечение профессионального модуля**

Реализация программы модуля предполагает наличие учебного кабинета «Междисциплинарных курсов», лаборатории «Учебная страховая организация».

На теоретических занятиях используется учебно-лабораторное оборудование:

- персональный компьютер со специализированным программным обеспечением;
- проектор Aser X112 (3D. DLP. 800\*600 ZOOM. 2700 Im 13000:1. USB (V) 2,2 кг.);
- экран настенный Digis Optimal-C формат 1:1 (180\*180) MW;
- контрольно-проверочные задания для текущего и итогового контроля;
- раздаточный материал по теоретической части профессионального модуля.

Для проведения практических занятий используется:

- инструкционно-технологические карты (методические указания) практических занятий;
- бланочный материал по оформлению расчетных операций в кредитной организации;
- нормативные документы в области страхового дела страховых компаний.

Учебные занятия проводятся в кабинете «Междисциплинарных курсов» лаборатории «Учебная страховая организация» и лаборатории «Информационных технологий». Практические занятия проводятся с использованием методических указаний, рекомендаций, бланков страховых компаний.

Продолжительность учебного занятия 90 минут, с перерывом в 5 минут через 45 минут.

Изучению модуля предшествует изучение следующих дисциплин: Страхование; Правовое обеспечение профессиональной деятельности; Финансы, денежное обращение и кредит; Бухгалтерский учет в страховых организациях; Документационное обеспечение управления, Информационные технологии в профессиональной деятельности, Статистика.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику.

### **4.2 Учебно-методическое обеспечение**

#### **Дополнительная литература:**

1. Беспалов В. М. Страховые взносы, выплаты, учет.- М.: Кнорус, 2012.– 320 с.

2. Страхование: учебник, под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой – М.: Издательство Юрайт, 2012 – 674 с.
3. Страхование: учебник, Архипов А. П. – М.: Кнорус, 2012 – 342 с.
4. Страхование. Ивасенко А. Г. – М.: Кнорус, 2014 – 352с.
5. Страхование. Щербаков В. А. – М.: Кнорус, 2014 – 219с.

Интернет-ресурсы:

6. <http://www.rgs.ru/> (Сайт компании Росгосстрах)
7. <http://www.td.rgs.ru/> (Дистанционные курсы компании Росгосстрах)
8. [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru) (Крупнейший российский страховой портал)
9. [www.insur-today.ru](http://www.insur-today.ru) (Интернет-портал «Страхование сегодня»)
10. <http://www.consult-cct.ru> (Журнал «Современные страховые технологии»)
11. <http://www.ininfo.ru/> (Интернет-портал «Страховое обозрение»)
12. <http://www.garant.ru/> (Справочно-правовая система «Гарант»)
13. <http://www.consultant.ru/> (Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»)

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Успешное освоение профессионального модуля ПМ.03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии) предполагает активное, творческое участие студента на всех этапах его освоения путем планомерной, систематической работы.

Коммуникативная составляющая будущего специалиста страхового дела является ключевой составляющей. Поэтому, в преподавании дисциплины используются практико-ориентированные задания, которые направлены на то, чтобы закрепить навык правильного общения и консультирования клиентов страховой компании. При этом сами обучающиеся поочередно оказываются в роли и клиента страховой компании, и специалиста работающего в офисе.

Использование информационно-коммуникационных технологий в учебном процессе позволяет воспитать конкурентноспособного специалиста, который умеет в короткие сроки решить поставленную задачу с использованием автоматизированных средств и технологий.

Такие задания являются основой для использования в учебном процессе дискуссий и деловых игр.

### 5.1 Активные и интерактивные формы проведения занятий

Семестр	Вид занятия	Используемые активные и интерактивные формы	Количество часов
6	Урок	Тема 1.1. Подготовка типовых договоров страхования. – анализ конкретных ситуаций Тема 1.2. Оформление страховых операций. – дискуссия Тема 2.1. Ведение учета страховых договоров. – деловая игра Тема 2.4. Анализ показателей продаж. – дискуссия	14
	Практическое занятие	Активный и интерактивный методы: – деловая игра, имитирующая работу СК на теме 2.1. Ведение учета страховых договоров. – анализ конкретных ситуаций в теме 2.4. Анализ показателей продаж.	6
Итого:			24

## **6.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Для **текущего контроля** успеваемости по ПМ.03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии) применяются методы контроля: опрос, анализ расчетных задач, схем и презентаций, отчет по практической работе, тест.

Перечень вопросов к **письменным и устным опросам**:

Тема 1.1.Подготовка типовых договоров страхования.

1. Понятие типового договора страхования.
2. Существенные условия типового договора страхования.
3. Система андеррайтинга.
4. Порядок согласования проектов договоров с андеррайтерами и юристами.
5. Порядок передачи договоров продавцам.

Тема 1.2. Оформление страховых операций.

1. «Слепой» десятипальцевый метод.
2. Специализированное программное обеспечение.

Тема 2.1. Ведение учета страховых договоров.

1. Способы контроля за передачей договоров продавцами клиентам.
2. Способы учета договоров страхования.
3. Учет поступлений страховых премий.
4. Порядок персонифицированного учета расчетов со страхователями.
5. Проверка баз данных для исключения страхового мошенничества.

Тема 2.2. Контроль сроков действия договоров.

1. Порядок контроля сроков действия договоров.

Тема 2.3. Ведение страховой отчетности.

1. Состав страховой отчетности.
2. Порядок оформления страховой отчетности.

Тема 2.4. Анализ показателей продаж.

1. Научные подходы к анализу заключённых договоров страхования.
2. Порядок расчета и управления убыточностью, способы управления убыточностью «на входе».
3. Возможные причины невыполнения плана и способы стимулирования для его выполнения.
4. Возможные причины отказа страхователя от перезаключения и продления договоров страхования.

**Тест**, проводимый по теме 2.1. Ведение учета страховых договоров содержит **примерные вопросы**:

1. Понятия "страховое событие" и "случайное событие":
  1. множество "случайных событий" шире множества "страховых событий"
  2. идентичны
  3. множество "страховых событий" шире множества "случайных событий"
2. Страховой риск - это:



1. вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя
  2. вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя
  3. достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя
3. НЕ считаются страховыми рисками события:
1. достоверные
  2. вероятность наступления которых мала
  3. связанные с чрезвычайным ущербом
4. Главным признаком категории "страховая защита" считается:
1. формирование целевого страхового фонда
  2. обеспечение бесперебойности общественного производства
  3. случайный характер наступления неблагоприятного события
5. Среди признаков риска, поддающегося страхованию, неверным является:
1. риск должен быть не подвержен кумуляции
  2. вероятность наступления риска должна поддаваться измерению и оценке
  3. наступление риска должно иметь объективный характер
  4. случайный характер риска
6. Глобальным методом борьбы с риском, к которому, в основном, относится страхование, является:
1. компенсация
  2. превенция
  3. репрессия
7. Страхованию не подлежат риски:
1. не осознанные страхователем
  2. материального характера
  3. фундаментальные
8. Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования - это:
1. страховой тариф
  2. страховая премия
  3. страховое обеспечение
9. Андеррайтер - это:
1. агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование
  2. специалист в области международного морского права
  3. топ-менеджер страховой компании
10. Страховая премия - это:
1. установленная плата за страхование
  2. инвестиционный доход страховщика
  3. результат финансовой деятельности страховщика за год
  4. сумма возмещенного ущерба

**Промежуточная аттестация** проводится в форме дифференцированного зачёта. Для проведения дифференцированного зачёта используется комбинированный метод.

Перечень заданий для дифференцированного зачёта:

Теоретические вопросы:

1. Способы контроля за передачей договоров продавцами клиентам. Способы учета договоров страхования. Учет поступлений страховых премий. Учет выплат страхового возмещения.
2. Порядок персонифицированного учета расчетов со страхователями (лицевые счета страхователей в электронном и бумажном виде).
3. Порядок контроля сроков действия договоров.
4. Состав страховой отчетности.
5. Порядок оформления страховой отчетности.
6. Научные подходы к анализу заключённых договоров страхования.
7. Порядок расчета и управления убыточностью, способы управления убыточностью «на входе».
8. Возможные причины невыполнения плана и способы стимулирования для его выполнения.
9. Возможные причины отказа страхователя от перезаключения и продления договоров страхования.

Практические вопросы:

1. На основании Базовых тарифов и кодировки страховой суммы по страховому продукту «НАСКО – Travel» расшифровать номер страхового полиса.
2. Заполните договор (полис) страхования финансовых рисков за № 000326541/17 на основании условий прилагаемого договора аренды офисного помещения.

Договор аренды: №32005 от 02.05.2016 г. с арендатором: ООО «Прорыв», 250044, Вологда, ул. Орлова, 23-2.

Страховая сумма: 1 000 000 руб.

Страховая премия: 3%.

Срок страхования: 4 лет.

Порядок внесения страховой премии: ежегодно до 30 июня каждого года, безналично на счет № 32659854213200000123 в ОАО АКБ «СГБ» г. Вологда.

Ежегодная выплата страховой премии является 1/4 частью страховой премии, то есть выплата производится четырьмя равными частями.

Страховщик:

ООО «Страховая Компания

«Согласие»: Лицензия ФССН С №1307 77 от 04.08.2010

ИНН:7706196090

КПП:775001001

Юридический адрес:129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Страхователь:

ООО «Юкона»

Фактический адрес: г.Вологда, ул. Урюпина, 2

Телефон: 8(872) 512-94-51;

Факс: 8(872) 412-94-51 доб.1.

ОГРН 1125258001791

ИНН/КПП 3558101764/355801001

Р/с: 40701810300000000025 в ОАО АКБ «СГБ» г. Москва	ОАО АКБ Уралсиб г.Вологда р/с 40702810542040003797
К/с: 30101810200000000632 в Отд. №1 Московского ГТУ Банка России	к/с 30101810900000000603
БИК: 044583632	БИК 042202603
ОГРН: 1027700032700	КПП 526002003
Генеральный директор: Орлов Сергей Александрович	ОКАТО 22401373000
	Генеральный директор: Метелин Николай Викторович

3. В программе MS Excel построить сводную таблицу, отражающую итоги по каждому виду страхования по месяцам.
4. Заполните генеральный полис страхования грузов на основании условий ситуации.

12.01.2014 «Транспортная Компания» ООО «Мека-НН» и ООО "Страховое общество "Сургутнефтегаз", Нижний Новгород оформили генеральный полис на страхование 3 партий свежемороженой рыбы (в ассортименте) сроком на один год за номером ЗСГ/14. Договор страхования заключен на условиях ответственности за все риски вследствие автомобильной аварии. Стоимость 1 кг свежемороженой рыбы на момент заключения договора составила в среднем по трем ассортиментным позициям 230 руб. Страховая сумма за 1 кг товара согласно условиям договора установлена на уровне 1,5%. Максимальная страховая сумма по одной перевозимой партии груза составляет не более 3 000 000,00 руб. Ставка страховой премии составляет 0,3% от страховой суммы. Безусловная франшиза устанавливается в размере 0,7% от страховой суммы. Сторонами признаны аварийными участки трассы на территории Дивеевского и Княгининского муниципальных районов. Ответственность за несоблюдение сторонами условий договора установлена в размере 0,05 % от общей стоимости груза. Маршрут перевозок: Нижний Новгород – Вологда без промежуточных пунктов хранения и перегрузок. Компания-перевозчик предложила использовать для перевозки авторефрижератор класса В без предварительного осмотра представителем страховщика.

Реквизиты сторон:

«Транспортная Компания» ООО «Мека-НН» Фактический адрес: г.Нижний Новгород, ул. Фабричная, 2 Телефон: 8(831) 412-94-51; Факс: 8(831) 412-94-51 доб.1. ОГРН 1125258001791 ИНН/КПП 5258101764/525801001 Волго-Вятский банк Сбербанка России г.Нижний Новгород	ООО "Страховое общество "Сургутнефтегаз", 603005 Нижегородская область, город Нижний Новгород, площадь Театральная, дом 5/6 Телефон: (831) 419-56-05 Лицензия ФССН: С № 3127 86 от 12.10.2006 ИНН 8602103061 КПП 860201001 Расчетный счет 40701810400000100707
---	---

р/с 40702810542040003797  
к/с 30101810900000000603  
БИК 042202603  
КПП 526002003  
ОКАТО 22401373000  
Генеральный директор  
Савушкин Илья Викторович

Банк ЗАО  
«Сургутнефтегазбанк», г. Сургут  
Корсчет  
30101810600000000709  
БИК банка 047144709  
ОКАТО 71136000000  
Код ОКПО 45777045  
Код ОКОГУ 41117  
Код ОКОНХ 96220, 97820  
Генеральный директор Урюпин  
Вячеслав Алексеевич

5. Заполните лист согласования и служебную записку к нему на основании данных ситуации. Недостающие сведения впишите самостоятельно.

№ документа: 205

Дата составления документа: 16 марта 2016 года

Страховая компания: ООО "Страховое общество "Сургутнефтегаз"

Согласуемый документ: Договор страхования грузов № ЗСГ/Rm0I00114 от 10.03.2016

Контрагент: «Транспортная Компания» ООО «Мека-НН» (ген. директор Савушкин И. В., тел. (831) 419-56-05)

Директор Нижегородского филиала ООО "Страховое общество "Сургутнефтегаз" – Ремизов В.П.

Ответственный исполнитель: клиент-менеджер Поперечный Е.А.(внутренний тел. 2112)

Право на согласование имеют (в порядке убывания уровня управления): Исполнительный директор К.А. Ильин, начальник юридической службы А.Б. Колурин, финансовый директор А.Н. Соколов, главный бухгалтер А.А. Жукова.

Согласно Положению о договорной работе проект договора подлежит согласованию в течение 5 дней; находиться на подписи – 1 день.

Право подписи договора – у генерального директора ООО "Страховое общество "Сургутнефтегаз" Урюпина В.А.

6. В программе MS Excel построить сводную таблицу, отражающую, на какие страховые суммы заключили договоры каждый агент в разрезе видов страхования за каждый месяц.

7. В программе MS Access построить таблицу, содержащую информацию о заключенных договорах страхования.

№ п/п	Страховой агент	Страхователь	Вид страхования	Страховая сумма	Страховая премия	№ договора	ФИО андеррайтера
1.	Иванов Петр Николаевич	Иванов Иван Иванович	Ж	10000	1000	00035	Козлов А. В.
2.	Орлова Лариса Петровна	Сидоров Сергей Алексеевич	И	200000	200	00021	Орлов Р. Н.

3.	Онищенко Николай Владимирович	Некрасов Павел Леонидович	ФР	300000	5000	00065	Козлов А. В.
4.	Васильева Ольга Владиславовна	Смирнова Нина Ивановна	ПО	500000	1000	00215	Орлов Р. Н.
5.	Немиров Олег Данилович	Абросимов Данил Сергеевич	Г	40000	600	00256	Орлов Р. Н.
6.	Петин Сергей Сергеевич	Быкова Ксения Викторовна	СБ	2000	3200	00354	Козлов А. В.
7.	Васина Елена Леонидовна	Волкова Анжелика Андреевна	ОТП	6000	2100	00025	Козлов А. В.
8.	Иванов Петр Николаевич	Главковский Николай Николаевич	Н	5000	500	00096	Орлов Р. Н.
9.	Орлова Лариса Петровна	Данилова Любовь Сергеевна	М	90000	900	00025	Орлов Р. Н.
10.	Онищенко Николай Владимирович	Егорова Анастасия Алексеевна	НС	6000	600	00085	Козлов А. В.

8. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по видам страхования, вычислить среднюю премию на один договор по каждому виду страхования, рассчитать количество заключенных договоров по каждому виду страхования.
9. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по возрасту (14-20, 21-30, 31-40, 41-50, 51-90), вычислить среднюю премию на один договор по возрастному периоду и количество заключенных договоров.
10. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по городам, вычислить среднюю премию на один договор по каждому городу.
11. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по каждому страховому агенту, вычислить среднюю премию на один договор по каждому страховому агенту, рассчитать количество договоров, заключенных каждым страховым агентом.
12. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по статусу договора, вычислить среднюю премию на один договор по каждому статусу договора, рассчитать количество договоров каждого статуса.
13. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по договорам с законченным сроком, вычислить среднюю выплату на один договор по каждому виду страхования, вычислить количество досрочно прекращенных договоров.
14. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: оценить объемы страховых премий и страховых сумм по каждому страхователю, вычислить среднюю премию на один договор по каждому страхователю.

15. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: выявить наиболее востребованный вид страхования по каждому городу и для каждой возрастной группы (15-25, 26-45, 46-90).
16. В базе данных «СК Согласие» провести анализ заключенных договоров: выявить страховых агентов, которые заключили:
- а. наибольшее количество договоров,
  - б. договоров на наименьшую страховую сумму,
  - с. договоров на наибольший размер страховой премии.

**ЛИСТ**  
**согласования рабочей программы профессионального модуля**

Специальность: 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Программа подготовки: базовая

Профессиональный модуль: ПМ. 03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии)

Форма обучения: очная

Учебный год 2017/2018

**РЕКОМЕНДОВАНА**

на заседании методической комиссии бухгалтерских, экономических и технологических дисциплин  
протокол № 1 от "30" августа 2017 г.

Председатель методической комиссии  
бухгалтерских, экономических и технологических

дисциплин  А.Л. Митенева 30.08.2017

Исполнитель:

преподаватель  Мохова Л. П. 30.08.2017