



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания  
по организации практических занятий  
по учебной дисциплине  
ПМ 04 Оформление и сопровождение страхового случая  
(оценка страхового ущерба, урегулирование убытков)  
МДК 04.02 Правовое регулирование страховых выплат и страховое  
мошенничество  
Специальность  
38.02.02 *Страховое дело (по отраслям)***

Ростов-на-Дону  
2021


Методические указания по учебной дисциплине МДК 04.02 Правовое регулирование страховых выплат и страховое мошенничество разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.


Составитель (автор): С.Н. Кошельникова, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Протокол № 7 от 28 мая 2021 г

Председатель П(Ц)К специальности  Е.Н. Мошкова  
и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 6 от 31 мая 2021 г

Председатель учебно-методического совета колледжа  
  
С.В. Шинаикова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

## Пояснительная записка

Реализуя требования государственного образовательного стандарта в области преподаваемой дисциплины, преподаватель планирует, осуществляет подготовку, организует и проводит практические занятия в соответствии с тематическим планом учебной дисциплины.

**Практическое занятие** - это форма организации учебного процесса, предполагающая выполнение студентами одной или нескольких практических работ по заданию и под руководством преподавателя.

При планировании содержания и состава практических занятий преподаватель исходит из того, что *ведущей дидактической целью* практических занятий является формирование практических умений и навыков. В дидактической структуре практического занятия выделяют следующие обязательные *компоненты*:

- 1) постановка целей и образовательных задач, которые должны быть достигнуты в процессе практического занятия;
- 2) проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания;
- 3) инструктаж перед началом выполнения студентами практической работы (при необходимости – инструктаж по технике безопасности);
- 4) самостоятельная работа студентов под руководством преподавателя – основной структурный элемент практического занятия; на данном этапе занятия студенты выполняют практические работы, осваивают новые или совершенствуют приобретенные умения;
- 5) анализ и оценка преподавателем выполненных работ и степени овладения студентами запланированными умениями.

Практические занятия могут носить репродуктивный, частично-поисковый и поисковый характер:

- 1) при выполнении работ, носящих *репродуктивный характер*, студенты пользуются подробными инструкциями (указаниями), в которых указываются цель работы, теоретические пояснения, оборудование и применяемые материалы, их характеристики, порядок выполнения работы, выводы, контрольные вопросы, учебная и специальная литература;
- 2) при выполнении работ, носящих *частично-поисковый характер*, студенты не пользуются подробными инструкциями по последовательному выполнению этапов учебной работы; они должны самостоятельно изучить инструктивную и справочную литературу, осуществить подбор оборудования и способов выполнения работы, сформулировать выводы и др.;
- 3) работы, носящие *поисковый характер*, отличаются тем, что студенты должны решить новую для них проблему, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания.

Форма организации студентов на практических занятиях – индивидуальная, т.к. каждый студент выполняет индивидуальное задание в рамках своего реального или виртуального предприятия.

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

Продолжительность практического занятия — не менее *двух академических часов*; в процессе занятия студенты *самостоятельно* выполняют одну или несколько практических работ *под руководством преподавателя* в соответствии с содержанием изучаемого учебного материала. Выполнение студентами практических занятий направлено на:

1. обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебных дисциплин;
2. формирование умений, в том числе тех, которые характеризуются высокой мерой освоения;
3. формирование компетенций познавательной деятельности (критическое мышление; исследование внешней среды для выявления ее возможностей и ресурсов; разрешение проблемных ситуаций, умение структурировать и преобразовывать информацию; способность к приращению накопленных знаний);
4. выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств (способность обучаться самостоятельно; готовность решать сложные вопросы, проявлять творческую инициативу и пр.);
5. приближение учебного процесса к реальным условиям работы того или иного специалиста.

Проведение практических работ обусловлено тематическим планом дисциплины.

### **Тема 2.1. Осуществление страховой выплаты.**

#### **План практической работы № 1 Оперативное использование новой информации для принятия решения о страховой выплате.**

Характер работы: *частично-поисковый*

Форма организации учебной деятельности студентов: *индивидуальная*

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Порядок принятия решения о страховой выплате
2. Перечень документов необходимых для установления страховой выплаты
3. Особенности запросов физических и юридических лиц.
4. Осуществление запроса в компетентные органы.

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»

Образцы документов, интернет-ресурсы.

**Выполнить:** реферат на тему «Основания и порядок принятия решения о страховой выплате». Составить алгоритм действий.

## План практической работы № 2 Обработка текстовой и табличной информации.

### Оформление документации в соответствии с нормативной базой.

Характер работы: *частично-поисковый*

Форма организации учебной деятельности студентов: *индивидуальная*

#### Вопросы для рассмотрения:

1. Внутрифирменная документация.
2. Оформление и сопровождение страхового случая
3. Расчет страховых выплат
4. Выявление новой информации и реагирование сотрудника СК.

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»

Образцы документов, интернет-ресурсы.

**Выполнить:** составить перечень обязательной внутрифирменной документации. Реферат на тему «Выявление новой информации и реагирование сотрудника СК». Решение задач по расчету страховых выплат по трем системам..

#### Задачи:

1. По принципу пропорциональной (долевой) ответственности.

Применяется при частичном страховании объекта, т.е. не на полную стоимость.

Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к страховой стоимости имущества:

$СВ = Сс \cdot \frac{У}{С_0}$ , где:

СВ – величина страхового возмещения;

Сс – страховая сумма по договору;

У – фактическая сумма ущерба;

С<sub>0</sub> – страховая оценка объекта (страховая стоимость).

Например: Сс= 500уе, У=200 уе, С<sub>0</sub>= 1000уе

(ответ=100)

2. По принципу ответственности по первому риску.

Применяется, когда сложно определить страховую стоимость объекта.

Страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но в пределах установленной страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы не возмещается (второй риск).

Пример: Автомобиль застрахован на сумму 50 тыс. руб. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составил 60 тыс. руб. Какова сумма страхового возмещения?

(ответ 50 тыс. руб.)

3. По принципу предельной ответственности.

Применяется по страхованию крупных рисков и страхованию доходов.

Предусматривает возмещение ущерба в твердо установленных границах. Освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер, называется франшизой. Устанавливается минимальный или максимальный франшизный уровень возмещения.

Франшиза устанавливается:

- в абсолютной сумме;
- в процентах к страховой сумме;
- в процентах к величине ущерба.

Пример: 1) При страховании доходов. Если в результате страхового случая уровень доходов страхователя будет меньше установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

### **План практической работы №3** **Оформление страхового акта**

Характер работы: *частично-поисковый*

Форма организации учебной деятельности студентов: *индивидуальная*

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Порядок работы с документами при оформлении страхового случая
2. Оформление и сопровождение страхового случая, расчет.
3. Права сторон при недовольстве страховыми выплатами

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», образцы документов, интернет-ресурсы.

**Выполнить:** сообщения на предложенные темы по вопросам для рассмотрения.

Выделить структурные элементы страхового акта.

### **План практической работы №4** **Расчет налогов при страховых выплатах.**

Характер работы: *частично-поисковый*

Форма организации учебной деятельности студентов: *индивидуальная*

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Понятие и виды налогов
2. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования
3. Расчет налогов при страховых выплатах

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ, Налоговый Кодекс РФ, ФЗ «Об организации страхового дела в РФ».

**Выполнить:** сравнительную таблицу «Страховые выплаты, облагаемые и не облагаемые НДФЛ». Решение задач

сравнительная таблица «Страховые выплаты, облагаемые и не облагаемые  
НДФЛ»

Вид договора	Условия, при которых страховые выплаты не облагаются НДФЛ	Налоговые базы и условия, при которых страховые выплаты облагаются НДФЛ
Обязательное страхование (пп. 1 п. 1 ст. 213 НК РФ)		
Добровольное страхование жизни (страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком) (пп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ)		
Добровольное личное страхование (пп. 3 п. 1 ст. 213 НК РФ)		
Добровольное пенсионное страхование (договор заключен физическим лицом в свою пользу) (пп. 4 п. 1 ст. 213 НК РФ)		
Договор страхования физического лица, по которому страховые взносы вносятся из средств организации или индивидуального предпринимателя		
Добровольное имущественное страхование (п. 4 ст. 213 НК РФ)		

**Задача 1.**

Организация заключила договор страхования ответственности директоров и должностных лиц, в соответствии с которыми организация уплачивает страховые взносы. Возникает ли у застрахованных лиц доход, подлежащий обложению НДФЛ, в виде страховых взносов, уплаченных организацией?

## **Задача 2.**

Организация заключила договор страхования жизни в пользу своих работников, взносы по которому уплачены организацией до 1 января 2008 года. Условиями договора страхования при наступлении страхового случая, кроме выплаты страховой суммы, предусмотрена выплата дополнительного инвестиционного дохода. Подлежат ли обложению НДФЛ суммы накопленного инвестиционного дохода?

### **План практической работы №5**

#### **Использование нормативных и других регулирующих актов при принятии решения о страховой выплате.**

Характер работы: *частично-поисковый*

Форма организации учебной деятельности студентов: *индивидуальная*

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Подготовка документов в компетентные органы, запросы, бланки
2. Анализ и оценка результатов и последствий деятельности (бездействия).  
Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ,ФЗ «Об организации страх.дела в РФ», УК РФ. Правила страхования. Образцы документов.  
Интернет-ресурсы

**Выполнить:** семинарское занятие, сообщения по вопросам практического занятия. Решение задач. Составление алгоритма осуществления страховой выплаты.

#### **Задача № 1.**

Страховое общество «Эсквайр» заключило комбинированный договор страхования автомобиля, принадлежавшего Яковлеву, жизни и здоровья водителя и пассажиров и гражданской ответственности водителя – гражданина Сидорова, управляющего автомобилем по доверенности. В период действия договора друг Сидорова – Петров, управляя авто-мобилем, сбил пешехода Иванова, причинив ему телесные повреждения, в результате которых тот стал инвалидом II группы с постоянно назначенной пенсией. Кроме того, автомобиль был полностью уничтожен и не подлежал восстановлению.

Страховое общество выплатило Сидорову, находившемуся в момент аварии в автомобиле, стоимость автомобиля и начало выплачивать возмещение Иванову, после чего обратилось в суд с регрессным иском, требуя взыскать с Петрова стоимость автомобиля и суммы, уже выплаченные Иванову. Петров иск не признал.

Решите данный спор. Изменится ли решение, если будет установлено, что Петров незаконно завладел автомобилем?

#### **Задача № 2.**

Цифиркин застраховал принадлежащий ему на праве собственности



колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

### **Задача № 3.**

В договоре страхования была предусмотрена обязанность страхователя немедленно, но не позднее пяти дней, сообщить страховщику о наступившем страховом случае – угоне автомобиля. Причем такое извещение должно быть сделано страхователем путем личной явки в офис страховщика. Однако после заключения договора страхования страхователь продал автомобиль. Покупатель автомобиля обратился в страховую компанию на третий день после угона, но не был пропущен в офис страховщика его службой безопасности, поскольку в страховом полисе был назван совершенно иной страхователь. Только на десятый день покупателю удалось встретиться с руководством страховщика и сообщить о наступившем страховом случае. Тем не менее, в выплате страхового возмещения страхователю было отказано по причине пропуска срока заявления о страховом случае. Страхователь обратился в суд с иском, ссылаясь на то, что факт угона автомобиля подтверждается постановлением о возбуждении уголовного дела.

Решите дело. Какова природа срока подачи заявления о наступлении страхового случая?

### **Задача № 4.**

Акционерное общество «Корунд» заключало договоры страхования от своего имени за счет страховой компании «Камаг» с разными страхователями, в том числе с ООО «Маяк». «Камаг» вовремя перечислил «Корунду» сумму страхового возмещения по наступившему страховому случаю, однако «Маяку» эти деньги были выплачены со значительным опозданием. Договор страхования никаких правил на этот счет не содержал, поэтому страхователь обратился к адвокату за консультацией о том, какие последствия влечет за собой просрочка в перечислении страховой суммы. Одновременно страхователь обратился в налоговую инспекцию по месту нахождения АО «Корунд» с просьбой проверить его деятельность, которая, по мнению заявителя, ничем не отличается от страхования.

Какие разъяснения должен дать адвокат? Какова природа деятельности страхового брокера?

### **Задача № 5.**

Петров решил застраховать принадлежащую ему квартиру в пользу своей

дочери. В страховом полисе квартира была оценена по рыночной стоимости. Однако в период действия договора ее рыночная стоимость увеличилась более чем на 1/3. При наступлении страхового случая страховщик отказался выплатить страховое возмещение, ссылаясь на то, что выгодоприобретатель не сообщил ему об обстоятельствах, влекущих изменение страхового риска. Дочь Петрова в ответ заявила, что ей не было ничего известно об увеличении стоимости квартир в данном районе, к тому же изменение стоимости предмета договора страхования не означает, что изменяется и риск. Изменится ли решение, если Петров застраховал квартиру, принадлежащую его дочери, в пользу своей жены?

## **Тема 2.2. Сущность и основные формы страхового мошенничества.**

### **План практической работы №6 Выявление простейших действий страховых мошенников. Учет особенностей менеджмента страхования.**

Характер работы: частично-поисковый

Форма организации учебной деятельности студентов: индивидуальная

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Роль юристов и специалистов в разоблачении мошенничества.
2. Ответственность за страховое мошенничество
3. Сбор и регистрация статистической информации.

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ,ФЗ «Об организации страхов.дела в РФ», УК РФ. Правила страхования. Образцы документов. Интернет-ресурсы

**Выполнить:** Поиск примеров мошенничества в практике страховых компаний.

Разбор предложенных (найденных студентами) ситуаций.

### **План практической работы №7 Оперативные и адекватные действия при обнаружении факта мошенничества.**

Характер работы: частично-поисковый

Форма организации учебной деятельности студентов: индивидуальная

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Выявление действий страховых мошенников
2. Выявление несоответствий и подлогов.
3. Обращение в компетентные органы.

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ,ФЗ «Об организации страхов.дела в РФ», УК РФ. Правила страхования. Образцы документов.

Интернет-ресурсы

**Выполнить:** Анализ распространенных способов мошенничества на примере ОСАГО. Составление алгоритма действий при обнаружении факта мошенничества

### **План практической работы №8**

#### **Типичные ошибки при оформлении договора страхования.**

Характер работы: частично-поисковый

Форма организации учебной деятельности студентов: индивидуальная

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Оформление документов в соответствии с нормативной базой.
2. Типичные ошибки при оформлении договора

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ,ФЗ «Об организации страх.дела в РФ», УК РФ. Правила страхования. Образцы документов.

Интернет-ресурсы

**Выполнить:** Реферат «Типичные ошибки при оформлении договора».

Подготовка образцов договоров страхования

### **План практической работы №9**

#### **Определение уязвимости страховой организации для действий страховых мошенников.**

Характер работы: частично-поисковый

Форма организации учебной деятельности студентов: индивидуальная

#### **Вопросы для рассмотрения:**

1. Качественные показатели страховых компаний.
2. Уязвимые места страховых компаний.
3. Практика судов.

Оборудование (аппаратура, материалы и др.): ГК РФ,ФЗ «Об организации страх.дела в РФ», УК РФ. Правила страхования. Образцы документов.

Интернет-ресурсы

**Выполнить:** Рефераты по предложенным темам.

### **Дифференцированный зачет**

## **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических и семинарских занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, решения ситуационных задач, подготовки рефератов (сообщений).

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>уметь:</b>	
быстро реагировать на новую информацию и принимать решения, исходя из нормативных и других регулирующих актов; пользоваться профессиональной терминологией	<i>оценивание решения задач; проверочная работа по знанию терминов, выполнения домашних заданий.</i>
консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая.	<i>Составление заявлений о страховом случае; Составление алгоритма действий</i>
Подготавливать и направлять запросы в компетентные органы.	
Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества.	
готовить документы для направления их в компетентные органы	
осуществлять запрос из компетентных органов документов, содержащих факт, обстоятельства и последствия страхового случая	
выявлять простейшие действия страховых мошенников; быстро и адекватно действовать при обнаружении факта мошенничества;	<i>проверка теоретических знаний.</i>
<b>знать:</b>	
законодательную базу, регулируемую страховые выплаты	<i>проверка теоретических знаний.</i>
критерии определения страхового случая; - теоретические основы оценки величины ущерба; - признаки страхового случая	<i>проверка теоретических знаний.</i>
документы, необходимые для оформления страхового случая, и порядок работы с ними; - документы, необходимые для расчета и начисления страхового возмещения (обеспечения), и	

<p>порядок работы с ними;  - внутренние документы по регистрации и сопровождению страхового случая и порядок работы с ними;</p>	
<p>компетентные органы, регистрирующие факт, обстоятельства и последствия страхового случая;</p>	
<p>основные виды мошенничества при заявлении о страховом случае;  «пробелы» в законодательстве, увеличивающие риск страхового мошенничества;</p>	
<p>порядок действий при выявлении факта страхового мошенничества;  методы борьбы со страховым мошенничеством;</p>	<p><i>тестирование теоретических знаний.</i></p>