

ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ СТРАХОВАНИЮ В ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ

Надежда Новожилова

*Институт транспорта и связи
ул. Ломоносова, 1, Рига, LV 1019, Латвия
Тел.: +371 29418487. E-mail: elpis@btv.lv*

Обучение в вузе призвано заложить базу для овладения всеми сложностями и тонкостями, связанными с участием в страховых сделках на унифицированном страховом пространстве ЕС. Цели могут быть достигнуты, если при представлении учебного материала будут использоваться компьютерные технологии и возможности Интернета. Для овладения основами страхования предлагается применить такую технологию представления и освоения знаний, при которой достаточный и единый «страховой минимум» будет освоен каждым: графическая схематизация текста, ассоциации, наглядные образы, преобразование информации с использованием «опорных» конспектов и «опорных» сигналов.

Ключевые слова: обучение, страхование, опорные сигналы

Без страхования современная жизнь и деятельность людей объективно невозможны, так как оно обеспечивает нормальное общественное воспроизводство на всех уровнях непродуцированной и производственной сфер. Нет таких сфер человеческого бытия, которые свободны от случайных опасностей и которые не нуждались бы в страховании. Актуальность страхования определяется следующими условиями [1].

Люди во всех сферах деятельности всегда были, есть и будут несвободными от встречи со случайными опасностями, часто катастрофическими. Эти опасности могут:

- могут привести к болезням, увечьям, смертям;
- могут нанести ущерб домашнему и производственному имуществу в виде его повреждения или утраты.

Вероятность (частота, частотность) случайных опасностей и масштабы негативных последствий от них прогрессивно нарастают. Появляются новые и новые опасности - техногенные, экологические, социальные (глобализация терроризма), генетические. Как случайные события они приносят неожиданные катастрофические убытки, которые не под силу преодолеть не только отдельным гражданам, предпринимателям, но даже и целым государствам.

Страхование обеспечивает воссоздание случайно поврежденного или утраченного вещественного фактора общественной жизни (непродуцированного или производственного имущества) и поддержание здоровья, трудоспособности личного фактора (людей).

Рисковое (сберегательное) страхование восстанавливает, т.е. сберегает имущественные интересы ровно в том объеме, в каком они были застрахованы и случайно пострадали.

Страхование жизни (с накоплением) не только сберегает клиентам страховщика большую часть уплаченных ими взносов, но еще обеспечивает им процентный доход на эти взносы, т. е. обеспечивает накопление денег за оговоренный срок страхования.

Рисковое (сберегательное) страхование и страхование жизни (накопительное) разгружают финансы отдельных граждан, юридических лиц, целых государств от внезапных колоссальных затрат на покрытие убытков от опасных случайностей. Беря на себя покрытие случайных убытков, страхование высвобождает деньги своих клиентов и государства (как своего клиента и неклиента) на их социальное и экономическое развитие.

Глобализация мирового страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели формирование глобального страхового пространства. ЕС является реальным примером создания единого унифицированного пространства: экономического, правового, образовательного и страхового. Унификация страхового пространства выражается в определенных процессах, активно протекающих с начала девяностых годов двадцатого века [1]:

- изменение традиционных форм и видов страховых услуг, ведущее к сращиванию страховых и финансовых услуг;
- расширение сферы использования частного коммерческого страхования: страхование от политических и военных рисков, страхование кредитов и гарантий, страхование

информационных рисков и т.д.;

- изменение спроса на «массовые» страховые услуги, в частности, активизация участия страховщиков в пенсионном страховании на фоне демографического старения населения в экономически развитых странах и сокращения участия государства в выплате пенсий по старости и инвалидности;
- изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей страховых услуг и использования Интернета для продажи страховых и перестраховочных услуг;
- повсеместная либерализация торговли страховыми услугами и расширение доступа иностранных страховщиков и перестраховщиков на ранее «закрытые» национальные рынки стран Центральной и Восточной Европы, создание единого страхового рынка стран ЕС.

Каждый, кто находится на территории ЕС, неотвратимо включается в страховые отношения: едет в командировку или путешествует, управляет автотранспортом, перевозит товар. и т. д. При этом страховые случаи могут произойти в любом государстве ЕС, и урегулирование ущерба требуется вне страны проживания или ведения коммерческой деятельности. В современных условиях значение страхования для мировой экономики определяется ее условиями:

- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств обязательно на территории ЕС и ряда других государств;
- в настоящее время внешняя торговля немыслима без страхования грузов и транспортных средств, так как их стоимость очень высока;
- страхование грузов во внешней торговле сопровождается не только транспортным страхованием. Без международного страхования товарных кредитов также не может быть внешней торговли. Такой вид страхования часто не проводится без правительственной поддержки (гарантий). Этот же принцип учитывается при страховании международных инвестиций;
- международные производственно-технические связи вызывают потребность в страховании предпринимательских рисков. Эти риски бывают столь крупными, что могут быть покрыты только при помощи сострахования и перестрахования.
- страхование здоровья и жизни граждан, выезжающих с любыми целями за границу, является обязательным во многих странах.

Как видно, страхование распространилось очень широко, оно выгодно всем субъектам страхового рынка. Доходчивая, наглядная, убедительная пропаганда пользы страхования на всех уровнях личной и общественной жизни, ее производственной и непроизводственной сфер должна стать частью экономической политики не только страховых фирм, но и государства.

На современном унифицированном страховом пространстве актуально обучение необходимым единым базовым понятийным представлениям о принципах страхования и поведения застрахованного до и после страхового случая. Осознанный и грамотный подход к страхованию может облегчить пользование страховым товаром. Для обучения необходимо применить такую технологию представления и освоения знаний, чтобы достаточный и единый «страховой минимум» был освоен каждым студентом. Цель обучения будет достигнута в кратчайшие сроки и с максимальным результатом, если использовать современные методики обучения, в частности применить инновационные дидактические методы В. Шаталова [2].

Цель изучения страхования состоит в том, чтобы помочь обучающимся осознать объективный характер случайных опасных событий и факт возможной встречи с ними любого человека, предпринимателя, служащего, государственного деятеля, любого коммерческого или некоммерческого предприятия любой страны.

Задачи обучения страхованию состоят в том, чтобы помочь студентам освоить базовые экономические, технические, организационные и правовые механизмы, при помощи которых строится и реализуется сложная система страховых отношений в Латвии и на унифицированном страховом пространстве ЕС. Для успешного решения поставленных задач необходимо наряду с прочими условиями создание широкой системы страхового образования и доходчивой пропаганды значения страхования. Освоив курс, студент поймет, что страхование органически связано со всей системой естественных и общественных дисциплин, так как имущественные интересы, которые оно защищает, связаны с объектами живой и неживой природы; объектами естественного и общественного происхождения; непроизводственной (в том числе бытовой) и производственной сфер.

Основные задачи дисциплины состоят в том, чтобы студенты:

- 1) освоили основополагающие понятия теории и практики страхового предпринимательства;
- 2) поняли приемы и формы их использования на страховом рынке;

- 3) изучили теоретические основы: экономическую сущность страхования, принципы страховой деятельности, особенности формирования страховой защиты материальных интересов физических и юридических лиц;
- 4) познакомились с обязательными страховыми документами, используемыми страховщиками при заключении страхового договора (заявление на страхование, договор страхования, страховой полис, правила страхования и т.д.);
- 5) сформировали понимание необходимости и важности применения методов страховой защиты финансовых интересов в производственной и бытовой сферах жизнедеятельности;
- 6) сформировали знания и практические навыки использования принципов и различных видов страховой защиты в профессиональной деятельности;
- 7) ознакомились со страховой правовой базой ЕС и страховым национальным законодательством.

Основополагающая задача обучения – помочь студенту осознать, что страховая сделка доброкачественна лишь на таком страховом рынке, который функционирует в соответствии с качественной правовой базой, используя:

- адекватное цивилизованному рынку гражданское право;
- национальное специальное законодательство;
- международные правила страхования;
- обязательные Директивы и Регулы ЕС по страхованию.

Обобщенная задача обучения состоит в том, чтобы:

- студентам была предоставлена возможность получить знания по основам страхования;
- основные элементы знаний по страхованию стали обязательными для формирования страховой культуры студентов;
- студенты могли использовать эти знания на практике, выступая в качестве страхователей либо как частные лица, либо как предприниматели, государственные служащие и руководители.

Отсутствие базовых знаний делают страховые сделки (реализующие страхование) для покупателей страхового товара сомнительными, а потому дискомфортными в силу их непрозрачности. Обучение призвано создать базу для освоения всех сложностей и тонкостей, связанных с участием в страховых сделках, определить задачи страховщика, страховой науки, образования, государства и общества по реализации спроса страхователей. Студент после освоения определенного объема знаний должен осознать потребность в страховой защите законных имущественных интересов предпринимателя.

Студенты «нестраховых» специальностей в своей будущей работе могут вынужденно или добровольно вступать в контакты со страховыми фирмами, поэтому обучение должно быть построено так, чтобы выпускники освоили:

- основную терминологию и базовые принципы страхования;
- умели читать и понимать содержание страховых документов;
- виды страховых продуктов, предлагаемых на страховом рынке;
- особенности страхования наиболее востребованных видов страхования;
- систему обеспечения правовой защиты потребителей страховых услуг;
- критерии выбора страховой фирмы.

Для оптимального изложения учебной информации на современном этапе достаточно эффективна инновационная методика В.Ф.Шаталова [2], который разработал многоуровневую систему эффективного обучения, включающую технику представления (опорные конспекты), ускорения усвоения и закрепления материала программ.

Основой методики Шаталова В.Ф. является представление учебного материала в виде опорных сигналов [2, 3]. Опорным сигналом может стать, например, буква в слове. Если бы буква существовала сама по себе, независимо от всех остальных, то тогда бы ее следовало назвать просто сигналом. Составляя слово, мы опираемся на каждую уже написанную букву и на все вместе. Буква – опора. Буква – сигнал.

Пример 1. Для освоения первичных знаний по страхованию необходимо понимание кем являются страховщик и страхователь в страховых отношениях. Практика показывает, что для основной массы студентов это затруднительно, но если в слове «страховщик» выбрать в качестве опорной буквы «к», то можно применить ассоциацию – «компания», а в слове «страхователь» –

букву «л», то применяется ассоциация – лица юридические и физические. Можно проиллюстрировать рисунком. Понятность терминов закрепляется в правильном значении.

Опорные сигналы – это не только буквы, но и слоги, и слова, цифры и числа, формулы и правила и т.д. В памяти каждого современного человека хранятся миллионы опорных сигналов, помогающих ему восстанавливать при необходимости усвоенную информацию. Известны и специальные мнемонические приемы, своеобразные опорные сигналы, которые придуманы для того, чтобы облегчить запоминание. Информацию можно закодировать и более экономным способом, например с помощью аббревиатур. Неожиданность и экономность – принципы, на которых строятся опорные сигналы. Но есть еще и другие. Среди них – принцип ассоциации. Каждый из этих сигналов несет в себе информацию и, самое главное, помогает восстановить (высветить!) ее содержание. Запоминается же он на всю жизнь.

Пример 2. При страховании имущества необходимо понимать принципы, которые применяются при определении размера возмещения и их непосредственную связь с условиями страхования. В книгах по страхованию это довольно большой текстовый материал, в законе «О договоре страхования» текст представлен более лаконично, но как показывает практический опыт, и первый, и второй варианты трудны для понимания студентам.

Этап.1. Текстовое представление материала для изучения.

<p>«Глава VII. Страхование от убытков и повреждений и страхование гражданско-правовой ответственности Статья 35. Принцип компенсации При страховании от убытков и повреждений и страховании гражданско-правовой ответственности убытки возмещаются по принципу компенсации. Выплаченное страховое возмещение не может превышать убытки, причиненные застрахованному в страховом случае. Статья 36. Сверхстрахование Если страховая сумма при страховании от убытков и повреждений согласно одному или нескольким договорам страхования в отношении одного и того же страхового риска превышает стоимость застрахованного объекта (сверхстрахование), по требованию любой из договаривающихся сторон она подлежит уменьшению в хронологической последовательности заключения договоров страхования, начиная с последнего договора страхования, пока эта сумма не перестанет превышать стоимость застрахованного объекта. При необходимости один или несколько договоров страхования прекращаются. Статья 41. Стоимость объекта страхования (1) При страховании от убытков и повреждений страховая сумма не должна превышать стоимость застрахованного объекта. Договаривающиеся стороны в договоре страхования могут прийти к соглашению относительно метода оценки объекта страхования. Договаривающиеся стороны в договоре страхования могут прийти к соглашению относительно страхования в восстановительной стоимости объекта. Статья 43. Субстрахование Если страховая сумма при страховании от убытков и повреждений согласно одному или нескольким договорам страхования в отношении одного и того же страхового риска меньше стоимости застрахованного объекта (субстрахование), страховщик выплачивает страховое возмещение в пропорции, существующей между страховой суммой и этой стоимостью, если договором страхования не предусмотрено иное».</p>
--

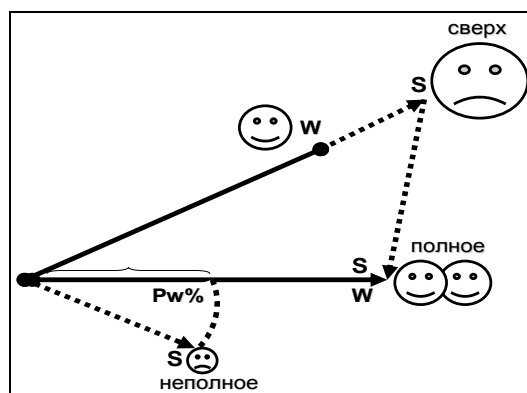
Этап 2. Формализованное представление.

<p>Apzīmējums / Обозначения:</p> <p>W – novērtēšanas vērtība / оценочная стоимость</p> <p>S – apdrošinājuma summa / страховая сумма</p> <p>F – paša risks (franšīza) / собственный риск</p> <p>T – zaudējumi / ущерб</p> <p>Q – atlīdzība / возмещение</p> <p>D – apdrošinātā daļa / доля застрахованного</p>	<p>Принципы страхования имущества</p> <p>1. Полное страхование: $S = W, Q = T (-F)$</p> <p>2. Сверхстрахование: $S > W$ (вне закона) S новое = W - полное страхование !!!</p> <p>3. Субстрахование: $S < W$, системы: ❖ пропорциональная (по закону) ❖ «первого» риска</p>
--	--

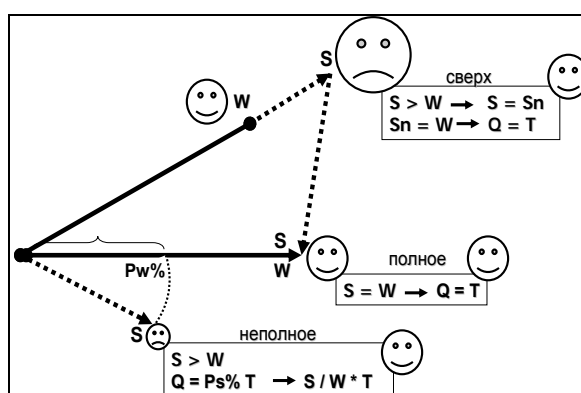
Этап 3. Отображение в виде серии рисунков (не представляется из-за ограниченного объема статьи).

Этап 4. Формирование опорных сигналов.

1 вариант



2 вариант



Преподаватель:

- использует «механизм» обработки студентом речевой и текстовой информации,
- эмпирически определяет:
 - оптимальные формы;
 - дозы;
 - последовательность подачи;
 - способы закрепления;
 - способы активизации.

«Семимильные» шаги начинаются с огромной предварительной подготовки. Необходимо:

- хорошо изучить учебник, «плавать» в нем, как рыба в воде;
- «воду отжать», определить «по суху» смысловой рельеф дна, место, от которого следует начать движение;
- подготовить движение, наметить радиус учебной программы;
- поставить островки «безопасности» в наиболее ответственных местах;
- после этого по кругам, постепенно увеличивая радиус, по спирали осваивать «море» учебных знаний.

Не забыть! «Воду» надо снова «налить»! При этом следует запастись:

- терпением;
- доброжелательностью;
- настойчивостью;
- умением читать по глазам всех одновременно: «В воде бывают и нештатные ситуации, не все и не всегда зовут на помощь, когда чего-то не понимают».

Оптимальное изложение учебной информации требует активизировать механизм понимания и использовать:

- навыки графической схематизации текста;
- ассоциации;
- наглядные образы;
- преобразованную информацию:
 - «опорные» сигналы;
 - «опорные» конспекты.

Литература

1. Гомелля, В. Б. *Страхование: Учеб. пособие* / В. Б. Гомелля. 2-е изд. перераб. и доп. Москва: Маркет ДС, 2006. 488 с. (Университетская серия).
2. Шаталов, В.Ф. *Соцветие талантов*. Москва: ГУП ЦРП «Москва – Санкт-Петербург», 2001. 380 с.
3. Виноградов, С.Н. *Открытие Шаталова (опора на механизм понимания)*. Москва: ГУП ЦРП «Москва – Санкт-Петербург», 2003. 60 с.

Novožilova, N. INOVATĪVAS MĀCĪBU METODES APDROŠINĀŠANĀ AUGSTSKOLĀM

Apmācībai jāsniedz pamata zināšanu bāze apdrošināšanas darījumu ES unificētajā apdrošināšanas telpā sarežģītību un nianšu apgūšanai. Mērķi tiks sasniegti, ja materiāla apguvei tiks izmantotas datortehnoloģijas un Interneta sniegtās iespējas. Apmācībai tiek piedāvāts izmantot tādu zināšanu sniegšanas un apguves tehnoloģiju, lai katrs spētu apgūt pietiekamo un vienoto apdrošināšanas minimumu katrs: teksta grafiskās sistematizācijas iemaņas, asociācijas, uzskatāmus paraugus, kas pārveido informāciju izmantojot „bāzes konspektus” un „bāzes” signālus

Atslēgvārdi: apmācība, apdrošināšana, bāzes signāli

Novozhilova, N. INNOVATION METHODS OF INSURANCE LEARNING IN HIGHER SCHOOL

The training is aimed at providing the basis for mastering all the complexities and details connected with insurance deals in a unified insurance space of the EU. The aims will be achieved if for presentation of the material the computer technologies and INTERNET are made use of. For training we suggest to apply such technology of “insurance minimum” by everyone: the skills of graphic systematization of a text, associations, visual images, transforming of information using “reference” work-books and “reference” signals.

Keywords: learning, insurance, reference signals