

## **ПРОБЛЕМНЫЕ ЛЕКЦИИ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ СТРАХОВЫМ ДИСЦИПЛИНАМ**

**Плужник А.Б.**

**ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»,  
г. Оренбург**

В целях удовлетворения постоянно растущей потребности человека в личностном росте в период ускоренного развития научно-технического прогресса необходимо постоянно совершенствовать университетский учебный процесс. Он должен быть связан с воспитанием и «выращиванием» компетентных, мобильных выпускников.

Для этого в университетской среде должны применяться активные методы обучения студентов [1]. Эти методы предполагают не только усвоение знаний и формирование профессиональных умений, но и развитие творческих и коммуникативных способностей человека. Необходим личностный, индивидуальный подход к решению задач и творческих заданий.

Активные методы обучения можно использовать на занятиях со студентами всех курсов, проводя проблемную лекцию. Особенность данного занятия - в ходе ознакомления с материалом студентам необходимо сформулировать определённые выводы, решить поставленные проблемы или предложить пути их решения.

Рассмотрим применение активного метода на конкретном примере. Одна из проблем на рынке автомобильного страхования: за истёкший период 2012-2015 гг. в данном сегменте обозначился рост убыточности, за которым последовало падение рентабельности капитала страховщиков до 2-3%. При этом в части ОСАГО по решению ЦБ РФ были повышены тарифы, и это позволило частично стабилизировать ситуацию. В части каско (добровольном страховании автомобилей) рост тарифов также привёл к повышению цены страховых продуктов, но этот процесс стал более ощутимым, т.к. средний взнос по каско увеличился примерно на 17,1%, а выплата увеличилась на 8,8% [2]. В этой ситуации количество клиентов значительно уменьшилось.

Далее студентам демонстрируется график динамики средней премии и количества заключённых договоров по автокаска (рисунок 1), после чего они с помощью преподавателя и с его пояснениями должны сделать определённые выводы, например: Зависимость продаж от динамики величины страховой премии в автокаска имеет свои особенности. Средняя премия в 2010-2012 гг. имела небольшой рост (0,5-1,3% в год), далее после её увеличения на 6,3% в 2013 г., имело место снижение на 2,5% в следующем 2014 г. С учётом инфляции, в т.ч. обвального падения курса рубля в 2014 г., можно было говорить о фактическом удешевлении страхования. В результате количество договоров выросло в 1,5 раза с 3,5 млн. в 2010 г. до 5,2 млн. в 2014 г. Одновременно накопились проблемы рентабельности, в первую очередь, связанные с высоким уровнем комиссионного вознаграждения. Страховые

компании подняли премию почти на 17,1%, после чего резко снизились продажи на 26,9%.



Рисунок 1 – Динамика величины средней премии и количества заключенных договоров по автокаско с 2010 по 2015 гг. в РФ [2]

Таким образом, в 2013 и 2014 гг. продажи замедлились, но премия показывала ещё небольшую положительную динамику. Кризисные явления раскрылись наиболее «ярко» в 2015 г. Если рассматривать 2015 г., то объём продаж уменьшился сразу на 14,3% до 187,2 млрд.р. [2]

Необходимо определить какие меры в дальнейшем приведут к росту рынка автострахования и реалистичен ли прогноз ВСС - Всероссийского союза страховщиков (рисунок 2).



Рисунок 2 – Прогноз Всероссийского союза страховщиков по автокаско до 2017 г. в РФ [1]

Следующая проблема заключается в постоянном росте случаев мошенничества на рынке автомобильного страхования. В кризисной ситуации, когда ухудшается экономическая конъюнктура, снижаются реальные доходы населения, сжимается рынок, мошенничество создаёт реальные угрозы, как страховщикам, так и страхователям [3]. По данным Всероссийского союза страховщиков 10-15% от страховых выплат приходится на мошенников [2]. При этом реальные цифры могут быть ещё выше. Компании теряют прибыль, что также негативно сказывается на уровне рентабельности страховой дельности.

На лекции также можно привести структуру мошеннических действий в сфере страхования, характеристика которых представлена в ст.159.5 УК РФ (рисунок 3).

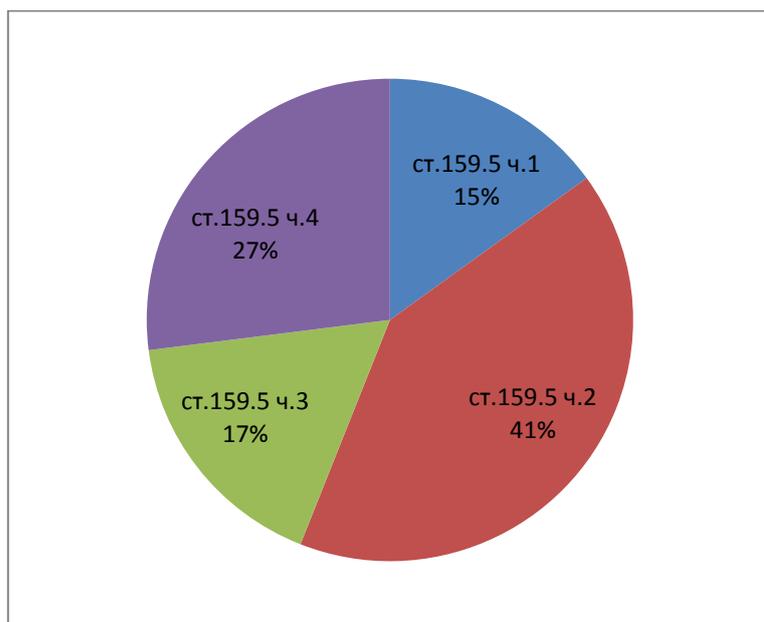


Рисунок 3 – Структура мошеннических действий в страховании за I полугодие 2015 г. [4]

Далее рекомендуется пояснить состав уголовных преступлений согласно ст.159.5:

«- часть 1 - Мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу;

- часть 2 - То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба;

- часть 3 - Деяния, предусмотренные частями 1 или 2 настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере;

- часть 4 - Деяния, предусмотренные частями 1, 2, 3 настоящей статьи, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере» [5].

Возможный вывод по диаграмме: в противозаконных мошеннических действиях преобладают деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору с причинением значительного ущерба.

После рассмотрения данных по представленной проблеме студентам предлагается определить возможные пути решения улучшения ситуации на страховом рынке. При этом преподавателю целесообразно изложить свой подход к решению проблем:

Во-первых, нужно улучшать качество полисов для затруднения их подделки;

Во-вторых, считаем целесообразным, ввести единый реестр полисов ОСАГО, чтобы каждый инспектор на месте мог проверить достоверность документов;

В-третьих, следует обеспечить своевременный выезд сотрудника страховой компании на место ДТП сразу после его происшествия;

В-четвёртых, необходимо ужесточать ответственность за подделку полисов, так как этот вид мошенничества ведёт, в свою очередь, к большим социальным проблемам, в частности, к уменьшению реальной страховой защиты населения;

В-пятых, всячески способствовать развитию Бюро Страховых Историй (БСИ) по аналогии с банковской деятельностью. В его работе заключён значительный потенциал улучшения работы страховщиков, в том числе в борьбе с мошенничеством.

Далее необходимо обратить внимание слушателей на основные положения, сформулировать резюме сказанного. В конце занятия - представить краткие выводы: Ситуация на рынке автомобильного страхования в РФ в кризисный период достаточно сложная. К концу 2015 г. отмечается снижение сбора премий, удорожание полисов каско и снижение интереса к добровольному страхованию автотранспортных средств. В то же время с улучшением общей ситуации на финансовом рынке и снижением инфляционных процессов, которое происходит в настоящее время, существует вероятность постепенного выравнивания ситуации по сборам премий, согласно прогнозу Всероссийского союза страховщиков. Также остро в настоящий момент стоит проблема мошенничества в автостраховании. Пути её решения мы с вами обозначили на нашей лекции.

#### *Список литературы*

1. Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры [Электронный ресурс] : материалы Всерос. науч.-метод. конф., Оренбург 3-5 февр. 2016 г. / Оренбург. гос. ун-т. – Электрон. дан. – Оренбург : ОГУ, 2016. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – ISBN 978-5-7410-1385-4.

2. *Всероссийский союз страховщиков: [сайт]. - Режим доступа: <http://www.ins-union.ru>*

3. *Владимиров В.В., Плужник А.Б., Полякова М.В. Теория страхования. / В.В. Владимиров, А.Б. Плужник, М.В. Полякова.- Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2010. – 421 с. – ISBN 978-5-7410-1017-4.*

4. Следственный Комитет РФ: [сайт]. - Режим доступа: <http://wwwsledcom.ru>

5. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс РФ: федер. закон: [принят Гос. Думой 26 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 05 июня 1996г.]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/0e17c9f5bd23686e1c53864f8783a3ca9fed2e60](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/0e17c9f5bd23686e1c53864f8783a3ca9fed2e60)

