

**СКОРАЯ** ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

# СТРАХОВАНИЕ

**КРАТКИЙ КУРС**

*Экзамен?! – Не вопрос!  
Все ответы здесь!*

**Коллектив авторов**  
**Страхование. Краткий курс**  
Серия «Скорая помощь  
студенту. Краткий курс»

*Текст предоставлен правообладателем*  
*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=22107600](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=22107600)*  
*Краткий курс: Страхование: Окей-Книга; Москва; 2014*  
*ISBN 978-5-409-00513-9*

**Аннотация**

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине "Страхование". Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки успешно подготовиться и сдать экзамен или зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших учебных заведений.

# Содержание

1. Сущность, признаки и принципы страхования	4
2. Функции страхования	9
3. Основные понятия в страховании	13
4. классификация в страховании	19
5. Сущность и различия обязательного и добровольного страхования	24
Конец ознакомительного фрагмента.	27

# **Краткий курс по страхованию**

## **1. Сущность, признаки и принципы страхования**

**1. Страхование** – область перераспределительных отношений, возникающих при формировании и использовании целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов юридических и физических лиц, а также для возмещения им материального ущерба в связи с наступлением неблагоприятных последствий.

1. Страхование можно определить как один из элементов производственных отношений, который связан с компенсированием материальных потерь, что служит основой для непрерывности и бесперебойности процесса воспроизводства. Компенсирование потерь производится в денежной форме, поэтому производственные отношения, лежащие в основе страхования, проявляются через денежные отношения, оборот денежных средств. По этой причине страхование можно отнести к системе финансов. Как и финансы, страхование причисляется к категории распределения.

Однако это не исключает возможности его употребления на всех стадиях общественного производства: производства, распределения, обмена, потребления.

2. *Сущность страхования* заключается в формировании и распределении страхового (денежного) фонда, для того чтобы иметь возможность возмещения вероятного ущерба его участникам при наступлении несчастных случаев, стихийных бедствий, а также других обстоятельств, которые приводят к потере материальных и других видов собственности, предусмотренных условиями договора.

3. Выделяются следующие *признаки страхования*:

✎ чрезвычайность, которая связывает страхование с определенной защитой общественного производства;

✎ замкнутость, когда раскладка ущерба между страхователями основана на том, что количество пострадавших всегда меньше общего числа застрахованных;

✎ возмestimость ущерба, при котором чем больше охвачены страховщиком территория и количество застрахованных объектов, тем эффективнее перераспределение средств оплаты (максимального ущерба за минимальные взносы);

✎ возвратность внесенных платежей на указанной территории в масштабе в среднем пять лет.

4. В ряду основополагающих принципов страхования следует различать экономические принципы функционирования системы страхования и принципы осуществления страховых правоотношений.

К основополагающим *экономическим принципам страхования* относятся следующие.

☞ **Принцип наличия имущественного интереса.** В страховании действует основополагающий принцип: «без интереса нет страхования». Иными словами, когда речь идет, например, о страховании имущества, то подразумевается защита, страхование интереса, связанного с сохранностью данного имущества. Для определения того, существует ли страховой интерес в каждом конкретном случае обращения за страховой защитой, необходимо ответить на вопрос: имеются ли обстоятельства, связанные с существом интереса, способные причинить вред (ущерб) заинтересованному лицу? Если ответ на вопрос положительный, а это означает, что существует реальная возможность причинения вреда (ущерба), то страховой интерес присутствует и страховая защита в отношении такого интереса может быть предоставлена.

☞ **Принцип страхуемости риска.** Риск лежит в основе страхования и в самом общем виде определяется как вероятность распределения результата хозяйственной деятельности и жизнедеятельности субъекта в областях благоприятных и неблагоприятных отклонений. Неоднозначность и разнообразие указанных результатов вытекают из неопределенности факторов воздействия внешней среды, недостатков информации, свойственных процессу принятия решений, внутренних особенностей субъекта и т. д. Так, неопределенность факторов воздействия внешней среды проявляется

в том, что предполагаемые, прогнозируемые результаты от принимаемых субъектом решений и совершения действий не совпадают с реально проявившимися (оказываются недостижимыми или принципиально иными), а случайность проявления указанных факторов состоит в том, что все они проявляются независимо от воли самого субъекта.

Случайность и неопределенность факторов воздействия недостатков (неполноты, недостоверности, неоднозначности) информации или факторов, связанных с внутренними особенностями субъекта, могут проявляться в вероятностном распределении возможных результатов принятия решений, отклоняющихся от ожидаемого, прогнозируемого результата.

Риск как вероятность отклонения фактического результата принятия решения от ожидаемого, причем в его отрицательном проявлении, и соответственно как распределение вероятностей неблагоприятных результатов может быть оценен экономически, а потому наиболее часто используется в страховании. Например, отклонение фактического результата от ожидаемого может проявиться в утрате имущества, в потере дохода предприятия в результате прерывания процесса производственной деятельности, в несении непредвиденных расходов в связи с обязанностью предпринимателя возместить ущерб, причиненный третьим лицам в результате принятых хозяйственных решений, и т. д. Иными словами, для предпринимателя все указанные проявления есть не что

иное, как *ущерб, который поддается экономической оценке.*

¶ **Принцип эквивалентности.** Данный принцип гласит: по результатам определенных отрезков времени либо выделенных тарифных периодов/периодов страхования должен достигаться принцип экономического равенства между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной конкретным страхователем за тарифный период, и совокупной суммой возмещений, выплаченных страховщиком в связи с наступившими страховыми случаями за указанный период.



## 2. Функции страхования

1. *Функции страхования* различаются на уровнях индивидуального и общественного воспроизводства.

На уровне индивидуального воспроизводства страхование выполняет следующие функции:

❶ *рисковую, или функцию покрытия риска.* Эта функция состоит в том, что страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховые компании. Такое положение риска является благом для лица, страхующего себя и свое имущество, даже тогда, когда страховой случай не наступает, потому что у него возникает чувство уверенности и защищенности;

❷ *облегчения финансирования, имеющего несколько аспектов.* Во-первых, при наступлении страхового случая страхователь получает средства, компенсирующие понесенный им ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования. Во-вторых, предприятие, застраховавшееся от пожара, кражи и других несчастий, делает эти риски величинами, оцениваемыми в деньгах, и в определенной мере может включить страховые взносы в цену своих товаров или услуг. В-третьих, страхование имущества предприятий, как правило, является условием для получения кредита. Банки соглашаются кредитовать только те предприятия, которые застрахованы от обычных рисков. Страхование жизни и недвижи-

мости является необходимым условием для получения ипотечного кредита физическими лицами для строительства и приобретения домов и квартир;

☞предупредительную, состоящую в том, что при заключении договора специалистами страховой компании (андеррайтерами) проводится оценка риска и предлагается система мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень риска на предприятии.

2. На макроэкономическом уровне страхование выполняет следующие функции:

☞обеспечение непрерывности общественного воспроизводства;

☞освобождение государства от дополнительных расходов;

☞стимулирование научно-технического прогресса;

☞защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности;

☞концентрация инвестиционных ресурсов и стимулирование экономического роста.

3. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие.

☞Формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в

стране.

Данная функция реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумулярование средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора.

При имущественном страховании через данную функцию не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества. Через нее также решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т. д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

☞ Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективный характер экономической необходимости страховой защиты.

☞ Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Эта функция предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба называются превенцией. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

### 3. Основные понятия в страховании

1. К понятиям и терминам, выражающим наиболее общие условия страхования, относятся следующие.

*Страховой рынок* – система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в данной стране, группе стран и в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям.

*Страхователь* – физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основании договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

*Страховщик* – организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда. В России в настоящее время страховщиками являются акционерные страховые компании. В международной практике для обозначения страховщика применяется также термин андеррайтер.

*Застрахованный* – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой

защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

*Страховая защита* – может рассматриваться в широком и узком смысле. В широком смысле – экономическая категория, отражающая совокупность отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями (страховыми рисками). В узком смысле – совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления (превенции) или возмещения ущерба (страховые выплаты), наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей).

*Страховой интерес* – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

*Страховая сумма* – денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании); жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

*Объект страхования* – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан (в личном страховании); здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности (в имущественном страховании).

*Страховая ответственность* (в международной практике – страховое покрытие) – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования.

*Выгодоприобретатель* – завещательное лицо, т. е. получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая. Фиксируется в страховом полисе.

*Страховой полис* – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий его условия.

2. К терминам, связанным с процессом формирования страхового фонда, относятся следующие.

*Страховой фонд* – резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

*Страховая оценка* (в международной практике – страховая стоимость) – критерий оценки страхового риска.

*Страховое обеспечение* – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования.

*Страховой тариф* (брутто-ставка) – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхова-

ния.

*Страховая премия* (страховой взнос, платеж страховой) – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое им обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу, или выплата страховой суммы при наступлении определенных событий в жизни застрахованного.

*Срок страхования* – период действия договора страхования.

3. К терминам, связанным с расходом страхового фонда, относятся следующие.

*Страховой риск* – термин, имеющий несколько смысловых значений: вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страхователя (застрахованного) в результате страхового случая; конкретный страховой случай, т. е. опасность, обладающая вредоносными последствиями, которые может причинить ущерб (пожар, взрыв, землетрясение, наводнение и т. д.); конкретные объекты страхования, по их страховой оценке соотнесенные со степенью вероятности нанесения ущерба.

*Актuarные расчеты* – совокупность технических приемов, математических вычислений, а также построение страховых тарифов.

*Актuarий* – специалист-андеррайтер, занимающийся актуарными расчетами.

*Перестрахование* – система экономических отношений, в



соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

*Страховое событие* – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

*Страховой случай* – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма.

*Чрезвычайная ситуация* – обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или уже повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. Форс-мажор – обстоятельства непреодолимой силы.

*Страховой акт* – документ или группа документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт, обстоятельства и практику страхового случая и служащие основанием для выплаты страхового возмещения.

*Страховой ущерб* – стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке. Сумма страхового ущерба равна сумме страхо-

вого возмещения.

## 4. классификация в страховании

4. По форме собственности страховые организации подразделяются на государственные и негосударственные, реализующие свои услуги на внутреннем, внешнем и смешанном рынке в сфере обязательного и добровольного страхования.

*2. По формам организации* страхование бывает:

☞ *государственным*, когда в качестве страховщика выступает государство;

☞ *акционерным*, где страховщиком выступает частный капитал в виде различных обществ с уставным капиталом (акции, ценные бумаги), принадлежащим физическим лицам;

☞ *взаимным* (общество взаимного страхования), когда негосударственные организационные формы создаются физическими или юридическими лицами на долевой основе и не с коммерческой целью, а с целью страховой защиты своих имущественных интересов;

☞ *медицинским*. Данная организационная форма страховой деятельности предназначена для социальной защиты населения.

3. Основополагающим на рынке страхования выступает 3 объект страхования, разделяющийся на категории: имеющий стоимость и не имеющий стоимости.

*В зависимости от объектов страхования* различают от-

расли страхования. Так, личное страхование разделяют на следующее.

☞ Страхование жизни:

- смешанное, или связанное страхование жизни;
- страхование дополнительной пенсии;
- страхование «на дожитие»;
- страхование «аннуитет»;
- страхование на случай утраты трудоспособности и на случай смерти;
- страхование детей и престарелых родителей;
- свадебное страхование (к бракосочетанию);
- страхование женщин на случай родов;
- репродуктивное страхование женщин (страховая защита женщин при осложнении органов, обеспечивающих выполнение детородной функции);
- страхование капитализации пенсий;
- страхование на случай заболевания СПИДом (вирусом иммунодефицита) и венерическими болезнями и др.

Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее одного года.

☞ Страхование от несчастных случаев и болезней:

- страхование туристов и путешественников;
- страхование спортсменов;
- страхование детей и школьников;
- страхование на случай болезни (до четырех месяцев) и др.

### ☞ Медицинское страхование:

- страхование общих медицинских расходов;
- страхование медицинских расходов при поездке за границу (страхование туристов, выезжающих за границу);
- страхование расходов на случай определенного заболевания или хирургической операции;
- страхование расходов на случай медицинского обследования и др.

### ☞ Имущественное страхование:

- страхование средств наземного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование других видов имущества.

### ☞ Страхование финансовых рисков:

- страхование предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных и туристских рисков;
- страхование на случай возможной потери ожидаемой прибыли;
- страхование невыполнения контрактов со стороны поставщиков продукции или невостребования продукции со стороны потребителей;
- страхование риска непогашения кредита;
- страхование гарантий и др.

### ☞ Страхование ответственности:

- страхование ответственности перед третьими (физиче-

скими и юридическими) лицами, включающее в себя страхование задолженности и страхование на случай возмещения вреда (страхование гражданской ответственности);

- страхование профессиональной ответственности – совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования;

- страхование нотариальной деятельности;

- страхование врачебной деятельности;

- страхование иных видов профессиональной деятельности;

- страхование ответственности за неисполнение обязательств, представляющее собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случае нанесения ущерба объекту страхования;

- страхование иных видов гражданской ответственности: страхование ответственности организаторов спортивных мероприятий, выставок, митингов, шествий и др.; страхование гражданской ответственности производителей товаров (услуг), работодателей и др.; страхование профессиональной ответственности руководителей турфирм, организаторов туров и экскурсий, врачей, адвокатов, нотариусов и др.; страхование экологической ответственности и др.

Страхование осуществляется в обязательной и добровольной формах.

*Обязательным страхованием* управляет государство, которое обязывает юридических и физических лиц делать взносы для обеспечения общественных интересов. Обязательное страхование вводится посредством законодательных актов и законов, где предусмотрены объекты страхования, объем ответственности, нормы страхового обеспечения, права и обязанности сторон, порядок начисления тарифных ставок страховых платежей и другие актуальные вопросы.

*Добровольное страхование* осуществляется на основе договора между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком. По соглашению сторон возможно присутствие посредника – брокера или страхового агента. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. Договор страхования подтверждается полисом страхования, где срок страхования оговорен и страховщик несет ответственность только на период страхования. Срок страхования может быть продлен по желанию страхователя, и добровольное страхование вступает в силу в момент уплаты страховых взносов.

## **5. Сущность и различия обязательного и добровольного страхования**

1. Самый распространенный вид добровольного страхования – страхование от несчастных случаев, которое обеспечивает застрахованному лицу и членам его семьи комплексную защиту в случае наступления нетрудоспособности или смерти, произошедших в результате внезапного, непредвиденного внешнего воздействия на организм человека. При этом добровольное страхование осуществляется в двух формах: индивидуальной и коллективной.

Договор индивидуального страхования заключается физическим лицом, и его действие распространяется на страхователя и членов его семьи. По договору коллективного страхования страхователем выступает юридическое лицо, а застрахованными – физические лица, в жизни и здоровье которых страхователь имеет материальный интерес; подобные договоры заключаются либо работодателями, либо ассоциациями (спортивными клубами, творческими и профессиональными союзами).

2. Обязательное страхование от несчастных случаев осуществляется по трем направлениям.

1. Обязательное страхование от несчастных случаев на



производстве, которое выступает одним из элементов системы государственного социального страхования и покрывает риски производственного травматизма и профессиональных заболеваний. Сфера действия такого страхования ограничивается последствиями несчастных случаев, происходящих во время исполнения обязанностей по трудовому договору.

Страховые взносы полностью оплачивает работодатель.

В России данный вид страхования введен Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» и распространяется только на наемных работников.

Страховое обеспечение:

☞ пособие по временной нетрудоспособности в размере 100 % среднего заработка;

☞ единовременная страховая выплата. Определяется в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности. Максимальная сумма устанавливается федеральным законом о бюджете Фонда социального страхования РФ (в 2012 г. – 72 701,2 руб.), выплачивается в случае смерти застрахованного;

☞ ежемесячные страховые выплаты застрахованному при наступлении инвалидности или членам семьи при потере кормильца. Определяются как доля среднего месячного заработка застрахованного, исчисленная в соответствии

со степенью утраты им профессиональной трудоспособности. Максимальный размер определяется законом о бюджете Фонда социального страхования РФ (в 2012 г. – 55 900 руб.). Если комиссией по расследованию страхового случая установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, размер ежемесячных страховых выплат уменьшается соответственно степени вины застрахованного, но не более чем на 25 %. Вред, возникший вследствие умысла застрахованного, подтвержденного заключением правоохранительных органов, возмещению не подлежит;

☞ оплата дополнительных расходов на медицинскую помощь, лекарства, специальный уход и т. д.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.