

Уральский филиал  
Финуниверситета  
Кафедра экономики и финансов

# Страхование

2019-2020 учебный год

Копченов Алексей  
Александрович

**Цель дисциплины:** «Страхование» - формирование у студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» следующих компетенций:

владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач (ПКН-1);

способность на основе существующих методик, нормативноправовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне (ПКН-2);

способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих

## **Основные темы:**

- Сущность и классификация страхования.
- Юридические основы страховых отношений.
- Основы построения страховых тарифов.
- Основы перестрахования.
- Финансы и платежеспособность страховой организации.
- Инвестиционная деятельность страховщиков.
- Страхование имущества.
- Личное страхование.
- Страхование ответственности.
- Мировое страховое хозяйство.
- Страховой рынок России.

# Структура курса по РПД

Тема 1. Сущность страхования и сфера его применения

Тема 2. Страховая услуга: Экономическая и правовая составляющие

Тема 3. Страховая премия как плата за страхование

Тема 4. Финансовые основы деятельности коммерческого страховщика

Тема 5. Страховая защита интересов юридических и физических лиц, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом

Тема 6. Страховая защита интересов юридических и физических лиц, связанных с ответственностью за нанесение ущерба

Тема 7. Страховая защита имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан

Тема 8. Перестрахование

Тема 9. Организация страхового дела в России

# Структура курса:

- Лекции – 18 часов
- Практические занятия (семинары) – 54 часа (4 курс), 18 часов (3 курс)
- **Контрольная работа**
- Экзамен

**Заочное обучение: 4/8(12) часов**

## Рекомендуемая литература

- **Страхование:** учебник / под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой. – М.: Юрайт, 2011. (**Библиотека**)
- Учебники: Страхование, Страховое дело, Страховой менеджмент, Организация страхового дела, Основы страхования и т.п. авторов (ред.) Шихова А.К., Сплетухова Ю.А., Архипова А.П., Черных М.Н., Бабуриной Н.А. и др. – доступны в электронном виде.
- Журналы: «Страховой случай», «Современные страховые технологии», «Страховое дело» и др.



# Основная литература

1. Страхование: Учебник для студ., обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. — М.: Юрайт: Высшее образование, 2012 .— 870с.
2. Страхование. Практикум. Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. — М.: Юрайт: Высшее образование, 2014. — 575 с.

# Дополнительная литература

1. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. / В.Ю.Абрамов – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 512 с.
2. Архипов А.П. Страховой андеррайтинг. – М.: Юрайт, 2014., 359 с.
3. Ермасов СВ., Брмасова Н.Б. Страхование: учебник для бакалавров. – М.:Юрайт, 2011. – 703 с.
4. Конкурентоспособность страховых компаний в России и Болгарии в условиях интеграции страховых рынков. Москва-Свиштов, 2010, 190 стр.
5. Лельчук А.Л. Страхование жизни: учебное пособие. – М.: Анкил, 2010. – 453 с.
6. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. –М.: Финансы и статистика, 2009. 174 с.
7. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент: учебное пособие – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.
8. Писаренко Ж.В., Кузнецова Н.П. Регулирование страховой деятельности. Учебник и практикум -- М.: Юрайт, 2014. – 437 с.
9. Пфайффер К. Введение в перестраховование. – М.: Анкил, 2005. – 155 с.

# Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Министерство финансов РФ.
2. [www.allinsurancse.ru](http://www.allinsurancse.ru) - Страхование в России (страховой портал), содержит, в том числе WWW-адреса страховых компаний России.
3. [www.ankil.ru](http://www.ankil.ru) - Консалтинговая группа «Анкил» (страховая литература, страховое образование, ссылки и т.д.).
4. [www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru) - Всероссийский Союз страховщиков.
5. [www.insur-today.ru](http://www.insur-today.ru) - Страхование сегодня (страховой портал).
6. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) - Экспертное агентство «ЭкспертРА».
7. [www.fa.ru](http://www.fa.ru) - Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации.
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

# Вопросы к экзамену

1. Риск как основа страховых отношений.
2. Страховая защита и способы ее реализации.
3. Страхование как экономическая категория. Функции страхования.
4. Страхование как метод управления риском.
5. Страховой риск и его признаки.
6. Роль страхования в рыночной экономике.
7. Экономическая природа и состав страховой услуги.
8. Факторы, определяющие потребность общества в страховой услуге.
9. Рисковая составляющая страховой услуги, ее характеристики.
10. Понятие и критерии качества страховой услуги.
11. Договор страхования, его существенные условия.
12. Принципы, лежащие в основе договора страхования.
13. Права и обязанности сторон по договору страхования.
14. Взаимодействие сторон при страховом случае.
15. Страховая премия и страховой тариф. Структура ставки страхового тарифа.

# Лекция 1. Общие принципы страхования

Вопросы лекции:

1. Экономическая сущность страхования
2. Страховой риск
3. Страховые фонды
4. История развития страхования
5. Роль и функции страхования
6. Организационные и юридические аспекты страхования

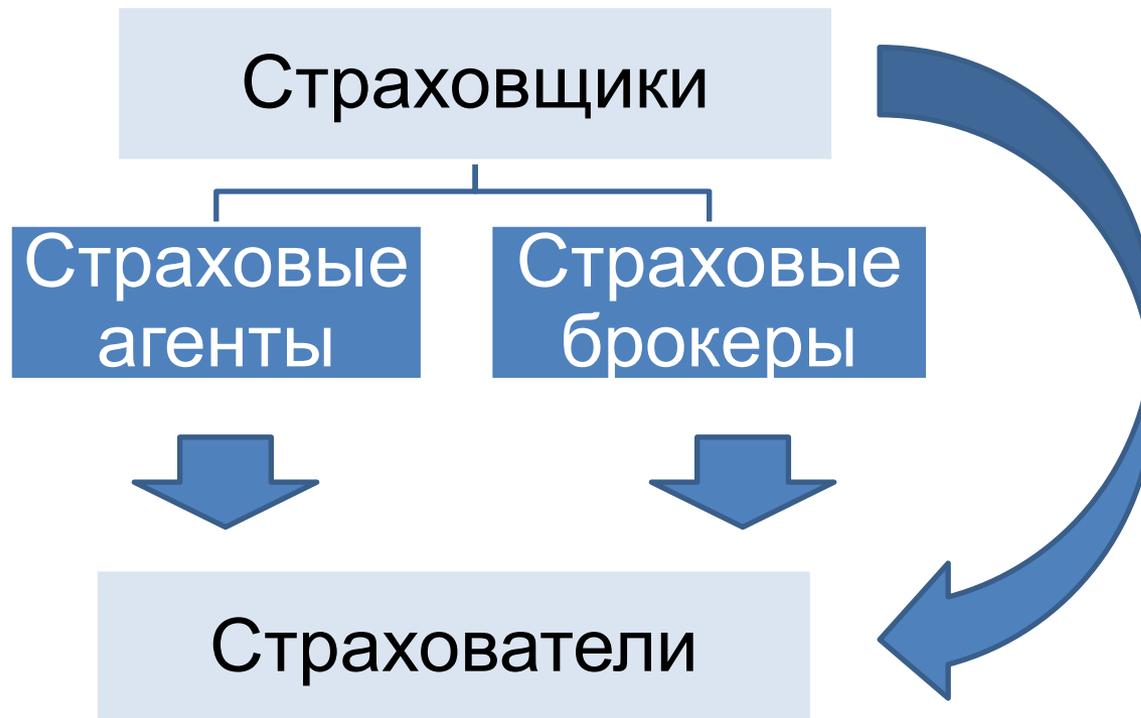
# 1.1 Экономическая сущность страхования

**Страхование** - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

**Объектом** страхования выступает жизнь, здоровье, трудоспособность граждан – при личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства и другие материальные ценности – в имущественном страховании.

# Субъекты страховой деятельности:

- 1. Страхователи** – физические или юридические лица, уплачивающие страховые взносы и имеющие право получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению, до наступления страхового случая.
- 2. Страховщики** – юридические лица, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.



**Страховые агенты** - физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

**Страховая защита – совокупность отношений, связанных с недопущением наступления неблагоприятных событий, носящих случайный характер, преодолением отрицательных последствий их воздействия и возмещением потерь, наносимых ими.**

# Признаки страхования как экономической категории:

- Наличие денежных перераспределительных отношений по поводу возмещения ущерба при возникновении нежелательного события.
- Наличие страхового риска, связанного с возникновением неблагоприятных событий и серьезностью их последствий.
- Формирование страхового сообщества на основе общих страховых интересов.
- Замкнутое распределение суммы ущерба на всех участников страхового сообщества.
- Перераспределение ущерба в пространстве и во времени.
- Возвратность страховых платежей.

# Специфика страхования как финансовой услуги

1. Денежные отношения в страховании возникают и обеспечиваются **только** между участниками формирования страхового фонда.
2. Возникновение **неравномерности** перераспределения денежных средств, возмещающих ущерб как во времени, так и территориально.
3. Величина выплат **не может быть определена** до наступления страхового случая.

# Уровни страховой защиты от рисков:

1. Межгосударственный уровень страховой защиты – реализуется в виде государственных гарантий.
2. Государственная страховая защита – это государственные страховые фонды и резервы (Росрезерв). Формируются такие резервы в масштабе страны в виде денежных фондов и в натуральной форме: продовольствие, ГСМ, медикаменты, одежда. Используются аккумулируемые в Росрезерве фонды при наступлении неблагоприятных и чрезвычайных событий.
3. Самострахование существует на уровне субъектов – физических и юридических лиц в рамках «Резервных фондов», банковских депозитов, вложений в драгоценные металлы, покупки недвижимости и др. способами.
4. Собственно классическое страхование – формирование специальных страховых фондов из платежей взносов

## 1.2 Страховой риск

**Страховая защита – способ управления рисками**

**Страховой риск – это вероятностное событие, в результате наступления которого может возникнуть ущерб.**

# Этапы деятельности по управлению рисками

*Этап 1. Идентификация субъектов, объектов, рисков и потенциальных потерь (убытков)*

**Примеры угроз:**

- ✓ жизни и здоровью людей;
- ✓ имуществу;
- ✓ финансовому статусу субъекта (сокращение его доходов, рост расходов);
- ✓ нематериальным активам (информации, репутации, деловым связям).

- Источники риска
  - объективные
    - существуют независимо от воли и сознания людей
  - субъективные
    - небрежность или умышленные действия

# Классификация рисков

Критерий	Виды рисков	
Возможность денежной оценки	Материальные	Нематериальные
Возможность извлечения выгоды	Чистые	Спекулятивные
Причина и последствия возникновения рисков	Фундаментальные (сложность в определении вероятности наступления, прогнозировании ущерба, величине риска)	Частные (затрагивают отдельных субъектов, возможно коммерческое страхование)

## *Этап 2. Оценка рисков*

- а) какова вероятность наступления каждой из выявленных опасностей;
- б) каков размер возможных убытков от их наступления;
- в) к каким последствиям может привести то или иное событие

# Группы опасностей по соотношению вероятности наступления и размера ущерба

- а) опасности, наступление которых маловероятно и которые в случае их возникновения нанесут, скорее всего, небольшой ущерб (разовые мелкие убытки);
- б) опасности, наступление которых можно ожидать с достаточно большой вероятностью, но ущерб от которых вряд ли будет крупным (регулярные мелкие убытки);
- в) опасности, вероятность наступления которых невысока, но которые способны в случае их возникновения нанести большой ущерб (разовые крупные убытки);
- г) опасности, вероятность наступления которых высока и которые могут нанести большой ущерб (регулярные крупные убытки).

# *Этап 3. Предупреждение наступления неблагоприятных событий*

Причины невозможности предупреждения рисков:

Не всегда возможно обеспечить полную или близкую к ней гарантию того, что неблагоприятное событие не произойдет (цунами, землетрясения).

Меры по предотвращению убытков могут оказаться экономически нецелесообразными (затраты могут превысить размер возможного ущерба)

*Этап 4. Осуществление мер,  
направленных на сокращение убытков  
от воздействия события, которое уже  
произошло или происходит*

*Этап 5. Поиск средств, за счет которых  
будут возмещаться убытки, нанесенные  
происшедшим событием*



**Необходимы страховые (резервные) фонды**

## 1.3 Страховые фонды

- **Страховые (резервные) фонды** – специально формируемые в материальной или денежной форме запасы, которые предназначены для возмещения потерь, возникающих в результате воздействия неблагоприятных события случайного характера.

# Методы (формы) организации страховых фондов:

1. Централизованный – за счет бюджета и других государственных средств в государственном масштабе:

государственные стратегические страховые резервы;

централизованные государственные фонды социальной защиты (пенсионный фонд, обязательное медицинское страхование);

фонд обязательных резервов коммерческих банков при ЦБ РФ;

фонд обязательного страхования банковских вкладов;

стабилизационный фонд



Объем  
средств

Время  
поступления  
средств

# Методы (формы) организации страховых фондов:

2. Децентрализованный метод (метод самострахования) – субъект компенсирует возникший вследствие случайного события ущерб за счет собственных средств (формирование собственных запасов)



Возможность самостоятельно распоряжаться фондом в короткие сроки



Возможная нехватка средств

# Методы (формы) организации страховых фондов:

3. Смешанный метод объединяет в себе признаки двух предыдущих методов.

Источником формирования страхового фонда являются взносы отдельных участников страхования, объединяющихся для защиты себя от потенциального ущерба или потребности в дополнительных средствах.

Средства фонда используются для выплаты компенсаций участникам страхования.

# Основные характеристики страховых фондов

- Основным источником формирования страхового фонда являются взносы, уплачиваемые всеми его участниками.
- Собранные средства сосредоточиваются в организациях, осуществляющих проведение страховых операций (страховых организациях).
- Величина уплачиваемых взносов определяется по специальным нормативам, зависящим от вероятности наступления страхового события и суммы, которую предстоит выплатить в случае его наступления

# Основные характеристики страховых фондов

Средства страхового фонда, за исключением расходов на осуществление страховой деятельности (например, на оплату персонала организации, проводящей страхование, на приобретение или аренду имущества и т. п.), используются для выплат, осуществляемых только участникам создания страхового фонда - замкнутость страховых отношений.

# Основные характеристики страховых фондов

Средства из страхового фонда выплачиваются только при наступлении событий, заранее оговоренных при вступлении в страхование. В момент вступления в страхование не должно быть точно известно, произойдет такое событие или нет. Наступление события не должно быть следствием неправомерных действий лиц, в отношении которых проводится страхование.

# Основные характеристики страховых фондов

Право на получение выплаты из страхового фонда возникает, как правило, только в случае, если событие, в отношении которого проводится страхование, произойдет в заранее оговоренный промежуток времени.

# 1.4 История развития страхования

## - на самостоятельное изучение

# 1.5 Роль и функции страхования

## Функции страхования

- Возмещения
- убытков
  
- Социальная
- Инвестиционная
- Предупредительная

- Реализация данных функций имеет свою специфику в зависимости от уровня страхования: индивидуум, предприятие, экономика страны в целом.

Страховые компании выполняют также ряд частных функций:

- Предпринимательская функция.
- Инновационная функция.
- Контрольная функция.
- Маркетинговая функция.
- Организационная функция и др.

- Самостоятельно привести примеры реализации данных функций – конкретные, с количественными оценками, с указанием источников!

# 1.6 Организационные и юридические аспекты страхования

**Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)**

**Цель организации страхового дела –**  
обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

**Задачи организации страхового дела:**

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

# Классификация страхования

1. По историческому признаку:

морское страхование (с XV века);

личное страхование (с XVI века);

имущественное страхование (с XVII века);

страхование ответственности работодателя  
(несчастные случаи, кража имущества и т. д.)  
(с XIX века);

автострахование, авиа и космическое  
страхование (с XX века).....

## 2. По форме проведения

- **Формы страхования**
  - добровольное
  - обязательное

### 3. По форме организации страховщика:

- государственное страхование;
- акционерное страхование;
- взаимное, или кооперативное страхование

## 4. По объекту страхования:

- Объект страхования
  - личное страхование
  - имущественное страхование

- **личное** страхование – имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- **имущественное** страхование – имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом; возмещением вреда, причиненного третьим лицам; ведением

# По виду страховой деятельности:

- Вид страховой деятельности
  - Первичное страхование
  - Перестрахование
- **Первичное, или прямое** страхование – риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы по договору остается у первичного (оригинального) страховщика
- **Перестрахование** – передача части ответственности страховщика по договору другому страховщику за определенную плату с целью выравнивания своего страхового портфеля и обеспечения своей финансовой устойчивости.

# По особенностям формирования страхового фонда:

- Особенности формирования страхового фонда
  - **Накопительное страхование**
  - **Общее страхование**

**Накопительное** страхование – предполагает длительное накопление страховых взносов (ряд лет).

**Общее** страхование – предусматривает только компенсацию понесенных убытков и не предполагает накопления взносов. Срок действия договоров по этому виду страхования обычно не превышает одного года.

## По виду страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств транспорта (по видам);
- 7) страхование грузов;
- 8) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

# По виду страхования:

- 9) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 11) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 12) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (по видам);
- 13) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 14) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 15) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 16) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 17) страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- 18) иные виды страхования.

# Участники страхового рынка

- 1) страхователи,
- 2) застрахованные лица,
- 3) выгодоприобретатели;
- 4) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 5) общества взаимного страхования;
- 6) страховые агенты;
- 7) страховые брокеры;
- 8) актуарии;
- 9) Центральный Банк России (функции регулирования, контроля и надзора в сфере страховой деятельности);
- 10) объединения субъектов страхового дела, а также саморегулируемые организации в сфере

- *Актuariй* – специалист по страховой математике, владеющий теорией актуарных расчетов. Занимается разработкой методологии и исчислением страховых тарифов, расчетами, связанными с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования, определением размеров выкупных и редуцированных страховых сумм, а также ссуд по договорам страхования жизни и пенсий.

- *Сюрвейеры* — это эксперты, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование, определяющие его стоимость и приемлемую страховую сумму
- *Аварийные комиссары и аджастеры* – физические или юридические лица, представляющие интересы страховщика при решении вопросов, связанных с урегулированием заявленных страхователем или выгодоприобретателем требований по возмещению ущерба, возникшего в связи со страховым случаем с застрахованным имуществом.

# Аварийные комиссары и аджастеры: функции

- Проведение осмотра поврежденного и розыск пропавшего имущества;
- Установление причин, характера и размеров ущерба от страхового случая;
- Подготовка для страховщиков экспертных заключений о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая, размерах ущерба и подлежащего выплате страхового возмещения;
- Ведение от имени страховщиков переговоров со страхователями или выгодоприобретателями о сумме страховой выплаты и по поручению страховщика и за его счет проведение таких выплат

## Комплекс маркетинга в страховании:

- исследование страхового рынка;
- разработка страховых услуг, которые могут быть востребованы на страховом рынке;
- разработка страховых тарифов;
- организация рекламы страховых услуг;
- распространение страховых услуг.

# Законодательная база страхования

**Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) (Глава 48. Страхование)**

**Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»**

**Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»**

Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ  
«Об обязательном пенсионном  
страховании в Российской Федерации»

Федеральный закон РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ  
«Об обязательном медицинском  
страховании в Российской Федерации»

Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ  
«Об обязательном социальном  
страховании на случай временной  
нетрудоспособности и в связи с  
материнством»

Федеральный закон от 28.03.1998 N 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации»

Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»

Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ  
«Об обязательном страховании  
гражданской ответственности  
владельца опасного объекта за  
причинение вреда в результате аварии  
на опасном объекте»

Воздушный кодекс Российской Федерации  
от 19.03.1997 N 60-ФЗ

# Государственное регулирование страховой деятельности

## Цели государственного регулирования:

- обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны;
- обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства;
- повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе;
- обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования;
- защита внутреннего страхового рынка от деятельности зарубежных компаний;
- получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности.

# Методы государственного регулирования:

- принятие законов и других нормативных актов в области страхования;
- контроль уполномоченными государственными органами за соблюдением участниками страхового рынка законов и других нормативных актов;
- регулирование финансовой устойчивости страховщиков и обеспечение выполнения ими обязательств перед потребителями страховых услуг;
- контроль за уплатой субъектами страхового рынка налогов и сборов;
- наложение санкций на участников страхового рынка, не выполняющих установленные требования.

# Страховой надзор

## Цели надзора:

- соблюдение страхового законодательства участниками страхового рынка;
- предупреждение и пресечение нарушений страхового законодательства;
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- развитие страхового дела;
- предупреждение неустойчивого финансового положения страховых организаций

Страховой надзор осуществляется  
Центральным Банком России

# Функции страхового надзора:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 2) ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра их объединений, единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- 3) контроль за соблюдением страхового законодательства и достоверности представляемой страховщиками отчетности, за обеспечением их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 4) выдача разрешений на изменение размеров уставных капиталов страховых организаций, на открытие филиалов;
- 5) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении

- Задание на самостоятельную работу: проанализировать результаты регулирования рынка страховых услуг. Привести примеры выполняемых функций.
- Конкретно с датами и ссылками на источники!