



# Страхование

(12 ч. лекций, 8 ч. практ. зан.)

**Сафуанов Рафаэль Махмутович,**  
доктор экон. наук, профессор





**Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Под ред. Ю.Т. Ахведиани, В.В. Шахов. - 5-е изд., перераб. и доп., (Гриф)**

Издатель - Юнити-Дана  
Год издания - 2012



**Орланюк-Малицкая Л.А.**

**Страхование. Учебник для бакалавров. Гриф МО**

Издатель - Юрайт  
Серия - Бакалавр. Углубленный курс  
Год издания - 2012



**Гомелля В.**

## **Страхование. Учебник. 4-е издание**

Год издания - 2011



**Годин А.М.**

## **Страхование. Практикум**

Издатель - **Дашков и К°**  
Год издания - 2013

Н.Н. Никулина, С.В. Березина

# СТРАХОВАНИЕ ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Второе издание,  
переработанное и дополненное

*Рекомендовано Министерством образования  
Российской Федерации в качестве учебного пособия  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальностям «Финансы и кредит»  
и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Рекомендовано Учебно-методическим центром  
«Профессиональный учебник» в качестве учебного пособия  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальностям (080105) «Финансы и кредит»,  
(080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*



Москва • 2011

Ю.Т. Ахвледиани

# Страхование

Второе издание,  
переработанное и дополненное

*Рекомендовано Министерством образования  
Российской Федерации в качестве учебника  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по специальностям (060400) «Финансы и кредит»,  
(060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Рекомендовано Учебно-методическим центром  
«Профессиональный учебник» в качестве учебника  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по направлениям (080105) «Финансы и кредит»,  
(080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*Рекомендовано Научно-исследовательским институтом  
образования и науки в качестве учебника  
для студентов высших учебных заведений, обучающихся  
по направлениям (080105) «Финансы и кредит»,  
(080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*



Москва • 2011

## **Перечень нормативно-правовых актов, регламентирующих страховую сферу деятельности**

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ – Глава 48. Страхование
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования"
- Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"
- Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
- Федеральный закон от 29.12.2006 №3 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"
- Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"

- Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ "О взаимном страховании"
- Федеральный закон от 14.06.2012 № 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 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Федеральный закон от 08.12.2010 №331-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов"
- Федеральный закон от 03.12.2012 № 228-ФЗ "О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов"
- Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"
- Федеральный закон от 30.04.2008 №56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений «
- Закон Республики Башкортостан от 18.07.2011 № 436-з "Об организации обязательного медицинского страхования в Республике Башкортостан"
- и др.

\*\*\*

- Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 №81-ФЗ – Глава XV. Договор морского страхования
- Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 №188-ФЗ – Статья 21. Страхование жилых помещений
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ – Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования
- и др.

## **Основная тематика лекционных занятий по курсу «Страхование»**

**Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования.  
Основные понятия и термины**

**Тема 2. Организация страхового дела в России**

**Тема 3. Теоретические основы построения страховых тарифов**

**Тема 4. Имущественное страхование**

**Тема 5. Личное страхование**

**Тема 6. Страхование ответственности**

**Тема 7. Основы перестрахования**

**Тема 8. Финансовые основы страховой деятельности.  
Налогообложение**

**Тема 9. Страхование в зарубежных странах**

**Тема 10. Страхование внешнеэкономической деятельности**

# **Тема 1. Экономическая сущность и функции страхования. Основные понятия и термины**

**Вопрос 1. Основные понятия и термины.**

**Вопрос 2. Сущность страхования как системы экономических отношений. Базовые признаки и принципы страхования.**

**Вопрос 3. Субъекты страховых отношений. Функции страхования.**

**Вопрос 4. Формирование страховых денежных фондов для защиты интересов физических и юридических лиц**

**Вопрос 5. Классификация страхования.**

## Вопрос 1. Основные понятия и термины

**Страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

(Ст. 2 п.1 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

**Страховая деятельность (страховое дело)** – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, **страховых актуариев** по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

(Ст. 2 п.2 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)

В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 N 234-ФЗ с 1 января 2015 года в пункте 2 статьи 2 слова ", страховых актуариев" будут исключены.

## **Первое определение страхования в России (1781)**

**Застрахование** есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или изтребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оногo письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего. (Устав Купеческого Водоходства от 23 ноября 1781 года. ст. 181)

## **Страхование согласно словарю В.И.Даля (1863)**

**Страховать** - отдавать кому-либо на страх, на ответ, ручательство, т.е. платить посрочно, за обеспечение целости чего-то, с ответом на условную сумму.

(Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. т.4, стр. 337)

**Страховáние** — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их интересов от различного рода опасностей. (Словарь Википедиа)

## **Понятие страхования в России в нач. XIX века (1832)**

**Страхование** есть торговая спекуляция: страховщик за премию продает страхующемуся уверенность в целостности отваживаемой им суммы, и рискует получить выгоду или потерпеть убыток, смотря по числу застраховывающихся..

"Общие понятия о застрахованиях"// Журнал Министерства Внутренних Дел за 1832 г.

## **Страхование по Е.В.Коломину (1997)**

Под широкое понятие страхования подпадают все те экономические отношения, которые выражают создание специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующее использование этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных обусловленных условиями страхования случаях.

Коломин Е.В Страхование как экономическая категория.// Финансовая газета № 35, сентябрь, 1997 г., с. 12

## **Страхование по законодательству США**

Страхование - официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения **риска** путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. ...

(Страхование и управление риском: Терминологический словарь. - М.: Наука 2000)

**Страховой интерес** - это мера материальной заинтересованности в страховании, элемент, который предопределяет возможность существования института страхования.

Страховой интерес носит имущественный характер и включает имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т. е. все то, что может стать предметом причинения материального ущерба страхователю или в связи с чем может возникнуть ответственность страхователя перед третьими лицами. Имущественная сущность страхового интереса позволяет объективно определить его стоимость, т. е. подвергнуть его денежной оценке.

*Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которой производится страхование.*

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Все риски, возникающие в хозяйственной деятельности предприятий и организаций или в повседневной жизни населения, делят на две группы: риски, которые можно застраховать, и нестрахуемые риски.

**В зависимости от источника опасности выделяют:**

- Страховые риски, связанные с проявлением стихийных сил природы** – наводнениями, землетрясениями и другими природными явлениями, причиняющими ущерб застрахованному объекту. Кроме этого выделяют страховые риски техногенного характера – взрывы, пожары, засухи и т. п.
- Страховые риски, связанные с целенаправленными противоправными действиями человека в процессе присвоения материальных благ**, – кражи, ограбления, вандализм и т. п.;
- Страховые риски долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования** выделяют в отдельную группу, что связано с принципиально иными подходами к расчету страховых тарифов в данных видах страхования.

**В зависимости от объема ответственности страховщика**

риски делят на две группы:

- Универсальные** – риски, включаемые в стандартный объем ответственности страховщика, например риски при страховании имущества от огня;
- Индивидуальные** – характерные для уникальных объектов страхования (например произведения искусства, антиквариат).

**Страховая защита** – это совокупность перераспределения отношений по поводу преодоления или возмещения потерь, наносимых объектом страхования.

### **Участники страховых отношений**

**Страховщик** – это (всегда страховая организация / компания) юридическое лицо, которое в соответствии с предлагаемым или заключённым договором страхования принимает на себя обязательства возместить ущерб понесённый страхователем при наступлении предусмотренного договором страхового случая за определённое вознаграждение.

**Страхователь** – это физическое или юридическое лицо, имеющее интерес в объекте страхования, вступающее со страховщиком в договор, с целью обеспечения своего интереса и оплачивающее страховщику вознаграждение за принятие им на себя риска.

**Застрахованный** – это физическое лицо жизнь, здоровье, трудоспособность, которого является объектом защиты по личному страхованию, может быть одновременно и страхователем, если выплачивает страховые взносы по условиям страхования.

**Выгодоприобретатель – получатель страхового вознаграждения или страховой суммы** – это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставляется право на получение соответствующих денежных средств.

**Страховой агент** – юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика.

**Страховой брокер** - независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию на проведение посреднических операций по страхованию. **Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя или в перестраховании – от имени и по поручению страховщика по прямому страхованию.**

**Брокерская деятельность в страховании, перестраховании или состраховании** – это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя, конечной целью которой является определение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон.

**Страховые актуарии** - субъекты страхового дела: граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

\*\*\*

**Предмет страхования** – это конкретный объект страхования.

**Объект страхования** – это подлежащее страхованию материальные ценности, жизнь, здоровье, ответственность.

**Страховая ответственность** – это совокупность прав и обязанностей страховщика по защите интересов страхователя, предусмотренных конкретным договором.

**Лимит ответственности страховщика** – это максимально возможная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования и фиксирующаяся в страховом полисе.

**Страховой полис** – это документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования, он содержит условия заключённого договора.

**Договор страхования** – это двухстороннее соглашение между страхователем и страховщиком.

**Срок страхования** – это период времени, в течение которого застрахован объект страхования.

**Страховое поле** – это максимальное число объектов, которое можно застраховать.

**Страховой случай** – это событие или совокупность событий, предусмотренные условиями страхования, с наступлением которых в силу закона или действующего договора страхования, страховщик обязан выполнить свои обязательства по возмещению ущерба.

**Страховой ущерб** – это стоимость полностью погибшего или обесцененной части страхового имущества по страховой оценке.

**Страховое возмещение** – это сумма выплаты из страхового фонда, покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности. Может быть равна или меньше страховой суммы исходя из условий договора страхования.

**Страховая оценка** – это определённая стоимость объекта страхования для цели заключения договора страхования.

**Страховое обеспечение** – это уровень страховой оценки по отношению к имуществу, принятому к страхованию

**Страховая сумма** – это сумма денежных средств, на которую фактически застраховано имущество, здоровье, жизнь.

**Страховой тариф** – это выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы, служащая для формирования страхового фонда.

**Страховая премия** – это сумма страхового взноса, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие им обязательств по причинённому ущербу, который может быть нанесён страхователю.

**Правила страхования** – это условия страхования, определяющие права и обязанности сторон по договору страхования, объект страхования, перечень страховых случаев и исключения, при которых страховщик, обычно, освобождается от ответственности (так называемые форс-мажорные обстоятельства)

**Сострахование** – страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

**Перестрахование** – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

## **Вопрос 2. Сущность страхования как системы экономических отношений. Базовые признаки и принципы страхования.**

**Страхование как экономическая категория** – система экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

**Страхование** выступает, с одной стороны, **средством защиты бизнеса и благосостояния людей**, а с другой – **видом деятельности, приносящим доход**. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

**Экономическая категория страхования** – составная часть категории финансов. Однако если *финансы в целом связаны с распределением и перераспределением* финансовых ресурсов, *страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений*.

Для определения экономического содержания страхования можно выделить отличительные признаки:

- при страховании возникают *денежные перераспределительные отношения*, обусловленные наличием вероятности наступления непредвиденных неблагоприятных событий, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба экономическим субъектам;
- при страховании осуществляется *раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования*, которая всегда носит замкнутый характер. Возникновение таких отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть;
- при страховании происходит *перераспределение ущерба в пространстве и во времени*. Для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуются большая территория и значительное число объектов;
- *Замкнутая раскладка ущерба обуславливает безвозвратность средств, мобилизованных в страховой фонд*. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода.

**Экономическая сущность страхования** характеризуется следующими признаками:

- наличие страхового риска и критерия его оценки
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб
- замкнутая раскладка ущерба
- наличие перераспределительных отношений
- возвратность страховых платежей
- самокупаемость страховой деятельности

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

К основополагающим **экономическим принципам страхования** относятся:

- 1) принцип **наличия страхового интереса** (ст. 929 ГК РФ содержит понятие имущественного интереса как объекта страхования);
- 2) принцип **страхуемости риска**;
- 3) принцип **эквивалентности**.

Статья 928 ГК РФ содержит **перечень интересов, в отношении которых НЕ ДОПУСКАЕТСЯ страхование**. В частности:

- 1) противоправные интересы;
- 2) убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- 3) расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Кроме того, объектом страхования не может выступать:

- 4) риск ответственности за нарушение договора, если это риск не самого страхователя (п. 2 ст. 932 ГК РФ);
- 5) предпринимательский риск лица, который не является страхователем (ст. 933 ГК РФ);
- 6) риск утраты (повреждения, уничтожения) имущества при отсутствии у страхователя интереса в сохранении данного имущества.

Выделяют **общие критерии страхуемости риска**:

- 1) случайный характер событий (факторов), повлекших возникновение ущерба;
- 2) возможность экономической оценки риска;
- 3) однозначность выделения (идентификации) риска;
- 4) однородность и множественность рисков;
- 5) субъективность риска.

## **Общие критерии страхуемости риска:**

**Случайный характер событий (факторов), повлекших возникновение ущерба** это первый критерий, который определяет решение страховщика, поддается ли данный риск страхованию. Случайный характер проявляется в неизвестности самого факта (например, в страховании ответственности) и (или) времени возникновения ущерба (например, страхование жизни).

**Возможность экономической оценки риска** означает, что последствия реализации риска должны быть объективно измеримы, т.е. должна существовать возможность количественной характеристики вероятностного распределения ущерба, а также возможности оценить максимальный ущерб от реализации риска.

**Однозначность выделения (идентификации) риска** означает, что риски (опасности), принимаемые на страхование должны иметь четкое определение в договоре страхования. Идентификация может быть достигнута за счет формирования структуры страховой защиты, то есть поименования опасностей или на основе страхования «от всех рисков».

**Однородность и множественность рисков.** Чтобы риск поддавался страхованию необходимо отнести его к какой-либо категории однородных «похожих» рисков. Именно этот факт позволяет применять теорию и практику вероятностного распределения ущербов.

**Субъективность риска.** Данный критерий предполагает, что риск должен иметь воздействие на результаты конкретного субъекта, чьи имущественные интересы приняты на страхование.

**Принцип эквивалентности.** Данный принцип означает, что за определенный отрезок времени, как правило, период страхования, должно достигаться экономическое равенство между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной конкретным страхователем за тарифный период и совокупной суммой возмещения, выплаченных страховщиком в связи с наступлением страхового случая.

**К принципам осуществления страховых правоотношений относят:**

- Принцип наивысшего доверия сторон.
- Принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка.
- Принцип наличия причинно-следственной связи убытка и события, его вызвавшего.
- Принцип суброгации.
- Принцип контрибуции.

**Принцип наивысшего доверия сторон** заключается в обязанности сторон страхового договора раскрывать друг другу все существенные обстоятельства, имеющие к нему отношение (ст. 944 ГК РФ). При этом *существенными* признаются те обстоятельства, которые четко обозначены страховщиком в стандартной форме договора (страхового полиса) или в запрошены в письменной форме. Письменным запросом, как правило, является письменное заявление (заявление-вопросник) на страхование, заполняемое страхователем до заключения договора страхования. Последствия нарушения данного принципа могут привести к требованию страховщика считать договор страхования недействительным (п. 2 ст. 179 ГК РФ).

**Принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка** означает, что выплачиваемое страховщиком возмещение должно вернуть страхователя, потерпевшего ущерб, точно в такое же финансовое положение, в каком он был до наступления ущерба (ст. 949 и 951 ГК РФ).

**Принцип наличия причинно-следственной связи убытка и события, его вызвавшего** (ст. 929, 934 ГК РФ). Событие, на случай, наступления которого проводится страхование, является одним из существенных условий договора страхования. Важна четкая формулировка причины, вызвавшей наступление страхового события, а также разделение фактической и непосредственной причины его наступления.

**Принцип контрибуции** призван контролировать распределение суммы возмещения между страховщиками при двойном и многократном страховании таким образом, чтобы страхователь не смог дважды или несколько раз получить возмещение по одному и тому же событию (ст.951 ГК РФ). Чтобы говорить о применимости принципа контрибуции, должно существовать по меньшей мере два полиса, защищающих:

- один и тот же страховой интерес;
- в отношении одного и того же предмета страхования;
- одной и той же опасности.

Так, если страховая сумма, указанная в договоре имущественного страхования, превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков, договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

**Принцип суброгации** представляет собой продолжение принципа наивысшего доверия сторон договора страхования (ст. 965 ГК РФ). Он предполагает переход к страховщику, выплатившему возмещение страхователю, права требования в пределах выплаченной суммы, которое последний имеет к виновнику убытка. В рамках указанного права страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

### Вопрос 3. Субъекты страховых отношений. Функции страхования

**Субъектами** (участниками) **отношений на страховом рынке** являются: страхователи, страховщики, страховые агенты, страховые брокеры.

1) **Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц).

2) **Застрахованный** (посмертный получатель, выгодоприобретатель, правопреемник, бенефициарий) – в договорах личного страхования – лицо, в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора.

3) **Страховщики** – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества) и получившие на нее в установленном законом порядке лицензию. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

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

Страховыми агентами – юридическими лицами выступают обычно бюро брачных знакомств, туристические агентства, юридические консультации и нотариальные конторы, которые наряду с услугами основной деятельности предполагают оформить те или иные договоры страхования.

5) **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.

В соответствии с существующим Положением страховые брокеры – юридические лица могут предоставлять своим клиентам следующие виды услуг:

поиск и привлечение клиентуры к страхованию;

разъяснение клиенту интересующих вопросов по определенным видам страхования;

подготовку и оформление необходимых документов для заключения договора;

консультационные услуги по страхованию;

организация услуг аварийных комиссаров, экспертов по оценке ущерба и определению размера страховых выплат;

размещение страхового риска по поручению клиента договором сострахования или перестрахования;

другие услуги.

## Функции страхования:

**Рисковая функция**, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков — случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования в соответствии с действующим страховым договором, по окончании которого страховые взносы (денежные средства) страхователю не возвращаются. Данная функция отражает основное назначение страхования — защиту от рисков.

**Инвестиционная функция**, которая состоит в том, что за счёт временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям.

**Предупредительная функция** страхования состоит в том, что за счёт части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счёт части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.

**Сберегательная функция.** В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определённых страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

**Контрольная функция** страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

## **Вопрос 4. Формирование страховых денежных фондов для защиты интересов физических и юридических лиц**

**Страховой фонд** - это совокупность натуральных и денежных запасов общества, предназначенных для предупреждения и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и чрезвычайными обстоятельствами.

<b>Организационные формы страхового фонда</b>	<b>Назначение организационных форм страхового фонда</b>
1. Централизованный страховой фонд (страховой фонд на макроуровне)	1. Образуется за счет общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда - обеспечение национальной безопасности, стабильности и непрерывности общественного воспроизводства, а также социальной поддержки населения Этот фонд формируется как в натуральной, так и денежной форме.
2. Фонд самострахования (страховой фонд на микроуровне):	2. Это децентрализованный, организационно обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта. Вместе с тем, возможна и денежная форма. С помощью самострахования достигается оперативное преодоление временных затруднений в процессе производства.
3. Страховой фонд страховщика (страховой фонд на мезоуровне):	3. Участники этого фонда выступают в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке. Он имеет только денежную форму. Строго целевой характер имеют направления расходования средств фонда: на возмещение ущерба и выплату страховых сумм, в соответствии с установленными страховщиком правилами и условиями страхования.

<b>Признаки сравнения</b>	<b>Государственные страховые фонды</b>	<b>Страховые фонды страховых компаний</b>
Основные цели	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства и устранение социальных диспропорций, а также компенсация последствий чрезвычайных ситуаций	Получение прибыли в ходе осуществления страховых операций
Задачи страхования	Государственные, экономические, социальные	Коммерческие, социальные
Характер охвата	Всеобщее или массовое	Индивидуальное или групповое
Учредители страховщика и управление	Государство	Государство и/или юридические и физические лица
Принципы организации	Солидарности, субсидирование	Эквивалентности
Правила и условия страхования определяются	Государством	Государством и/или страховыми организациями, договором между страхователем и страховщиком
Плательщики страховых взносов	Страхователи	Страхователи
Система контроля за страхованием	Определяется государственными органами	Устанавливается договором между субъектами страхования
Размер выплат	-в установленных лимитах по социальному страхованию; -в размере компенсаций последствий чрезвычайных ситуаций.	В пределах страховой суммы
Использование доходов	Для инвестирования в основную деятельность	Для любой коммерческой и некоммерческой деятельности
Внешний контроль	Органы государственной власти, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью	Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью

При страховой форме образования страхового фонда, он создаётся за счёт взносов многочисленных юридических и физических лиц, изъявивших желание застраховать свой возможный ущерб от каких-либо непредвиденных обстоятельств, предусмотренных в договорах страхования.

Страховой фонд характеризует состояние финансовой базы страховщика, так как от его размера зависит успех страховых операций. Финансовая устойчивость страховщика, касающаяся размера страхового фонда, находится в прямой зависимости от количества застрахованных объектов: чем больше их количество, тем финансовые результаты прочнее, устойчивее.

**По своему назначению фонды** можно разделить на **универсальные и специальные**. **Создание универсальных фондов** (основных, оборотных и др.) вызвано необходимостью функционирования страховой организации как хозяйственной единицы. **К специальным фондам** относятся страховые резервы, резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также иные фонды, необходимые для осуществления страховой деятельности.

**По правовым источникам возникновения фонды** можно разделить на **нормативные и ненормативные**. **Нормативные** — уставный фонд и страховые резервы — создаются организацией в соответствии с законодательством для своего функционирования. **Ненормативные** — фонды накопления и потребления — не являются обязательными. Причиной их создания может быть непосредственное обеспечение внутренней устойчивости организации.

## **Вопрос 5. Классификация страхования**

**Классификация страхования** – это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего.

В основе классификации страхования лежат различия:

- в страховщиках и в сферах их деятельности;
- в объектах страхования;
- в категориях страхователей;
- в объеме страховой ответственности;
- в форме проведения страхования.

### **Организационно-правовая классификация страхования**

Страхование бывает **государственным** и **негосударственным**.

□ **Государственное** страхование – форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

□ **Негосударственное** (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

## **Классификация по форме осуществления страхования**

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

□ **Добровольное страхование** – страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

□ **Обязательное страхование** – страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

## **Отраслевая классификация страхования**

В соответствии с законом РФ "Об организации страхового дела в РФ" предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

□ **Личное страхование.**

□ **Имущественное страхование.**

## **Классификация по объектам страхования**

**Объектами личного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные:

□ с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

□ с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

**Объектами имущественного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

### **Классификация договоров страхования в соответствии с ГК РФ**

Все договоры страхования подразделяются на:

#### **1. Договоры имущественного страхования:**

- страхование имущества;
- страхование гражданской ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

#### **2. Договоры личного страхования:**

- страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью;
- страхование на случай достижения определенного возраста;
- страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события.

Кроме того, статьей 970 ГК РФ в **особые виды страхования** выделено:

- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;
- морское страхование;
- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование пенсий.

<b>Отрасли страхования</b>	<b>Имущественное</b>	<b>Социальное</b>	<b>Личное</b>	<b>Страхование ответственности</b>	<b>Страхование предпринимательских рисков</b>
<b>Объекты страхования</b>	Материальные ценности	Уровень доходов граждан	Жизнь, здоровье, трудоспособность граждан	Обязанности страхователя выполнить договорные условия по поставкам продукции, погашения задолженности кредиторам, возмещение материального вреда	Различные потери доходов страхователя, неполучение прибыли, образование убытков
<b>Виды страхования</b>	Страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта, урожая.	Страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, страхование конкретных пособий среди различных слоев населения.	Смешанное страхование жизни на случай смерти и утраты трудоспособности, страхование детей, страхование дополнительной пенсии, страхование от несчастных случаев.	Страхование непогашения кредита или другой задолженности, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности и др.	На случай снижения оговоренного уровня рентабельности или дохода, на случай непредвиденных убытков, от простоев оборудования и др.

# **Тема 2. Организация страхового дела в России**

**Вопрос 1. Организация и управление страховой деятельностью.**

**Вопрос 2. Правовая основа страховой деятельности. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности.**

**Вопрос 3. Государственный надзор за страховой деятельностью и его функции.**

**Вопрос 4. Лицензирование страховой деятельности: основные документы и их краткая характеристика.**

## Вопрос 1. Организация и управление страховой деятельностью.

**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.



## Принципы организации страхового дела в Российской Федерации

- принцип демонополизации страхового дела
- принцип конкуренции в организации страхового дела
- принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страхования
- принцип надежности и гарантии страховой защиты

### Отрасли страхования

В рыночной экономике исходя из характеристики объектов страхования целесообразно выделить **пять основных отраслей страхования: личное, имущественное, ответственности, экономических рисков, социальное.**

**Личное страхование** подразделяется на:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование.

В **имущественном страховании** выделяют подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этим признакам различают имущество экономических субъектов: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан

**В страховании ответственности** выделяют следующие подотрасли:

- страхование задолженности;
- страхование на случай возмещения вреда / страхованием гражданской ответственности.

**В страховании экономических рисков** выделяются две подотрасли:

- страхование риска прямых
- косвенных потерь.

### **Объекты личного страхования**

- 1) имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан **(страхование жизни)**;
- 2) имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг **(страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование)**.

### **Объекты имущественного страхования**

- 1) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом **(страхование имущества)**;
- 2) имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред **(страхование гражданской ответственности)**;
- 3) имущественные интересы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности **(страхование предпринимательских рисков)**.

## Организационно-правовые формы страховых организаций

На страховом рынке Российской Федерации действуют страховые компании, имеющие различные организационно-правовые формы ([акционерное общество](#), [общество с ограниченной ответственностью](#) и др.). Законодательство Российской Федерации не устанавливает каких-либо изъятий по поводу организационно-правовых форм страховых компаний. Единственное требование состоит в том, что в качестве страховщика может выступать только [юридическое лицо](#).

Российское страховое законодательство выделяется в качестве особой формы, в которой может быть создан страховщик, [общество взаимного страхования](#) (ОВС).

В соответствии с законодательством РФ общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями.

Одной из форм коммерческого сотрудничества страховых организаций является совместное страхование ([сострахование](#)). В развитом виде это приводит к созданию [пулов](#), страховых союзов, клубов. Цель их создания — оказание методической и организационной помощи своим учредителям, координация их деятельности по проведению различных видов страхования, участие в подготовке законодательных актов, содействие научным разработкам и др.

## **Вопрос 2. Правовая основа страховой деятельности.**

### **Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности**

В Российской Федерации, как и в ряде западных государств (например, в Германии) сложилась **трехступенчатая система правового регулирования страхового дела.**

#### **I ступень — Общее гражданское право**

К этой ступени правового регулирования страхования следует отнести прежде всего Гражданский кодекс РФ и другие подобные нормативные акты, например, Кодекс торгового мореплавания.

#### **II ступень — Специальное законодательство по страховому делу**

Сюда относятся отдельные законы Российской Федерации, регулирующие отношения по поводу страхования. К ним следует отнести, прежде всего, закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», закон РФ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», законы «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «О взаимном страховании» и другие федеральные законы.

#### **III ступень — прочие нормативные акты**

К прочим нормативным актам относятся указы Президента РФ, постановления Правительства, подзаконные акты министерств и ведомств. В прочих нормативных актах содержатся требования по отдельным вопросам осуществления страховой деятельности.

### **Вопрос 3. Государственный надзор за страховой деятельностью и его функции**

Основным органом государственной власти, осуществляющим регулирование и надзор за страховой деятельностью, длительное время являлась **Федеральная служба страхового надзора (ФССН) Министерства финансов РФ**. В марте 2011 года президент Российской Федерации Дмитрий Медведев подписал указ об упразднении ФССН и присоединении ее к **Федеральной службе по финансовым рынкам**. С **1.09.2013 г.** – контроль и регулирование страхового рынка переданы Банку России – **Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР)**.

**Основными функциями СБРФР в части страхового надзора являются:**

- выдача (отзыв/приостановление) лицензий на осуществление страховой деятельности
- ведение единого Государственного реестра субъектов страхового дела и их объединений;
- установление по согласованию с Министерством финансов РФ и Федеральной службой государственной статистики плана счетов и правил бухгалтерского учета, показателей и форм учета страховых операций и отчетности;
- установление сроков публикации годовых балансов и счетов прибылей (убытков) страховщиков;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности в рамках компетенции;
- обобщение страховой практики, представление предложений по совершенствованию законодательства РФ о страховании.

В контексте недавно принятых Советом директоров Банка России решений необходимо отметить, что с 3 марта 2014 года Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР), созданная в сентябре 2013 года, упразднена. И, с марта 2014 года контроль и надзор за страховыми организациями осуществляет Департамент страхового рынка Банка России. В целях повышения эффективности реализации надзорно-регулирующей функции принято решение все страховые организации разделить на две группы:

- крупные страховые организации;
- прочие страховые организации.

При этом, надзор за страховыми организациями, входящими в первую группу, будет осуществлять в центральном аппарате Банка России Департамент страхового рынка, а за страховыми организациями, входящими во вторую группу, надзор будет осуществляться исходя из их территориальной принадлежности, для чего создаются 3 центра компетенции:

**Центральный федеральный округ** – в Москве;

**Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский федеральные округа** – в Санкт-Петербурге;

**Уральский, Сибирский, Дальневосточный федеральные округа** – в Новосибирске.

## Меры государственного регулирования страховой деятельности

В систему мер государственного регулирования входят следующие:

**1. Лицензирование** — регистрация страховых организаций и выдача им лицензий на проведение определенных видов страхования. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации.

**2. Контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков.** Основные факторы финансовой устойчивости страховой компании:

- достаточный собственный капитал;
- размер обязательств (включая технические резервы);
- размещение активов;
- портфель рисков, переданных в перестрахование;
- тарифная политика.

**3. Разработка форм и порядка статистической отчетности и контроль за своевременным представлением финансовой отчетности страховых организаций.**

**4. Налогообложение страховщиков и страхователей.**

**5. Другие меры государственного регулирования** страховой деятельности, включая ответственность за уклонение страховщика от возмещения убытков при наступлении страхового случая

#### **Вопрос 4. Лицензирование страховой деятельности: основные документы и их краткая характеристика.**

**Лицензия**, предоставляющая право заниматься страховой деятельностью на территории Российской Федерации, может быть выдана только юридическому лицу, так как физические лица не вправе заниматься страховой деятельностью.

Страховой деятельностью, подлежащей лицензированию, считается деятельность **страховых организаций и обществ взаимного страхования** (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоящих страховых выплат.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности. Если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование, то лицензия выдается на осуществление перестрахования. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

**Не требует получения лицензии деятельность**, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования

Лицензирование страховой деятельности осуществляется **Службой Банка России по финансовым рынкам**, которая выдает страховщикам лицензии на осуществление страховой деятельности, ведет единый Государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков, а также реестр страховых брокеров, разрабатывает нормативные и методические документы по вопросам страховой деятельности, отнесенные Законом о страховании к его компетенции.

**Ограничение действия лицензии** означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страховой деятельности (или видам страхования) или на определенной территории.

**Приостановление действия лицензии** означает запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страховой деятельности (или видам страхования), на которые выдана лицензия. При этом по ранее заключенным договорам страховщик выполняет принятые обязательства до истечения срока их действия.

**Отзыв лицензии** означает запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по действующим договорам страхования. При этом средства страховых резервов могут быть использованы страховщиком исключительно для выполнения обязательств по договорам страхования.

**Перечень документов, предоставляемых для получения лицензии на осуществление страховой деятельности (ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»):**

- заявление о предоставлении лицензии;
- учредительные документы соискателя лицензии;
- документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;
- протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;
- сведения о составе акционеров (участников);
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;
- документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;
- сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;
- сведения о страховом актуарии;
- правила страхования по видам страхования с приложением образцов используемых документов;
- расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;
- положение о формировании страховых резервов;
- экономическое обоснование осуществления видов страхования.

**Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет:**

- заявление о предоставлении лицензии;
- документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- учредительные документы соискателя лицензии – юридического лица;
- образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;
- документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера – индивидуального предпринимателя.

Минимальный размер полностью оплаченного уставного капитала страховой компании, для получения лицензии увеличен до 120 млн. руб. с сохранением действовавших ранее повышающих коэффициентов по видам деятельности.

Таким образом, минимальный уставный капитал **страховщика имущества составляет 120 млн. руб., страховщика жизни – 240 млн., перестраховщика или компании, сочетающей страхование с перестрахованием, – 480 млн. руб.**

Минимальный капитал компаний, специализирующихся на **обязательном или добровольном медицинском страховании**, остается равным сегодняшним **60 млн. руб.**

# Тема 3. Теоретические основы построения страховых тарифов

**Страховой тариф** – плата страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объёма страхования и характера страхового риска. Тарифная система построена так, что есть диапазон ставок страхового тарифа, есть система скидок, система коэффициентов. Тариф рассчитывается с помощью актуарных расчетов

**Страховой тариф** может устанавливаться:

1. с единицы страховой суммы;
2. в процентах к страховой сумме.

## Принципы построения тарифов (тарифной политики)

1. **Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.** Это общий принцип ценообразования на рынке, и страхование, как вид коммерческой деятельности, в данном случае не исключение. Поэтому страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей могло покрыть текущие и будущие расходы страховщика (т.е. обеспечивало бы формирование страховых резервов), а также обеспечивало некоторое повышение доходов над расходами (прибыль страховщика).

**2. Эквивалентность страховых отношений сторон.** Это означает, что тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых строились страховые тарифы. Принцип эквивалентности соответствует перераспределительной сущности страхования.

**3. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей.** Чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом на пути развития страхования. Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Доступность тарифных ставок зависит от числа страхователей и количества застрахованных объектов: чем больше число страхователей и количество застрахованных объектов, тем обычно ниже - до определенных пределов - страховой тариф.

**4. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени.** Если тарифные ставки остаются неизменными в течение многих лет, у страхователей укрепляется уверенность в солидности страховщика. Однако на практике в современных условиях выдержать соблюдение данного принципа чрезвычайно сложно, поэтому этот принцип следует рассматривать как идеал, к которому должна стремиться страховая компания.

**5. Расширение объёма страховой ответственности,** если это позволяют действующие тарифные ставки. Соблюдение данного принципа является приоритетным в деятельности страховщика, поскольку чем шире объём страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Расширение объёма (увеличение количества страхуемых рисков) возможно лишь при условии снижения убыточности и при неизменных тарифах.

При расчёте ставки страхового тарифа (или так называемой **брутто-ставки**) по отдельным видам страхования производится расчёт двух ее составляющих:

#### □ **нетто-ставки**

#### □ **нагрузки к нетто-ставке**

Тарифная **нетто-ставка** включает в себя:

- чистая нетто-премия
- рискованная надбавка

**Нетто-ставка** – это финансирование платежей при наступлении страховых случаев и формирования страховых резервов

**Нагрузка** – это оплата расходов страховщика, включая:

- заработную плату;
- аренду;
- комиссионные;
- и т.д.

При исчислении Нетто-ставки принято исходить из равенства:

$$P = B,$$

где **P** – страховые платежи соответствующие Нетто-ставкам,  
**B** – страховое возмещение.

При расчёте нетто-ставок при всём многообразии видов имущества используется один показатель убыточности страховых сумм.

$$\text{Убыточность} = \frac{\text{Сумма страхового возмещения}}{\text{Общая страховая сумма всех застрахованных объектов}} \times 100\%$$

**страховой суммы**

Показатель зависит от общей страховой суммы, которая для данного года является постоянной, от величины суммы выплат страхового возмещения, зависящего от рода обстоятельств, которые можно свести к 4-ём элементам убыточности страховых сумм:

**А** – частота страховых случаев – это отношение числа страховых случаев к количеству застрахованных объектов.

$$A = \frac{B}{a}$$

**Б** – опустошительность страховых случаев – это отношение числа пострадавших объектов к числу страховых случаев застрахованных объектов.

$$B = \frac{\Gamma}{b}$$

**В** – степень уничтожения или интенсивность повреждения – это отношение суммы застрахованного возмещения к страховой сумме этих объектов

$$B = \frac{e}{d}$$

**а** – число объектов страхования;

**б** – страховая сумма застрахованных объектов;

**в** – число страховых случаев застрахованных объектов;

**г** – число повреждённых и уничтоженных объектов;

**д** – страховые суммы этих объектов;

**е** – суммы страховых возмещений.

$\Gamma$  – это отношение средней страховой суммы повреждённых или уничтоженных объектов к средней страховой сумме застрахованных объектов.

$$\Gamma = \frac{Д \times \mathbf{a}}{\Gamma \times \mathbf{б}}$$

Произведение показателей всех четырех элементов = Показателю убыточности страховой суммы ( $\mathbf{q}$ )

$$\left( \mathbf{A} \times \mathbf{B} \times \mathbf{B} \times \Gamma = \frac{\mathbf{e}}{\mathbf{б}} \right)$$

### Расчёт нетто-ставки

Методика расчёта нетто-ставки по каждому виду страхования, сводится к определению среднего показателя убыточности страховой суммы, за тарифный период (5 или 10 лет с поправкой на величину действия надбавки). Для этого следует построить динамический ряд показателей убыточности страховой суммы и оценить его устойчивость.

Оценка устойчивости ряда динамики производится с помощью коэффициента вариации и медианы.

**Коэффициент вариации** равен отношению среднего квадратического отклонения средней величины ( $\sigma$ ) к средней величине  $q$ .

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (q - \bar{q})^2}{n - 1}}$$

$$K - T \text{ вариации} = \frac{\sigma}{q}$$

Незначительная вариация свидетельствует об устойчивости ряда динамики

**Если ряд динамики показателей убыточности можно рассмотреть как устойчивый, то в качестве рискованной надбавки применяется однократное среднеквадратическое от средней величины убыточности.**

**При неустойчивости ряда возможно применение двукратной рискованной надбавки, либо увеличение тарифного периода до 10 лет**

**Методика расчёта нагрузки к Нетто-ставке** основывается на определении затрат за последние 1-2 года. Фактически затраты на проведение соответствующих видов страхования рассчитываются по действующим бухгалтерским и статистическим отчётам, а затем определяется их удельный вес в процентах к сумме поступивших за тот период страховых платежей.

**Расчёт нагрузки БРУТТО – ставки**

$$\text{БРУТТО-ставка} = \frac{\text{НЕТТО}}{100 - Н(\%)} \times 100$$

где Н (%) – удельный вес нагрузки БРУТТО-ставки

**Расчёт нагрузки**

$$\text{Нагрузка} = \text{"Брутто – ставка"} - \text{"Нетто – ставка"}$$

**Нетто-ставка** рассчитывается по формуле:

$$T_n = \frac{B}{C} \times 100,$$

где:  $T_n$  – тарифная нетто-ставка, руб.;

$B$  – общая сумма выплат страхового возмещения;

$C$  – общая сумма застрахованных объектов.

**Брутто-ставка** рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n + f_{abc}}{1 - f_{k/\phi}},$$

$T_b$  – брутто-ставка,

$T_n$  – нетто-ставка,

$f_{abc}$  – статьи нагрузки, предусматриваемые в тарифе в рублях со 100 рублей страховой суммы,

$f_{k/\phi}$  – доля статей нагрузки.

## Определение брутто-ставки:

$$Тб = \frac{Тн + Нс}{100 - Но} \times 100,$$

где: Тб – брутто-ставка;

Тн – нетто-ставка;

Нс – статья нагрузки, установленная в абсолютной сумме;

Но – статья нагрузки, закладываемая в тариф в процентах к Тб.

## Определение страховой премии:

$$Спр = S * Тб * Кп,$$

где:

S - страховая сумма;

Тб - базовый тариф (в % от страховой суммы)

Кп - поравочные коэффициенты

## Определение суммы страхового возмещения:

$$СВ=(СС*У)/СО,$$

где

СВ – величина страхового возмещения;

СС – страховая сумма;

У – фактическая сумма ущерба;

СО – стоимостная оценка объекта страхования.

Расчет **страхового возмещения** используя формулу для определения ущерба:

$$СВ = Д - И + С - О,$$

где СВ – страховое возмещение,

Д – действительная стоимость имущества при страховой оценке,

И – сумма износа,

О – стоимость остатков имущества, пригодных для дальнейшего использования или реализации,

С – расходы на спасение имущества.

## Страховое возмещение:

$$Q = \frac{П * (N - M)}{N} * \frac{S - B}{S},$$

где Q – страховое возмещение,

П – сумма страхового взноса,

N – срок договора страхования,

M – период между страховыми случаями

S – страховая сумма по договору страхования,

B – сумма страхового возмещения.

## Сумма страхового возмещения по системе действительной стоимости имущества

$$Св = \frac{Пс * У}{Со},$$

где

Св – страховое возмещение;

Пс – показанная стоимость;

У – фактическая сумма ущерба;

Со – действительная стоимость объекта страхования.

## Сумма страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности

$$C_B = \frac{S * Y}{C_0},$$

где

$C_B$  – страховое возмещение;

$S$  – страховая сумма;

$Y$  – фактическая сумма ущерба;

$C_0$  – действительная стоимость объекта страхования.

## Анализ убыточности страховой суммы:

$$q = \frac{K_b \times C_b}{K_c \times C_c} \times 100,$$

где

$q$  – убыточность страховой суммы

$K_b$  – количество произведенных выплат,

$C_b$  – средняя выплата по одному договору,

$K_c$  – количество действующих договоров,

$C_c$  – средняя страховая сумма на один договор.

# Тема 4. Имущественное страхование

Необходимо различать:

- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества физических лиц.

**Страхование имущества юридических лиц** в зависимости от объекта страхования подразделяется:

- страхование имущества предприятий;
- страхование грузов;
- страхование средств водного и воздушного транспорта;
- и т.д.

**Страхование имущества физических лиц** выделяет:

- страхование строений, квартир;
- страхование домашнего имущества, животных и т.д.

Другой критерий положенный в основу классификации при страховании имущества это **вид страховых событий**, т.е. имущество можно страховать от пожара, кражи, угона и т.д.

**Объектом страхования имущества** могут быть интересы связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

**Целью имущественного страхования** является возмещение ущерба, этот принцип состоит в том, что страхователь после наступления страхового случая должен остаться в таком финансово-материальном положении, в котором он находился непосредственно перед ним.

При страховании имущества основой расчёта является правильное **определение страховой стоимости**, в противном случае возникает ситуация стимулирующая страхователя к противоправным действиям для получения страхового возмещения.

При страховании ущерба могут иметь место отклонения страховой суммы от страховой стоимости:

- в случае если *страховая сумма больше страховой стоимости*, то страховщик имеет право потребовать немедленного уменьшения страховой суммы до размеров страховой стоимости при соответствующем уменьшении страховых выплат. Если завышение страховой суммы проводится специально, то в этом случае договор страхования становится недействительным, т.е. имеет место обман страховщика.
- в случае если *страховая сумма меньше страховой стоимости*, то имеет место недострахование, этот принцип очень важен в промышленном страховании, там он носит название **«оговорка ЭВЕРИДЖ»**

Для полиса попадающих под договор Эверидж, используются метод независимой ответственности. Для отдельного страховщика независимая ответственность определяется как сумма, которую он должен был бы оплатить если бы был единственным страховщиком покрывающим убытки. Если сумма независимой ответственности выше чем подлежащая оплате часть убытка, то он делится пропорционально.

Договор имущественного страхования часто предусматривает собственное участие страхователя в покрытии части ущерба от условий эверидж или пропорционального страхования отличается тем, что никак не связан с расчётом соотношения между страховой суммой и страховой стоимостью. Собственное участие страхователя в покрытии части ущерба освобождает страховщика от обязанностей по полному возмещению ущерба и значительное сокращение страховой премии.

Форма собственного участия может выражаться в том, что страхователь принимает на себя определённый процент от выплаты ущерба или от определённой суммы. Это называется **франшиза**, т.е. это определённая договором страхования сумма ущерба не подлежащая возмещению страховщика. Франшиза бывает условная и безусловная.

При **безусловной франшизе** страховое возмещение выплачивается в размере ущерба в пределах страховой суммы за вычетом франшизы.

При **условной франшизе**, в пределах франшизы ущерб не выплачивается, если размер ущерба превышает условия франшизы, то он возмещается в пределах страховой суммы в соответствии с договором страхования.

# Тема 5. Личное страхование.

**Личное страхование** представляет собой важный финансовый механизм обеспечения благосостояния населения.

**Предметом личного страхования** выступают риск, связанные с жизнью человека:

- риск смерти;
- риск заболевания;
- риск несчастного случая;
- риск утраты трудоспособности по старости.

По условиям лицензирования в РФ существует **три под отрасли**, которые образуют систему личного страхования: **страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; добровольное медицинское страхование.**

## **I. Страхование жизни.**

Страховой риск при страховании жизни это продолжительность человеческой жизни. Риском является не сама смерть, а время её наступления. Потому, что страховой риск имеет два аспекта:

- умереть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни;
- жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

## *Система страхования жизни и благополучия человека*

	Государственное социальное страхование	Коллективное страхование	Личное страхование
Цель	Гарантирование минимально-необходимого уровня жизни	Гарантирование привычного уровня жизни	Гарантирование достигнутого уровня благосостояния его увеличение
Правовая форма	Обязательное (установленное законом)	Обязательное или добровольное	Добровольное
Источники поступлений денежных средств	Взносы работодателей, работников и дотации из государственного бюджета	Взносы работников и работодателей	Индивидуальные взносы граждан
Причины возмещения	Принцип солидарности, т.е. взносы по доходам, выплаты по нуждаемости	Принцип субсидиарности, т.е. самостоятельности в установлении правил уплаты взносов и осуществления выплат	Принцип эквивалентности, т.е. размер выплат зависит от размера взносов
Формы и размеры страхового покрытия	Компенсации и пособия, размер которых закреплён законом	Определяются в коллективном договоре или уставом органа коллективного страхования	Определяется по выбору страхователя и закрепляется в страховом договоре

## **Классификация форм страхования жизни:**

### **• по сроку предоставления страховых услуг:**

- страхование на дожитие;
- страхование жизни на срок;
- страхование жизни с выплатой страховой суммы к установленному сроку;

### **• по форме страхового покрытия:**

- страхование на твёрдо установленную страховую сумму;
- страхование с участием в прибыли;
- страхование с убывающей страховой суммой (уменьшение страхового взноса);
- страхование с возрастающей страховой суммой;

### **• по видам страховой компенсации:**

- страхование жизни с единовременной компенсацией;
- компенсация в виде ренты;
- аннуитеты;

### **• в зависимости от застрахованной жизни:**

- договоры в отношении собственной жизни (когда застрахованный и страхователь одно лицо);
- договоры в отношении другого лица (когда застрахованный и страхователь разные лица);
- договоры совместного страхования жизни на основе первой или второй смерти.

В РФ существуют следующие **виды страхования жизни**:

- смешанное страхование жизни;
- пожизненное страхование на случай смерти;
- страхование жизни на срок;
- страхование дополнительной пенсии;
- страхование к бракосочетанию;
- возвратное страхование.

## **II. Страхование от несчастных случаев и болезней**

**Объектом страхования** здесь является имущественные интересы застрахованного, связанные с:

- снижение дохода частого или постоянного;
- дополнительными затратами при утрате трудоспособности или смерти застрахованного в результате несчастного случая.

Этот вид страхования предусматривает **два вида выплат**:

- выплата фиксированной суммы;
- частичную или полную компенсацию дополнительных расходов застрахованного при наступлении страхового случая.

Возможна и комбинация обоих видов выплат.

**В объём ответственности** страховщика включается:

- нанесение вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- временная или постоянная утрата трудоспособности по указанным причинам;

Размер страхового возмещения определяется характером страхового случая и условиями страхования. При временной утрате трудоспособности оплата производится за каждый нетрудовой день в абсолютной сумме, но может так же производиться в размере процента от страховой суммы. Иногда в договоре устанавливается франшиза в днях, срок выплат также ограничивается (пособия по болезни до трёх месяцев, при несчастном случае до 5 лет). В договоре установлены и фиксированы суммы, они производятся в следующих случаях:

- в случаях смерти;
- при потере глаз;
- при потере конечностей;
- при постоянной или полной нетрудоспособности.

При постоянной утрате общей трудоспособности выплаты производятся по установленным в договоре процентам от страховой суммы, в зависимости от полученной группы инвалидности:

- I группа – 80% от страховой суммы;
- II группа – 65% от страховой суммы;
- III группа – 50% от страховой суммы.



**СТРАХОВАНИЕ**

### **III. Добровольное медицинское страхование.**

**Медицинское страхование** это страхование ущерба, его целью является компенсация (полная или частичная) дополнительных расходов застрахованного, которые вызваны его обращением в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включёнными в программу медицинского страхования.

В качестве **страхователя** могут выступать дееспособные физические, а так же юридические лица, заключающие договор в пользу третьих лиц.

**Страховым случаем** здесь является обращение застрахованного в медицинское учреждение по поводу получения лечебной, консультационной или иной помощи.

В медицинском страховании всегда существует ряд исключений:

- на страхование не принимаются лица стоящие на учёте в: наркологическом, психоневрологическом, туберкулёзном, кожно-венерологическом диспансере;
- исключены из покрытия травмы, полученные в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, ряд тяжёлых заболеваний, покушение на самоубийство, членовредительство, умышленное преступление застрахованного, связанного со страховым случаем;
- не оплачиваются медицинские услуги в медицинских учреждениях, не предусмотренных договором страхования.

# Сущность личного страхования (ЛС) (на примере ССЖ)

## 4 подотрасли ЛС:

- ◇ страхование жизни людей,
- ◇ страхование здоровья людей (добровольное и обязательное),
- ◇ страхование трудоспособности людей,
- ◇ страхование личных доходов граждан (пенсий / ренты), пособий по безработице и иных личных доходов.

Объекты страховой защиты в ЛС - различные стороны личной жизни, бытия людей, которые обязательно имеют стоимость:

- ◇ *жизнь людей,*
- ◇ *здоровье людей,*
- ◇ *трудоспособность людей,*
- ◇ *личные доходы людей.*

## Субъекты страховой сделки при ССЖ:

◇ Самостраховщики - только юридические лица, зарегистрировавшие себя в установленном законе порядке, и получившие в Росстрахнадзоре лицензию на ССЖ.

◇ Страхователями могут быть граждане от 18 до 75 лет (до 77 лет).

При этом застрахованными лицами могут быть сами страхователи и члены их семей, а также застрахованными могут быть работники предприятий, организаций, учреждений, и члены их семей.

◇ Выгодоприобретатели - физические и юридические лица, указанные в полисе, либо устанавливаемые законодательно.



## Структура смешанного страхования жизни (ССЖ).



## Объем страховой ответственности

По страховым несчастным случаям (если соблюдены все условия ДС):

- ◇ дожитие до окончания срока страхования, указанного в ДС,
- ◇ утрата трудоспособности в результате несчастного случая:
  - временная (сроком более 10 дней, ответственность начинается с 11 дня)
  - постоянная (инвалидность),
- ◇ смерть по любой причине

Страховая ответственность наступает

Уточнения и исключения, согласно правил ССЖ

По нестраховым несчастным случаям:

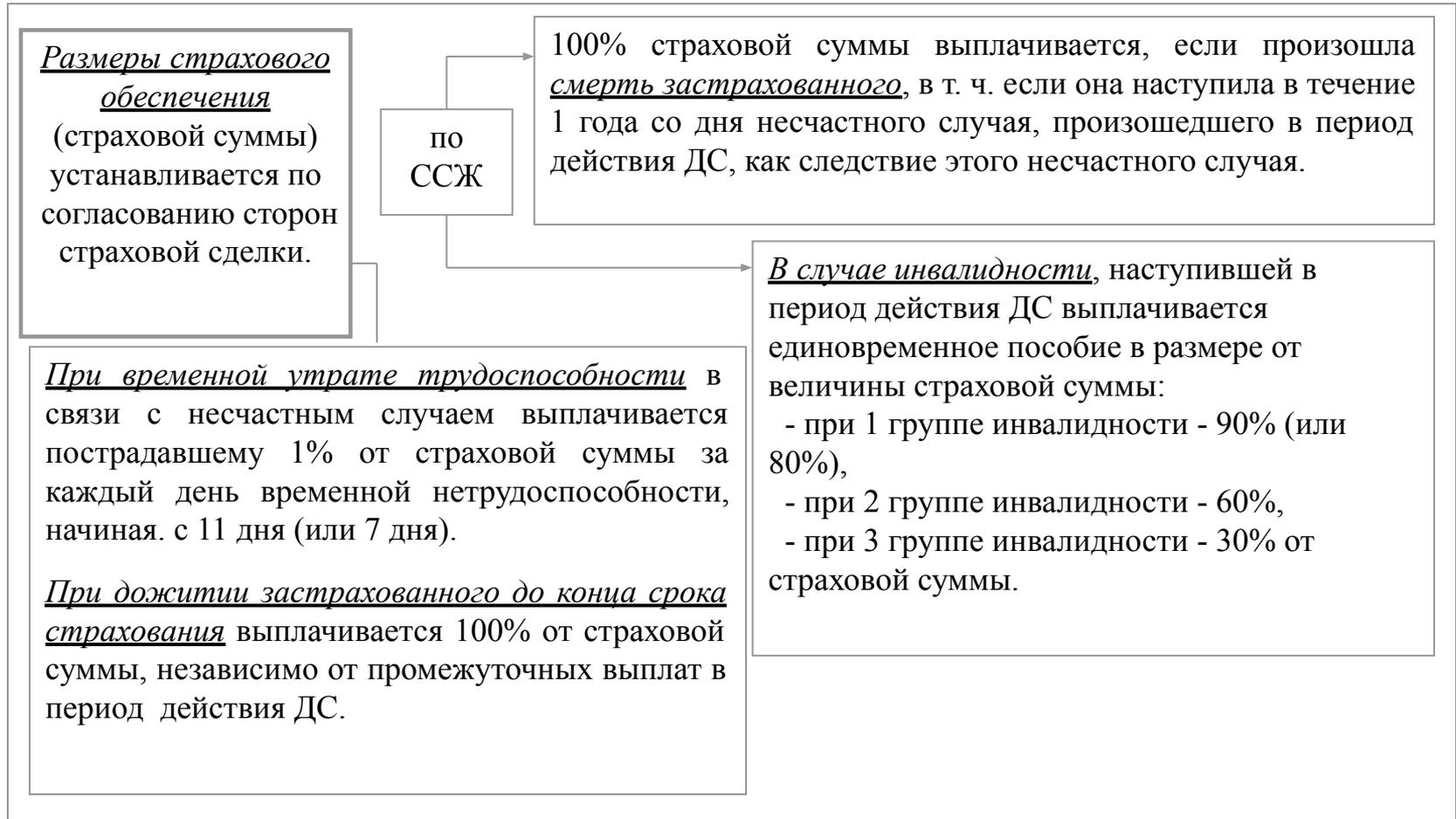
- ◇ умышленные преступления,
- ◇ другие, оговоренные нарушения страхователя,
- ◇ сознательные действия, связанные с причинением вреда своего здоровья,
- ◇ **не считаются кратковременные случаи потери здоровья, связанные с профессиональными заболеваниями или с заболеваниями, которые длительное время не беспокоили застрахованного, но внезапно для него проявились в резком ухудшении здоровья.**

да

нет



## Размеры страхового обеспечения



# Условия выплаты страхового обеспечения в ДС по личному страхованию



## Факторы, которые учитывают страховщики для решения вопроса о возможности или невозможности выплаты СО (страх. суммы).

Своевременность и правильность начисления страховой выплаты по ЛС и др. - это главный критерий доверия населения к СФ.

Факторы, по которым решается вопрос о возможности или невозможности страховой выплаты по ССЖ:

1) Документальная фиксация подтверждения факта страхового случая, имевшего место в период страхования. Это относится к таким страховым случаям:

- дожитие до срока или обусловленного события, записанного в ДС
- смерть страховщика или застрахованного лица
- несчастный случай
- потеря страхователем личных доходов

При наличии факта одного из названных случаев страховщик проверяет, нет ли ограничений по нему.

2) Определение причин и обстоятельств, при которых произошел страховой случай.

3) Определение страховой ответственности страховщика.

Если причина обстоятельства соответствует перечню указанному в ПС, ДС, полисе, то страховая ответственность страховщика наступает. Если не соответствует, то нет ответственности.

4) Учет оговоренных последствий страхового несчастного случая, т. е. если отрицательные последствия несчастного случая проявляется в течении 3-х лет после него и эти последствия были оговорены в условиях страхования в ДС, тогда страховые выплаты будут производиться после документального подтверждения связи последствий с данным несчастным случаем.

5) Проверка: является ли действующим ДС на день страхового случая (оплачен ли ДС на день страхового случая).

6) Документальное подтверждение того, что несчастный случай произошел именно с застрахованным лицом, а получателем СО является то лицо, которое указано в полисе.

7) Принятие решения о размере страховой выплаты и о ее получателе.

# Тема 6. Страхование ответственности

**Страхование ответственности** – это молодая отрасль страхования, которой чуть более 100 лет. Развитие страхования ответственности идёт рука об руку с развитием НТП.

Страхование ответственности, как отрасль берёт своё начало в 1875 г., когда немец К.Т. Мольт провёл чёткое разделение отраслей.

Развитию страхования ответственности сегодня содействует целый ряд факторов:

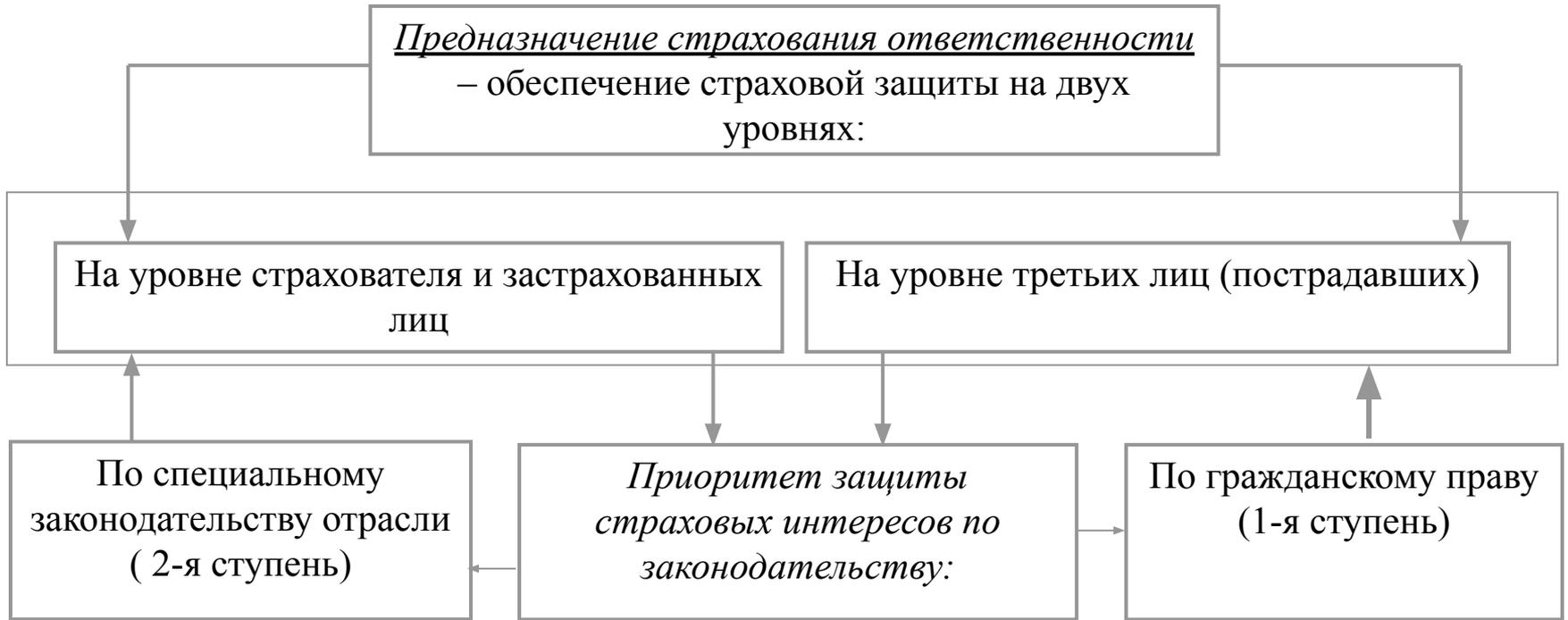
- рост благосостояния населения;
- постоянное развитие законодательной базы;
- НТП;
- Рост мобильности населения.

Страхование ответственности отличается от страхования имущества и от личного страхования. Если страхование имущества, страхует вещь, как таковую, стоимость которой заранее известно и известно что величина ущерба не может превышать эту стоимость, то при страховании ответственности заранее не известно чему или кому будет причинён ущерб и трудно предположить его величину, т.е. страхование имущества защищает какую-то конкретную вещь, а страхование ответственности сохраняет благосостояние человека в целом.

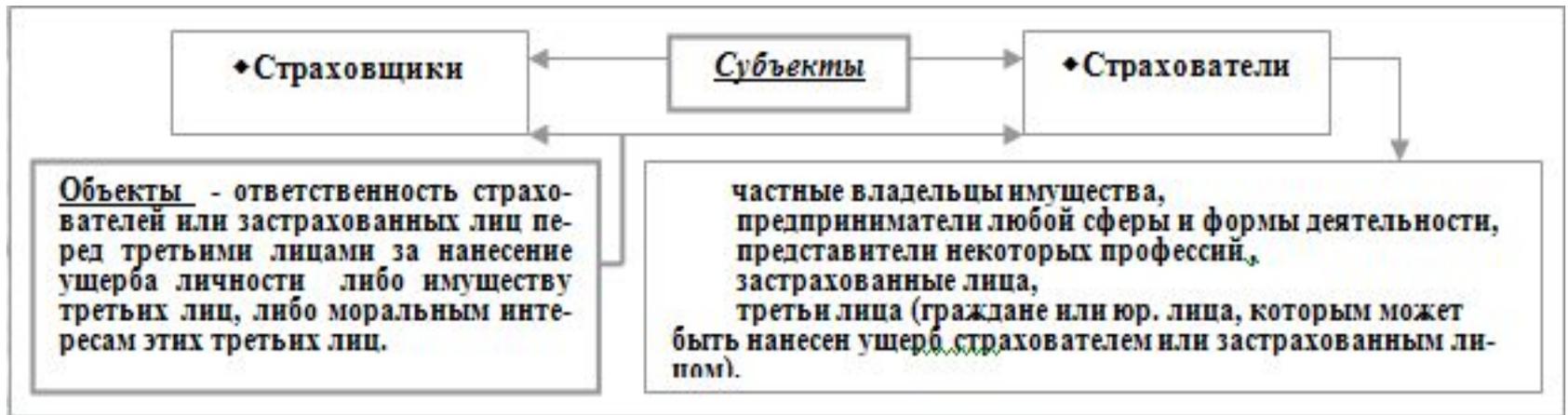
От личного страхования страхование ответственности отличается тем, что страховая сумма в страховании ответственности это страхование ущерба.

**Страхование ответственности** – это страхование на случай возможного причинения ущерба третьим лицам.

## Сущность страхования ответственности



## Субъекты и объекты страхования ответственности



## Формы и виды страхования ответственности



# Страховое покрытие в страховании ответственности



## Страхование гражданской ответственности

В каждой стране существует своя классификация видов гражданской ответственности и практически всё страхование ответственности является добровольным за некоторым исключением.

*Страхование автогражданской ответственности.*

Ежегодно в мире в ДТП получают травмы люди, наносится ущерб автомобилям и багажу. Во всём мире финансовые последствия ложатся на страховую компанию. Страховые случаи по автогражданской ответственности могут быть трёх видов:

- страховой случай с нанесением ущерба жизни и здоровью людей;
- страховой случай с принятием только материального ущерба;
- страховой случай и с человеческими жертвами и с материальным ущербом.

Страхование автогражданской ответственности является обязательным видом страхования, т.е. все владельцы автотранспортного средства обязаны, по закону, страховать свою ответственность как владельца транспортного средства.

**Объектами страхования автогражданской ответственности** являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с компенсацией убытков потерпевшего за вред причинённый третьим лицам при эксплуатации транспортного средства.

**Страховыми случаями** являются события связанные с эксплуатацией транспортного средства и повлекшие за собой:

- утрату трудоспособности, увечия или смерть потерпевшего;
- уничтожение или повреждение имущества принадлежащего третьим лицам.

Российские страховщики **не считают страховым событием** следующее:

- причинение ущерба членам семьи;
- лицам, работающим у него или лицам, находящимся на эксплуатации транспортного средства страхователя;
- вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя или его представителей, а так же нарушения кем бы то из них установленных правил эксплуатации средств транспорта, правил противопожарной охраны, правил хранения взрыво- и пожароопасных средств;
- использование транспортного средства для обучения, для участия в соревнованиях и ралли, и при испытаниях на прочность. Если автотранспорт принимает участие в соревнованиях и ралли, то для этого предусматриваются специальные условия страхования;
- непреодолимая сила или стихийное бедствие;
- военные действия, гражданское неповиновение и массовые беспорядки;
- конфискация, арест и прочие распоряжения властей;
- действия ядерной энергии, воздействие отравляющих веществ и т.д.

**Страховое возмещение** выплачивается на основании заявления страхователя, решении третейского, арбитражного или гражданского суда, документов соответствующих органов, которые подтверждают страховой случай, а так же составленного страхового акта. Размер страхового возмещения определяется на основании соответствующих документов (ВТЭКа, органа соцобеспечения и т.д.) о факте нанесения ущерба и его последствиях, а так же с учётом справок, счетов и прочих документов, подтверждающих произведённые расходы.

**В сумму страхового возмещения** включаются:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения её, в результате причинённого увечия или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, связанные с восстановлением здоровья (санитарно-курортное лечение, протезирование, расходы по транспортировке);
- доля заработка, которая приходилась на лиц, состоящих на иждивении потерпевшего;
- расходы на погребение;
- ущерб, причинённый имуществу.

### **Страхование профессиональной ответственности**

Достаточно молодой вид страхования. Страхуют свою профессиональную деятельность **врачи, адвокаты, архитекторы** и т.д., т.е. те лица чья ответственность не застрахована в рамках ответственности предприятия. Страхование профессиональной ответственности осуществляется на случай какого-либо упущения, недосмотра, неосторожности и т.д. профессионального лица. При этом подразумевается, что профессиональное лицо обладает всей необходимой компетентностью для занятия данным видом деятельности и относится к своим обязанностям добросовестно исполняя все требования к данной профессии. Подтверждением уровня квалификации лица является наличие у него сертификата, дипломов и других документов.

# Тема 7. Основы перестрахования

**Перестрахование** - это система финансовых и договорных отношений между страховыми компаниями, в процессе которых страховщик принимая риск на страхование, часть ответственности по нему с учётом своих финансовых возможностей и условий существующих договоров, передаёт на согласованных условиях другим страховщикам.

То есть перестрахованием достигается защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев, а так же и то, что оплата суммы страхового возмещения осуществляется коллективно всеми участниками договора перестрахования. Первичный страховщик может взять на свой счёт лишь определённую часть заключённых им договоров страхового исхода из условий финансовой устойчивости и обеспеченности его страхового портфеля.

**Необходимость и объёмы перестрахования первичных рисков** перестраховщика определяются следующими факторами:

- величина и состав страхового портфеля;
- вид риска;
- страховые ресурсы

**Экономической сущностью перестрахования** является перераспределение между страховыми компаниями созданного первичного страхового фонда.

# Сущность сострахования и перестрахования



Существует два способа перестрахования:

- ***сострахование.***

При состраховании основной страховщик получивший крупный риск, который превышает его возможности по выплате страхового возмещения в случае убытка просто делится с другим страховщиком, определёнными долями ответственности на тех же условиях, на которых он сам получил этот риск. Участвующие в состраховании страховщики получают часть страховой премии и несут соответственно долю ответственности по возможным убыткам. Этот метод применяется страхователями редко и относится к дружественным страховым компаниям, компаниям внутри концернов или в виде дружеского акта по отношению к партнёру.

- ***перестрахование.***

**Различные формы перестрахования:**

**Факультативное перестрахование.**

При этом перестраховании цедент решает самостоятельно будет ли он передавать риск полностью или его часть в перестрахование и самостоятельно выбирает страховщика. Он не имеет ни каких обязательств к цессионерам, которым он предлагает риск, со своей стороны цессионер, так же не имеет ни каких обязательств перед цедентом, он может принять риск полностью или частично, может выдвинуть встречное условие или отказаться от приёма риска.

### Договорное (облигаторное) перестрахование.

Здесь стороны вступают в юридические взаимоотношения, заключая между собой письменный договор о передачи и принятии рисков перестрахования (долгосрочные договоры по участию в перестраховании пересматриваются ежегодно). Обычно, в договорах перестрахования участвуют несколько компаний, каждая из которых берёт в перестрахование лишь не большую долю предлагаемого эксцедента. Любая передающая компания нуждается в перестраховой защите на весь период своей практической деятельности. Поэтому страховой портфель её предложений о перестраховании действует с различными вариациями из года в год и обычно в конце года пересматривается.

### Факультативно-облигаторное перестрахование.

Его ещё называют договором «открытого покрытия». Оно даёт cedentу свободу принятия решений в отношении каких ресурсов и каком размере следует передать перестраховщику (цессионеру). Цессионер в свою очередь обязан принять цедированные доли рисков на заранее оговоренных условиях. Для цессионера этот договор может быть не выгодным и небезопасным, т.к. cedent, проведя антиселекцию рисков в страховом портфеле, может передать в перестрахование только самые небезопасные риски, поэтому такие договоры заключаются с cedентами, которые пользуются полным доверием.

### Облигаторно-факультативное перестрахование.

Является обязательным для cedента и необходим для цессионера. Наиболее часто встречается между головной компанией и филиалами. Цессионер выбирает себе самые выгодные риски, т.к. это даёт возможность контролировать политику cedента, то эта форма является не желательной для отдельных страховых компаний.



**Цедент** (страховщик, перестрахователь) – это страховщик, передающий риск в перестрахование.

**Цессионер** (цессионарий, перестраховщик) – это страховщик, принимающий риск в перестрахование.

**Ретроцедент** – это страховщик или перестраховщик, передающий принятый в перестрахование риск в ретроцессию (вторичное перестрахование).

**Ретроцессия** – это процесс дальнейшей передачи ранее принятого на страхование риска.

**Ретроцессионарий** – это перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

**Собственное удержание** – это часть страховой суммы, в пределах которой страховщик несёт ответственность по застрахованным рискам.

**Экседент** – это часть страховой суммы, которая превышает собственное удержание.

**Квота** – это доля участия страховщика в перестраховании.

**Лимит ответственности** – это сумма, ограничивающая имущественную ответственность перестрахователя по договору.

**Приоритет** – это сумма, в пределах которой несёт ответственность цедент по договору страхования.

Существующие договоры перестрахования можно разделить на две группы, в зависимости от распределения ответственности по рискам, между сторонами договора:

- на базе страховой суммы – перестрахование суммы (пропорциональное перестрахование);
- на базе ущерба – перестрахование ущерба (непропорциональное перестрахование).

### *Пропорциональное перестрахование.*

При этом цессионер страхует часть страхового портфеля cedenta и здесь страховая премия, ответственность и ущерб делятся пропорционально между цессионером и cedентом.

### Три формы договора:

#### □ **квотный договор.**

Цессионер берёт на себя определение доли и квоты, во всех рисках cedента. Квоты устанавливаются для всех ущербов, их величина и тяжесть не имеют значения, однако, установленная верхняя граница участия цессионера в покрытии ущерба.

Квотный договор является благоприятным для большого количества **однородных рисков.**

#### □ **эксцедентный;**

Этот договор обеспечивает выравнивание нестабильного страхового портфеля. Для этой цели cedент определяет величину собственного удержания, т.е.

**Эксцедент = страховая сумма - собственное удержание**

## **Недостатки договора:**

- большие затраты на обслуживание;
- т.к. цедент устанавливает собственное удержание самостоятельно и дифференцирует его по группам рисков, то, оставив себе, небольшие риски передаст в перестрахование большие риски, чего естественно опасается цессионер.

## **□ квотно-эксцедентный.**

Предусматривает собой комбинацию квотного и эксцедентного договоров перестрахования.

Устанавливается эксцедент в зависимости от определённой квоты, от собственного удержания, свыше уровня удержания применяется эксцедент, который фиксируется в абсолютном выражении.

## ***Непропорциональное перестрахование.***

Здесь участие цессионера определяется исключительно величиной ущерба. Ответственность цессионера начинается только в том случае, если имеет место превышения установленного для цедента приоритета (собственного удержания).

Вознаграждение цессионера как правило свободно калькулируется. Здесь нет прямой зависимости структуры договора от страховой суммы. Платой за предоставление покрытия также является часть оригинальной премии, но эта часть не зависит от доли участия цессионера по договору.

Цедент сам платит убытки до согласованного размера, а превышение над этим размером подлежит уплате цессионером, который также устанавливает лимит.

### Два вида:

- **договор эксцедента отдельного ущерба (Excess of Loss).**

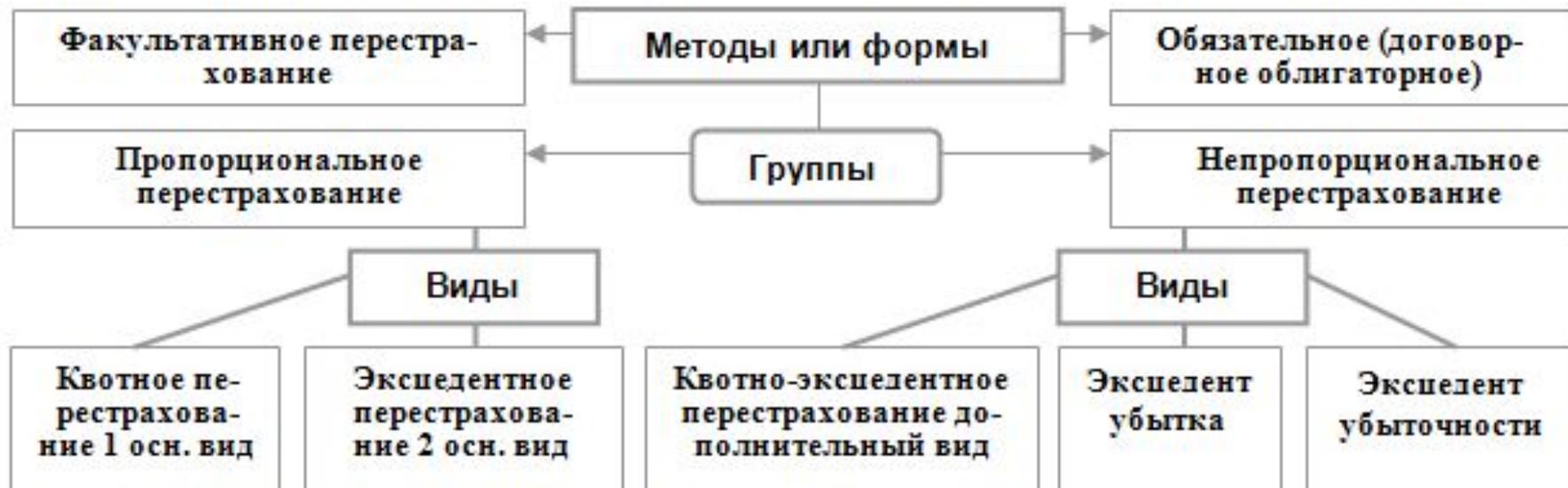
Цессионер отвечает по отдельным ущербам, в случае если сумма ущерба превышает приоритет, участие цессионера в ущербе ограничивается максимальной суммой.

- **договор эксцедента убыточности (Stop Loss).**

Цессионер покрывает часть годового ущерба, если убытки превышают согласованный приоритет, участие цессионера всегда ограничивается максимальной суммой.

Премия перестрахования ущерба, как правило, устанавливается в процентах от годовой премии, которую получает цедент из части своего страхового портфеля переданного на перестрахование.

## Методы, формы, группы, виды перестрахования



## Взаимосвязь понятий в сделках перестрахования



## Тема 8. Финансовые основы страховой деятельности

**Основные задачи деятельности страховой компании** включают:

- оказание страховых услуг предприятиям, учреждениям, населению;
- обеспечение своевременных гарантированных выплат страхового возмещения и обеспечения;
- осуществление страхования на принципах рентабельности и прибыльности.

**Основными источниками формирования финансов страховой компании** являются:

- Собственный капитал
- Страховая премия
- Доход от инвестиционной деятельности

**Собственные средства** страховой компании формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет получаемой прибыли. Характерным для собственных средств является то, что они свободны от каких-либо внешних обязательств.

В настоящее время законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлен **минимальный размер оплаченного уставного капитала**.

Во всех случаях максимальная ответственность по отдельному риску в договоре страхования не может превышать 10 % собственных средств страховщика.

**Страховой фонд** - это часть совокупного общественного продукта, используемая для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихиями, преступлениями, катастрофами, несчастными случаями, авариями и другими неблагоприятными событиями в жизни общества.



**Схема денежного оборота страховой компании**

## *Основные формы организации страхового фонда:*

Централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счёт бюджетных и других государственных средств. Формирование данных фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме. **Государственные страховые (резервные) фонды** находятся в распоряжении правительства.

Самострахование как система создания и использования страховых фондов хозяйствующими субъектами и людьми. Эти **децентрализованные страховые фонды** создаются в натуральной и денежной форме. Эти фонды предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или человека. Основным источником формирования децентрализованных страховых фондов служат доходы предприятия или отдельного человека.

Собственно страхование как система создания и использования **фондов страховых организаций** за счёт страховых взносов заинтересованных в страховании сторон. Использование средств этих фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

Помимо фондов, с целью повышения своей финансовой устойчивости, страховые компании формируют страховые резервы. Понятия «**страховой фонд**» и «**страховой резерв**» представляют различные экономические категории.

Понятие «**страховые резервы**» в Законе РФ «Об организации страхового дела» раскрывается следующим образом: «Для обеспечения принятых страховых обязательств, страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности...».

**Страховые резервы** отражают величину неисполненных на данный момент времени обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования.

**Страховые фонды** необходимы для обеспечения деятельности страховой компании. Они формируются из доходов, остающихся после уплаты налогов и поступающих в распоряжение страховой компании.

Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни установлено обязательное формирование **технических резервов**, которые включают в себя:

резерв незаработанной премии (РНП);

резервы убытков, включающие в себя: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗУ**); резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**).

**РЗУ** предназначен для обеспечения выполнения обязательств страховщика, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, неисполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику. **РПНУ** предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течении отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату.

Кроме того, страховщик может образовывать дополнительно технические резервы, в том числе:

**резерв катастроф.** Он предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, явившегося следствием непреодолимой силы или крупномасштабной аварии, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому числу страховых договоров;

**резерв колебаний убыточности (РКУ).** Необходим для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности;

**резерв предупредительных мероприятий**, предназначенный для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на цели, предусмотренные страховщиком в Положении о резерве предупредительных мероприятий, утверждаемое Департаментом страхового надзора РФ.

### **Доходы и расходы страховщика**

Страховая организация может иметь доходы от страховых операций, инвестиционной деятельности и другие доходы.

Доходы от страховых операций формируются на основе страховых платежей.

**Страховые платежи** - это первичный доход страховой организации и основа дальнейшего кругооборота средств, источник финансирования инвестиционной деятельности.

К **доходам страховщика** относятся:

выручка страховщика,

прочие поступления от страховой деятельности,

доходы от иной деятельности.

**Выручка страховщика** состоит из: поступлений страховых взносов по договорам страхования, сострахования и перестрахования за вычетом страховых выплат, отчислений в страховые резервы и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование; сумм возврата страховых резервов; комиссионных вознаграждений и тантьем; возмещений перестраховщиками доли страховых выплат; экономии средств на ведение дела по ОМС.

**Прочие поступления от страховой деятельности** включают:  
доходы от размещения страховых резервов и других средств;  
суммы процентов, начисленных на депо премий;  
суммы регресса;  
прочие доходы.

**К доходам от иной деятельности** относятся:  
прибыль от реализации основных фондов и прочих активов;  
арендная плата;  
суммы дебиторской задолженности;  
списанная кредиторская задолженность;  
прочие доходы от деятельности, не запрещенной законодательством.

**В зависимости от источника поступления доходы страховых организаций** условно делятся на 3 группы:

- доходы от страховых операций;
- доходы от инвестиционной деятельности;
- прочие доходы, к которым следует отнести доходы, полученные от деятельности, напрямую не связанной со страховыми операциями.

**Доходы от инвестиционной деятельности** так же являются одним из наиболее существенных элементов, формирующих финансы страховщика. Инвестиционная деятельность страховых компаний не связана напрямую со страхованием. Она основана на использовании взносов страхователей в качестве источника капиталовложений.

Помимо поступлений от проведения страховых операций и доходов от инвестиционной деятельности страховщик может получать **другие доходы**. К ним относятся:

- суммы процентов, начисленных на депо премий;
- суммы, полученные в порядке регресса;
- прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и других активов;
- доходы от сдачи в аренду;
- суммы возврата страховых резервов;
- оплата консультационных работ, обучения.

### **Классификация расходов страховой организации:**

**По времени осуществления** расходы страховой компании делятся на расходы, предваряющие заключение договора страхования; расходы, осуществляемые при заключении и в процессе ведения (в течение действия) договора; расходы страховщика при наступлении страхового случая (окончание договора или истечение срока страхования); затраты, не имеющие тесной привязки к страховой деятельности, а также текущие расходы.

**По отношению к основной деятельности** расходы делятся на две большие группы: расходы, связанные с осуществлением страховых операций, и расходы, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности.

### Классификация основных расходов страховой компании

Вид расходов	Классификация расходов		
	<i>по отношению к основной деятельности</i>	<i>по целевому назначению</i>	<i>по времени осуществления</i>
<i>Расходы на ведение дела, в т.ч.</i>			
<i>Административно-хозяйственные (транспортные, аренда и др.)</i>	Непосредственно не связанные со страхованием	Опосредующие ведение договора	В процессе ведения договора
<i>Оплата труда сотрудников, комиссионное вознаграждение агентам и брокерам</i>	Связанные с проведением страховых операций	Подготовка и заключение договора	В процессе ведения договора
<i>Расходы на рекламу и продвижение страхового продукта на рынке</i>	Непосредственно не связанные со страхованием	Подготовка и заключение договора	До заключения договора
<i>Расходы на подготовку страховых продуктов (аквизиционные расходы, расходы на подготовку бланков, др.)</i>	Связанные с проведением страховых операций	Подготовка и заключение договора	До заключения договора
<i>Отчисления в страховые резервы</i>	Связанные с проведением страховых операций	Исполнение договора	В процессе ведения договора
<i>Расходы по перестрахованию</i>	Связанные с проведением страховых операций	Исполнение договора	В процессе ведения договора
<i>Расходы по инвестициям</i>	Непосредственно не связанные со страхованием	Исполнение договора	В процессе ведения договора
<i>Страховые выплаты (затраты по урегулированию убытка)</i>	Связанные с проведением страховых операций	Исполнение договора	При наступлении страхового случая

**Расходы на ведение дела** также можно классифицировать как:

**Организационные расходы** связаны с учреждением страхового общества. Они относятся к активам страховщика, так как являются инвестициями.

**Аквизиционные расходы** — производственные расходы страхового общества, связанные с привлечением новых страхователей и заключением новых страховых договоров при посредничестве страховых агентов.

**Инкассационные расходы** — расходы, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота поступления страховых платежей. Это расходы на изготовление бланков квитанций о приеме страховых платежей и учетных регистров (книг, ведомостей, справок и т.п.).

**Ликвидационные расходы** — расходы по ликвидации ущерба, причиненного страховым случаем. К ним относятся расходы на оплату труда ликвидаторам (лицам, занимающимся ликвидацией ущерба), понятиям, судебные издержки, почтово-телеграфные расходы и расходы по выплате страхового возмещения.

**Принцип аккумуляирования и последующего распределения значительных денежных потоков** предопределяет состав и структуру капитала страховой компании, выделяя в качестве его основной части финансовые ресурсы.

**Финансовым потенциалом страховой компании** называются финансовые ресурсы, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности.

**Финансовый потенциал** страховой компании складывается из двух основных частей – собственного капитала и привлеченного, причем привлеченная часть капитала в значительной степени преобладает над собственной.



**Механизм формирования финансового потенциала**

# Приказ Минфина России от 02.07.2012 № 100н "Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов"

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг	не более 40% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации	не более 15% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также на обезличенных металлических счетах, в банках...	не более 50% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также на обезличенных металлических счетах, в банках, не имеющих рейтинга одного из аккредитованных рейтинговых агентств ...	не более 20% от суммарной величины страховых резервов
Максимальная стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также на обезличенных металлических счетах	не более 50% от суммарной величины страховых резервов
Максимальная стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также на обезличенных металлических счетах, в одном банке	не более 25% от суммарной величины страховых резервов

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
Стоимость акций	не более 20% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость облигаций (кроме федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг)	не более 45% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость простых векселей банков	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость жилищных сертификатов	не более 5% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и сертификатов долевого участия в общих фондах банковского управления	не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Стоимость прав собственности на долю в общих фондах банковского управления одного доверительного управляющего	не более 15% от суммарной величины страховых резервов
Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций и др.), выпущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.), выпущенных (выданных, эмитированных) одним банком, банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также на обезличенных металлических счетах, и денежных средств, находящихся на счетах в этом же банке, не имеющего рейтинга одного из аккредитованных рейтинговых агентств ...	не более 40% от суммарной величины страховых резервов

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
Стоимость недвижимого имущества	не более 25% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Стоимость одного объекта недвижимости	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Стоимость ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и включенных в Ломбардный список Банка России	не более 20% от суммарной величины страховых резервов
Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков)	не более 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков. В случае осуществления видов страхования, указанных в <a href="#">подпунктах 7 - 9, 15 - 18 пункта 1 статьи 32.9</a> Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", разрешенный процент не может быть более 60% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
<p>Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и имеющего рейтинг одного из аккредитованных рейтинговых агентств не ниже уровня, указанного в <a href="#">пункте 11.1</a> Порядка</p>	<p>не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 35% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков</p>
<p>Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и не имеющего рейтинга одного из аккредитованных рейтинговых агентств либо имеющего рейтинг ниже уровня, указанного в <a href="#">пункте 11.1</a> Порядка</p>	<p>не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков</p>
<p>Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, созданного на территории государства, являющегося членом одной из следующих международных организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС);</li> <li>б) Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);</li> <li>в) Содружество Независимых Государств (СНГ);</li> <li>г) Шанхайская организация сотрудничества (ШОС);</li> <li>д) Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл);</li> <li>е) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).</li> </ul>	<p>не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 35% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков</p>

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, который создан на территории государства, не являющегося членом одной из международных организаций, указанных в <a href="#">пункте 24</a> настоящей Таблицы	не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков
Депозиты премий по рискам, принятым в перестрахование	не более 10% от суммарной величины страховых резервов
Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в <a href="#">пункте 28</a> настоящей Таблицы	не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; не более 45% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни
Дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования, дебиторская задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном <a href="#">Федеральным законом</a> от 21 июля 2005 г. N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" <a href="#">*</a> , а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном <a href="#">Федеральным законом</a> от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" <a href="#">**</a>	не более 100% от величины резерва незаработанной премии по договорам обязательного государственного страхования, договорам страхования, заключенным в порядке, установленном <a href="#">Федеральным законом</a> от 21 июля 2005 г. N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" <a href="#">*</a> , а также по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном <a href="#">Федеральным законом</a> от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" <a href="#">**</a>

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, удовлетворяющих Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов	Ограничение (в процентах от стоимости актива (группы активов), отраженной в балансе)
2	3
Суммарная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за исключением дебиторской задолженности, указанной в <a href="#">пунктах 27</a> и <a href="#">28</a> настоящей Таблицы	не более 25% от суммарной величины страховых резервов, за исключением резерва незаработанной премии
Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенная на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов со страховщиками	не более 100% от величины страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств)
Стоимость ипотечных ценных бумаг	не более 5% от суммарной величины страховых резервов
Займы страхователям по договорам страхования жизни	не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни
Средства страховых резервов, переданные в доверительное управление	не более 50% от суммарной величины страховых резервов
Суммарная стоимость активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах	не более 30% от суммарной величины страховых резервов

Финансовый результат деятельности страховой компании определяется путем сопоставления ее доходов и расходов за отчетный период.

Такой способ применяется при расчете финансовых результатов, учитываемых для целей налогообложения прибыли страховщиков.

***Прибыль в страховании может рассматриваться в двух аспектах:***

- *прибыль как финансовый результат;*
- *прибыль нормативная, или прибыль в тарифах.*

**Нормативная прибыль** закладывается в тариф при его расчете, однако в силу вероятностного характера страховой деятельности (и отклонения финансового результата от расчетной величины) окончательный ее размер складывается на основе сопоставления валового дохода с расходами;

При анализе финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний особо выделяют *прибыль от инвестиционной деятельности.*

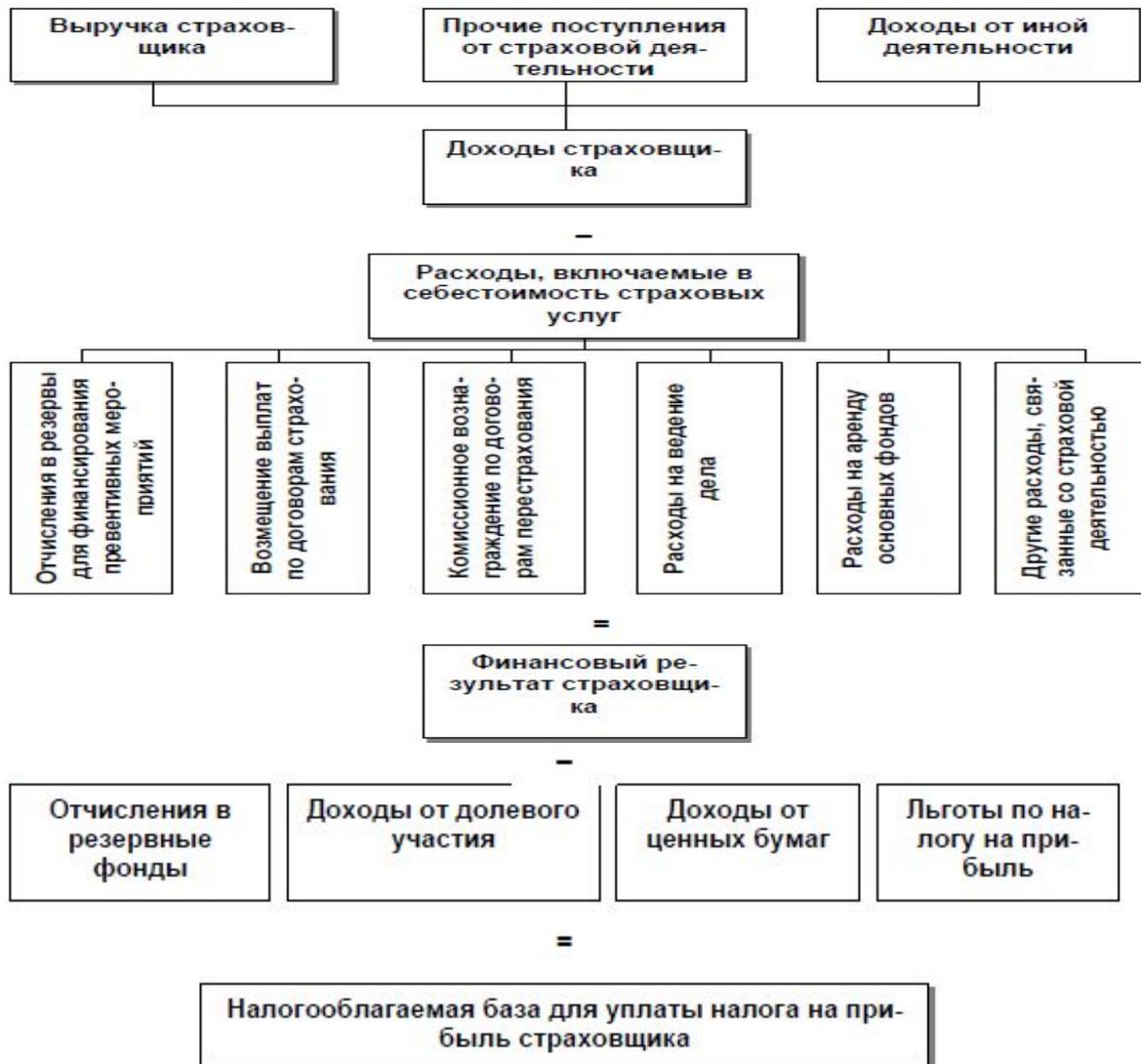
## **Налогообложение деятельности страховой компании**

*Налоги и сборы, уплачиваемые страховыми компаниями, можно подразделить на следующие **основные группы**:*

- 1) налоги, уплачиваемые с прибыли (доходов): налог на прибыль (доход);*
- 2) сборы, взимаемые с выручки от оказания страховых услуг: сбор за использование наименования «Россия»;*
- 3) налоги с имущества: налог на имущество страховых компаний*
- 4) платежи за природные ресурсы: земельный налог;*
- 5) налоги с выручки от оказания нестраховых услуг и реализации имущества: налог на добавленную стоимость;*
- 6) сборы со стоимости исковых заявлений и сделок имущественного характера: госпошлина.*

***Источниками уплаты налогов в федеральный бюджет** являются: для налога на добавленную стоимость – увеличение цены товара (работ, услуги), для платы за землю, госпошлины и транспортного налога – себестоимость, для налога на прибыль – балансовая прибыль, для налога на операции с ценными бумагами и сбора за использование наименования «Россия» – чистая прибыль.*

***Источниками уплаты налогов в региональный (налог на имущество предприятий) и местный бюджеты** являются **финансовые результаты деятельности страховых компаний.***



**Расчет налогооблагаемой базы страховой компании для уплаты налога на прибыль**

# Тема 9. Страхование в зарубежных странах

## Страховой рынок США

*США функционируют два типа страховых компаний: — акционерные общества; — общества взаимного страхования.*

Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ могут приобрести как физические, так и юридические лица.

Страховые компании осуществляют три вида страхования:

- коммерческое (широкий спектр);
- имущества граждан (строений, автомобилей и др.);
- личное (бекифиты) (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.п.).

Наибольшее развитие в США получили личное страхование. Оно подразделяется на:

- страхование жизни (страхование на случай смерти и страхование-вклад);
- страхование ренты или пенсии;
- страхование от болезней и несчастных случаев.

Страхование на случай смерти. Договор может быть заключен на определенный срок или пожизненно. На долю этого вида страхования в США приходится  $\frac{3}{4}$  всех договоров страхования жизни.

Ведущей компанией страхового рынка США является транснациональная компания по страхованию имущества «Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуранс компани». По сбору премий компания занимает 1-е место не только в США, но и во всем мире.

«Америкэн интернэшнл групп (АИГ)» - ведущая международная диверсифицированная страховая группа и крупнейший в США страховщик торговых и промышленных рисков. АИГ - холдинговая компания, контролирующая 44 дочерние компании в 130 странах мира.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M.Best, Moody S, Standart&Poors, которые ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности. Основными факторами, по которым производится анализ, являются:

- финансовое положение (уровень потерь, доходы и коэффициент прибыли по инвестициям и уровень дебиторской задолженности);
- выплата по искам и уровень сервиса;
- безопасность и предотвращение потерь;
- гибкость в работе компании;
- стоимость услуг.

Страховая индустрия в США является единственной отраслью, которая не подпадает под антимонопольное законодательство страны.

## Страховой рынок Германии

Больше половины национального страхового рынка (51%) занимает имущественное страхование. Медицинское страхование в Германии пользуется меньшей популярностью, чем в других странах Западной Европы.

Страховой рынок в Германии разделен между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг.

**Социальное страхование** обязательно для всех работников наемного труда, если они не охвачены сектором частных страховых услуг. Имеется в виду страхование по старости, на случай безработицы, страхование на случай временной утраты трудоспособности.

**Частный сектор страховых услуг** в Германии представлен акционерными страховыми обществами, являющимися собственностью их акционеров, обществами взаимного страхования и государственными страховыми корпорациями.

Страховщики в Германии не имеют права заниматься какой-либо иной деятельностью, кроме страхования.

**Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре**, содержащем основные правовые нормы страхования. Национальные и иностранные страховые компании, действующие в Германии, подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства по надзору за деятельностью страховых компаний (BAV).

**Основная цель** деятельности федерального органа государственного страхового надзора — защита интересов страхователей

Большой опыт Германия имеет в деле перестрахования. Крупнейшими из перестраховочных компаний являются Кельнское перестраховочное общество, сбор премий которого составляет около 2 млрд марок, и Мюнхенское перестраховочное общество в мире, которое недавно открыло свое представительство в Москве. Оно предлагает перестраховочную защиту, а также квалифицированную помощь в вопросах страхования и перестрахования.

**Германский страховой рынок поделен 39 страховыми группами, из которых 10 собирают 51% суммарной страховой премии.**

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется **50%-ная ставка налогообложения прибыли от страховой деятельности. Налогом в 80% облагаются страховые премии по всем договорам страхования, кроме договоров страхования жизни.** Налог на добавленную стоимость в отношении сумм страховых премий не применяется.

Характерной особенностью последних лет является интернационализация деятельности немецких страховых компаний. Страховые общества Германии представлены на рынках более 17 стран.

## Международный страховой рынок

Английский страховой рынок диктовал правила и условия страхования. Английские правила страхования легли в основу национальных страховых условий многих стран мира.

По некоторым показателям английский страховой рынок до сих пор не имеет себе равных в мире. Так, при сравнительно небольших размерах чисто внутреннего страхового рынка (5,3%) доля его в операциях международного характера составляет почти 20% всего мирового страхового бизнеса. Британские страховые общества оперируют в 43 странах. Почти 1/10 часть всех страховых премий в мире поступает на счета британских страховых обществ.

Самое известное в мире страховое учреждение синдикат «Ллойд» объединяет:

- более 23,5 тыс. индивидуальных страховщиков;
- 2181 иностранного участника (в том числе 1370 из США).

«Ллойд» оперирует на 5 основных самостоятельных рынках — морском (40% всех страховых премий), общем имущественном, авиационном, автомобильном и рынке краткосрочного страхования жизни.

Также высоким уровнем развития страхового дела отличается страховой рынок Швейцарии.

Характерным для швейцарского страхового рынка является тесное переплетение национального и иностранного капиталов. Страховые компании часто являются транснациональными корпорациями с обширными зарубежными интересами. Крупнейшей компанией общего страхования является «Цюрих фэрзихерунгегезельшафт».

## Тема 10. Страхование внешнеэкономической деятельности

**Международное страхование** обеспечивает защиту национальных интересов при выходе на внешние экономические рынки проведением страховых операций в области внешнеэкономических отношений.

**Цель международного страхования** – решение проблемы защиты валютных интересов нашей страны, связанных с экспортно-импортными операциями, туризмом и автотуризмом, деятельностью совместных предприятий.

Виды и сферы страхования внешнеэкономических интересов разнообразны, они аналогичны страховым операциям на внутреннем страховом рынке, но имеют и свои особенности.

Выделяются следующие **основные сферы международного страхования**:

**Транспортное страхование.** Международное транспортное страхование имеет многовековую историю развития, начавшуюся с **морского страхования** – **страхования судов, грузов и фрахта**, а также **ответственности** судовладельцев перед третьими лицами.

При **страховании судов** основанием заключения договора выступают следующие условия: «страхование с ответственностью за гибель и повреждение», «с ответственностью за гибель судна, включая расходы по спасению», «с ответственностью за повреждение судна» и др.

**Страхование фрахта** (англ. *freight* – *фрахт*, *груз*) – страхование платы за перевозку груза. В зависимости от условий оплаты фрахта в качестве страхователя могут выступать владелец груза, перевозчик (судовладелец), либо тот и другой вместе. Страхование фрахта обычно включается в договор страхования груза.

Договор *страхования груза* – «*карго*» – заключается либо на конкретную перевозку определенного груза, либо на определенный отрезок времени. В международной практике морских перевозок действуют традиционные условия поставки товаров, в которых оговариваются вопросы ***страхования грузов, зафиксированные в международных правилах*** толкования торговых терминов Инкотермс –1990

Целью Инкотермс является установление единообразных международных правил по толкованию наиболее важных терминов и понятий, применяемых в договорах купли-продажи во внешней торговле.

Наиболее распространенными являются следующие:

***CIF – стоимость, страхование и фрахт (cost, insurance and freight)*** – включает обязанность продавца по доставке (погрузке) груза в порт отгрузки, его оплате, фрахту и страхованию от морских рисков;

***FOB – франко-борт (free on board)*** – включает обязанности продавца по погрузке товара на борт судна, обязанности покупателя по фрахту и страхованию груза на время перевозки. Ответственность за груз переходит к покупателю с момента пересечения борта судна;

***FAS – франко вдоль борта судна (free along side)*** – включает обязанности продавца и покупателя на условиях ***FOB***. Однако ответственность за груз переходит к покупателю после доставки груза на причал к борту судна;

***CAF – стоимость и фрахт (cost and freight)*** – включает обязанности продавца по заключению за свой счет договора морской перевозки и доставке груза на борт судна, обязанности покупателя по страхованию груза.

**Автотранспортное страхование в международном страховании** преимущественно представлено основным видом – **страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по «Зеленой карте»**. **Зеленая карта** – соглашение страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении (названа так по первоначальному цвету страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение).

В международном страховании также страхуется **ответственность воздушных перевозчиков** – за багаж пассажира и за вред причиненный третьим лицам, **ответственность морских и речных перевозчиков** – за столкновение судов и загрязнение вод нефтью и пр.

**Страхование финансово-кредитной сферы.** Все участники международных отношений подвергаются различным **коммерческим рискам, возникающим вследствие:**

- изменения цены товара после заключения контракта;
- отказа импортера от приема товара, особенно при инкассовой форме расчетов;
- злоупотреблений или ухудшения валютных средств, выплатой по поддельным банкнотам, чекам и т.д.;
- неплатежеспособности покупателя или заказчика;
- неустойчивости валютных курсов, инфляцией.

## **Методы страхования валютных рисков** в международной практике :

- Односторонние действия одного из партнеров – страхова-ние, лимитирование, хеджирование и др.;
- Операции страховых компаний или банков – применение валютных, товарно-ценовых оговорок, мультивалютных корзин и т.д.;
- Взаимная договоренность участников сделки – операции «форвард», «спот», системы срочных контрактов и др.

Другим видом страхования кредитно-финансовых гарантий является ***страхование иностранных инвестиций, актуальное и имеющее*** важное значение для современного этапа развития отечественной экономики. Страхование иностранных инвестиций обеспечивает защиту интересов национальных и зарубежных инвесторов при проведении финансово-кредитных операций в виде компенсации ущерба в случае невыполнения договорных обязательств, национализации, реквизиции, конфискации и т.д.

***Страхование кредитов во*** внешнеэкономических операциях включает страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита и страхование экспортных кредитов.

***Страхование ответственности заемщиков*** за непогашение кредита предусматривает заключение договора между страховой компанией, банком и заемщиком. Объектом страхования является ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредитов и (или) за погашение кредитов, включая процент за пользование кредитами.

*Страхование экспортных кредитов предусматривает заключение договора страхования между страховой компанией и экспортером.*

В качестве страховщика, как правило, выступают специализированные государственные страховые компании.

Объектом страхования являются вытекающие из договора купли-продажи обязательства покупателя оплатить в указанный в договоре срок обусловленную сумму за полученные в кредит товары, которые являются предметом сделки.

*Страхование экспортных кредитов предусматривает возмещение застрахованным экспортерам:*

- затрат, связанных с производством экспортной продукции, при отказе от нее иного покупателя;
- убытков от неплатежа вследствие экономических или политических причин;
- убытков от изменения курсового соотношения между валютой платежа и валютой, в которой выражены издержки экспортера и др.

**Прочие страховые операции** во внешнеэкономической сфере:

♦ *медицинское страхование и страхование от несчастных случаев выезжающих за рубеж;*

♦ *страхование технических рисков: страхование монтажно-пусковых работ, страхование обслуживания и гарантийных обязательств (лизинговые контракты), страхование строительных рисков, страхование риска экспроприации арендуемого оборудования и т.д.;*

♦ *перестрахование в сфере страхования внешнеэкономических рисков и др.*

## Экзаменационные вопросы по дисциплине «Страхование»

- Автострахование каско.
- Взаимное страхование: достоинства и недостатки
- Государственный контроль за страховой деятельностью в РФ
- Добровольное медицинское страхование.
- Законодательная база, регламентирующая деятельность страховых компаний
- Общая характеристика видов страхования имущества юридических лиц: объекты страхования и их стоимостная оценка, страховые риски.
- Общая характеристика действия страхователя при наступлении страхового случая и урегулирования убытков.
- Общая характеристика страхований гражданской ответственности
- Общая характеристика страхования автотранспорта: объект страхования, страховые риски, урегулирование убытков при наступлении страхового случая.
- Общая характеристика страхования грузов: объекты страхования, виды страхового покрытия, понятие общей и частной аварии.
- Обязательное страхование автогражданской ответственности в РФ
- Определение страхового возмещения при страховании урожая сельскохозяйственных культур. Возможные причины отказа в выплате страхового возмещения.
- Определение страхового случая и порядок расчета страхового возмещения в аграрном страховании.
- Определение страховой стоимости и расчет страховой премии при страховании автотранспорта.
- Основные подотрасли и формы личного страхования. Финансовое обеспечение обязательных форм социального страхования в РФ
- Основные условия и варианты страхования домашнего имущества граждан
- Основные условия страхования домашнего имущества граждан. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая
- Основные условия страхования жилых и других строений граждан.
- Основные условия страхования имущества организаций (промышленных предприятий)
- Основные условия страхования урожая сельскохозяйственных культур.

- Оценка ущерба (убытка) имущества при наступлении страхового случая в имущественном страховании
- Понятие и расчет ущерба в имущественном страховании
- Понятие страхования. Сущность риска и признаки его страхуемости.
- Порядок выплаты страхового обеспечения в страховании от несчастных случаев
- Порядок определения ущерба и выплаты страхового возмещения по страхованию домашнего имущества граждан.
- Порядок урегулирования убытков и взаимодействия сторон в страховании автотранспорта.
- Порядок урегулирования ущерба и определения страхового возмещения при страховании жилых и других строений граждан.
- Порядок формирования страховых резервов.
- Размещение страховых резервов и иных средств страховой компании.
- Система страховых резервов в РФ. Основные виды резервов и принципы их расчета
- Системы страхового покрытия.
- Содержание договора страхования.
- Страхование авиационных судов: объекты страхования, страховые риски, урегулирование убытков при наступлении страхового случая.
- Страхование имущества граждан: объекты страхования, страховые риски, страховой случай.
- Страхование от несчастных случаев, его формы и виды.
- Страховая премия и страховой тариф. Порядок расчета страхового тарифа по новому продукту.
- Страховая сумма и страховая (действительная) стоимость.
- Страховое покрытие и страховая стоимость объекта.
- Страховой полис: содержание, значение, условия выдачи. Генеральный договор.
- Страховой риск, страховой случай, страховая выплата.
- Страховщик и страхователь, их права и обязанности
- Структура брутто-ставки и порядок ее расчета
- Структура страхового тарифа и порядок расчета по рисковому виду страхования
- Существенные условия договора страхования.
- Урегулирование ущерба в имущественном страховании.
- Фонд самострахования юридических лиц, способ его образования и значение. Кэптивы в страховании.

- Франшиза, ее виды и экономическая роль.
- Характеристика системы обязательного медицинского страхования в РФ: страхователи, страховщики, источники образования страховых фондов.
- Централизованные и децентрализованные страховые фонды. Источники образования средств и виды расходов.
- Экономическая категория страхования, ее признаки. Функции страхования.
- Классификация страхования.
- Общие условия страхования морских судов.
- Принципы добровольного и обязательного страхования.
- Договоры перестрахования и их виды.
- Страховой интерес.
- Сущность и значение перестрахование. Формы перестраховочной защиты.
- Экономическая сущность страхования