

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

ЛЕКЦИЯ 1

Введение

СТРУКТУРА КУРСА

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- **Цель** дисциплины «Правовые основы страховой деятельности» - освоение студентами правовых, технологических, организационно-управленческих основ страховой деятельности, возможностей и особенностей ее организации в различных сферах социальной работы с различными группами населения.
- В т.ч.:
- владение теоретическими основами курса, базовыми категориями;
- владение знанием предпосылок, истории оформления и развития, видов, форм, структуры страховой деятельности в России и мире;
- владение правовыми основами международного и отечественного общего и специального права в области страховой деятельности в различных сферах с различными группами клиентов и видами рисков;
- владение навыками практической организации различных форм и видов социального страхования;
- владение технологическими основами страховой деятельности с различными группами и лицами, в т.ч. владение навыками разработки и эффективного применения программ страхования; навыками консультационной, информационно-просветительской, консалтинговой, посреднической, медиационной деятельности по вопросам страхования; оформления договоров индивидуального и коллективного страхования, актуарных расчетов и организации страховых выплат;

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Процесс изучения дисциплины «Правовые основы страховой деятельности» в соответствии с ФГОС ВО (ОС ЮФУ) и ОП ВО по данному направлению подготовки направлен на формирование элементов следующих **общекультурных** и **профессиональных (ПК)** компетенций:
- способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах жизнедеятельности (ОК-4);
- способностью к компетентному использованию законодательных и других нормативных актов федерального и регионального уровней (ПК-5)
- 108 часов
- в т.ч. 36 часов аудиторных занятий (18 лекций, 18 практических занятий)
- 72 часа самостоятельной работы.
- Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.
- Форма итогового контроля – зачет.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	С е м е с т р	Не дел я сем ест ра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости (<i>по неделям семестра</i>) Форма промежуточной аттестации (<i>по семестрам</i>)
				Лек ции	Семинар	Лабор. и практич. занятия	В интерак. форме	Самос тоятел ьная работа	
1	МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	6	1-7	8	8		6	30	РК 1. Эссе 1, Кр. стол
1.1	История страхования в России и мире.	6	1-3	2	2		2	5	Доклад, конспект
1.2	Понятие и основы страховой деятельности. Страховая терминология.	6	4-5	2	2		2	5	Доклад, конспект
1.3	Функции, формы, виды страхования	6	6-7	4	4		2	5 5 5+5	Доклад, конспект Таблица, схема Круглый стол, эссе
2	МОДУЛЬ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	6	8-1 8	10	10		10	42	РК 2. Эссе 2, Кр. стол
2.1	Законодательные основы и механизмы государственного регулирования страховой деятельности в РФ	6	8-1 0	2	2		2	5 4	Доклад, конспект Прак. задание 1
2.2	Социальное страхование и деятельность страховых Фондов (ФОСС, ФОМС, ПФ РФ) в России.	6	11- 12	2	2		2	5 4	Доклад, конспект Прак. задание 2
2.3	Установление и реализация страховых правоотношений. Договор страхования	6	13- 14	2	2		4	5 4	Доклад, конспект Ролевая игра
2.4	Правовое регулирование отдельных видов страховой деятельности, страховых споров	6	15- 18	4	4		2	5 5+5	Доклад, конспект Круглый стол, эссе
	Итого	6		18	18		16	72	

УЧЕБНАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ «ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

№	Виды контрольных мероприятий	Текущий контроль	Рубежный контроль (при наличии)
	Модуль 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	20	20
1.	Доклад, собеседование (3-5), конспект (1)	15	
2.	Таблица, схема, модель (5)	5	
3.	Эссе (10)	-	10
4.	Круглый стол 1 (10)		10
	Модуль 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	40	20
1.	Доклад, собеседование (3-5), конспект (1)	20	
2.	Практическое задание (5)	10	
3.	Ролевая игра (5)	10	
4.	Эссе (10)		10
5.	Круглый стол 2(10)		10
	Всего	60	40
	Бонусные баллы	до 10	НИРС; 100% посещаемость, академическая активность
	Промежуточная аттестация		<i>в форме зачета</i>

Темы эссе

по дисциплине

«ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

• **МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ**

- История страхования в России
- История страхования за рубежом (страны на выбор)
- Личное страхование в России и за рубежом (страны на выбор)
- Медицинское страхование в России и за рубежом (страны на выбор)
- Социальное страхование в России и за рубежом (страны на выбор)
- Пенсионное страхование в России и за рубежом (страны на выбор)
- Отношение населения к страхованию в России (на материалах авторских исследований)
- Отношение к страхованию за рубежом (страны на выбор)

• **МОДУЛЬ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- История развития правового регулирования страховых отношений в России
- Анализ динамики нормативно-правовой базы страхования в Российской Федерации за 1991 – 2015 годы (с аннотацией базовых нормативных актов федерального уровня)
- Содержание, организация и правовое регулирование страхования за рубежом (страны на выбор)
- Сравнительный анализ системы и правовых основ страхования в РФ за рубежом (страны на выбор)
- Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации и за рубежом (страны на выбор)
- Структура и деятельность страховых организаций в Российской Федерации и за рубежом (страны на выбор)
- Страховые споры и пути их решения
- Проблемы функционирования систем страхования в РФ

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. СОЦИАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ / ИССЛЕДОВАНИЕ

- Задание представляет собой участие студентов в разработке (модификации) и реализации в течение семестра социального проекта, направленного на **исследование отношения населения к страхованию**, или на **повышение знаний населения в области страхования, повышения правовой культуры**, активизацию личностных и социальных ресурсов страхования посредством разового или систематического информирования, образования, просветительства, социальной рекламы и иной деятельности в области обеспечения информированности населения и человека о сущности и механизмах страхования в России. Задание предполагает научное сопровождение проекта через прикладное исследование проблем и отношения в обществе к страхованию, анализа знаний в области страхования и страховых прав и гарантий различных социально-демографических групп, изучения проблем развития страхования в масштабах Ростовской области; а также научно обоснованную разработку и внедрение пилотного проекта или его элементов с различными категориями граждан в социальном пространстве или на базе социальных учреждений в целях повышения страховой культуры населения и социально-правовой грамотности в сфере страхования
- **Требования к оформлению:**
 - А) Актуальность проблемы. Описание и анализ исследования (программа, инструментарий, описание процедур). Проведение. Анализ. Отчет.
 - Б) Цель и задачи проекта. Примерный план реализации проекта (№ / Тема / Формы / методы / Ресурсы / Ответственные, сроки). Распределение полномочий, оценка индивидуального вклада. Ожидаемый результат: количественный; качественный. Условия внедрения, формы освещения реализации в СМИ, возможности и перспективы тиражирования

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

2. МАКЕТ СОЦИАЛЬНОЙ РЕКЛАМЫ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

- Задание представляет собой участие студентов в разработке макетов социальной рекламы (баннер, видеоролик, буклеты, иная продукция) в целях повышения знаний населения и человека в области страхования, повышения правовой культуры, активизации личностных и социальных ресурсов страхования посредством разового или систематического размещения продуктов социальной рекламы в области обеспечения информированности населения и человека о сущности и механизмах страхования в России.

Социальная реклама может проявляться в следующих направлениях:

1. информирование населения о социальных услугах и налаживание обратных связей между социальными службами и их клиентами;
2. консолидация усилий государственных, коммерческих и благотворительных структур в создании атмосферы общественного партнерства;
3. формирование позитивных поведенческих установок.

Макет:

- Содержательное качество, тематическая целевая позитивная направленность
- Соответствие требованиям к формату, форме, содержанию социальной рекламы
- Эффективность, эмоциональный эффект, визуальное качество, грамотность
- **Описание:**
- Наличие развернутого описания: тема, цель, описание целевой аудитории, условий и форм размещения, ожидаемого эффекта
- Реалистичность, расчет бюджета

Литература

ОСНОВНАЯ

- Захаров, М. Л. Право социального обеспечения России [Текст]: учебник : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Юриспруденция" / М.Л.Захаров, Э.Г.Тучкова. - 4-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Волтерс Клувер, 2005. - XXIV, 614 с.
- Рыбин, В.Н. Основы страхования [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / В.Н.Рыбин. - Москва: КноРус, 2010. - 240 с.
- Страхование [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060400, 060500, 060600 / [С.Б.Богоявленский, к.э.н., Ю.В. Дюжев, к.э.н., Д.В.Куксинский и др.]; под ред. д.э.н., проф. Т.А.Федоровой. – 2-е изд., перераб. И доп.. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

- Нор-Аревян, О. А. Социальное страхование [Текст]: учебное пособие / О. А. Нор-Аревян. - Москва: Дашков и К°; Ростов-на-Дону: Наука-Спектр, 2010. - 286 с.
<http://195.208.255.135:8787/MegaPro/Download/MObject/3230/1513714.pdf>
- Сулейманова, Г. В. Право социального обеспечения [Текст]: учебник для вузов / Г. В. Сулейманова. - 3-е изд., перераб. и доп.. - Москва : Дашков и К°, 2010. - 447 с.
<http://195.208.255.135:8787/MegaPro/Download/MObject/1331/1506193.pdf>
- Страхование [Текст] : 100 экзамен. ответов : пособие для подгот. к экзаменам / [авт.-сост. М. И. Басаков]. - 2-е изд., испр. и доп.. - Москва ; Ростов-на-Дону : МарТ, 2004. - 256 с.
- Худяков, А. И. Теория страхования [Текст] / А. И. Худяков. - Москва: Статут, 2010. - 656 с.

Вопрос 1

ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

ИСТОРИЧЕСКИЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ

НЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФОРМЫ ЗАЩИТЫ:

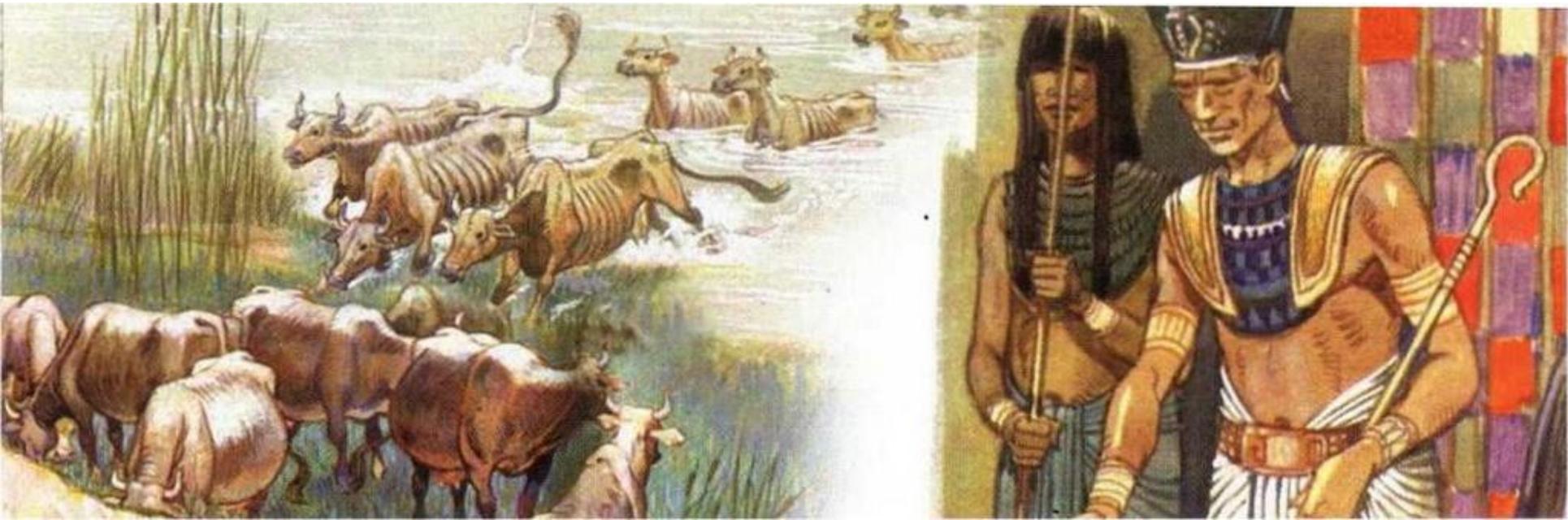
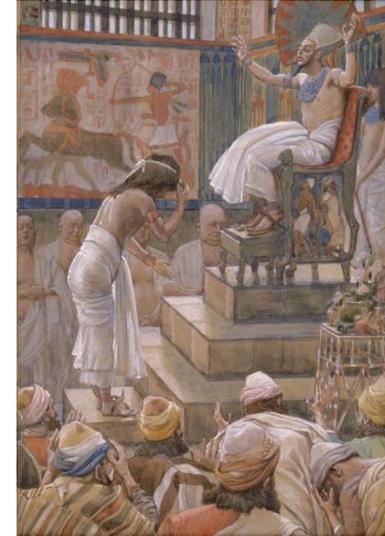
- Поиск защиты у природных и надприродных сил (религия - обращение к богам за помощью и спасением (моления, жертвоприношения и т.п.)
 - *С опытом неэкономические формы избежания опасностей и угроз стали дополняться экономическими*

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФОРМЫ ЗАЩИТЫ:

- Общинные запасы пищи, воды, семян и т.п. на случай неурожая, засух, пожаров и т.д.
- Взаимное страхование – товарищества взаимопомощи, совместное возмещение убытков торговцев караванов, погонщиков скота, на случай грабежа, нападения диких животных и т.п.
- Государственное и негосударственное страхование всех форм и видов

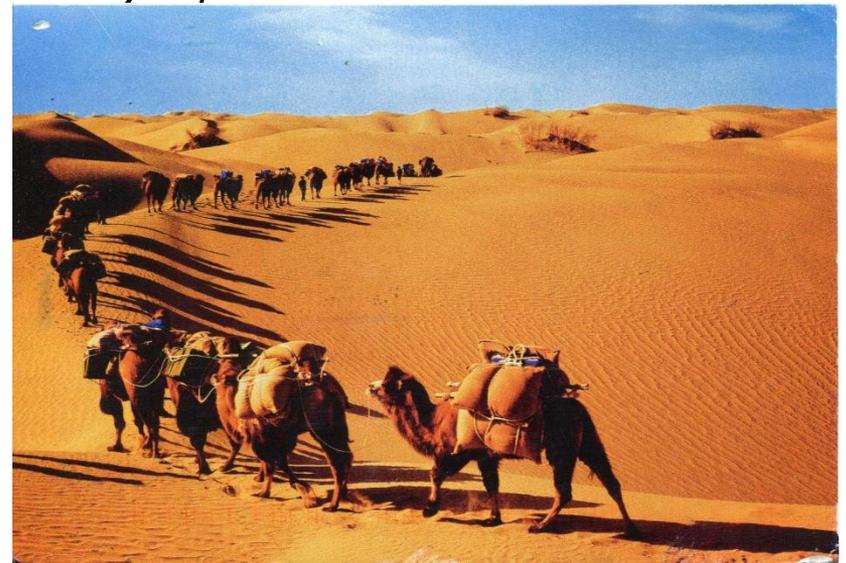
У истоков страхования...

- Владыке Египта приснились вышедшие из вод Нила сначала семь тучных коров, и затем - семь тощих, пожравших тучных. Призванный к фараону Иосиф объяснил, что тучные коровы означают семь грядущих урожайных лет, а семь тощих - соответственно семь лет неурожая и голода. «Будем собирать в хорошие годы пятую часть урожая, - предложил Иосиф, - и приберечь такую для плохих, неурожайных годов». Фараон последовал совету Иосифа и, когда пришла беда, «во всей египетской земле был хлеб».



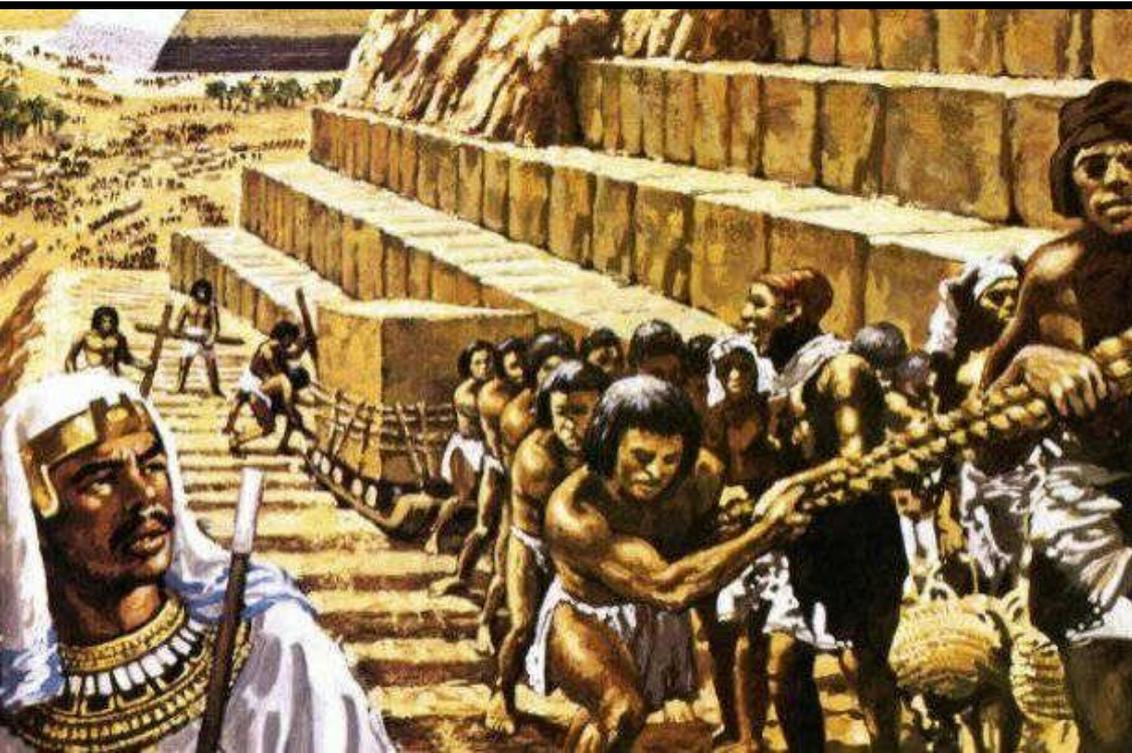
У истоков страхования...

- Кочевники Древнего Востока, занимавшиеся скотоводством и караванной торговлей, в случае падежа животных совместно возмещали убытки членов своего племени. В древнем Израиле существовал закон, разрешавший погонщикам ослов вступить в соглашение о совместном возмещении убытков
- Греческие купцы, участвовавшие в период активного колониального освоения Средиземноморья (VIII - VI вв. до н.э.) в торговых экспедициях, были хорошо знакомы с механизмом раскладки платы за ущерб от кораблекрушений на всех участников экспедиции. В качестве такого механизма обычно использовалась ссуда купцу на организацию торговой экспедиции, которая возвращалась с большими процентами только при условии благополучного возвращения купца.



У истоков страхования...

- Строители пирамид, дворца библейского царя Соломона организовывали кассы взаимопомощи в пользу получивших увечье или погибших от несчастного случая.
- Аналогично поступали гладиаторы, возничие, рабы, легионеры в Древнем Риме, платившие вступительные взносы в свои профессиональные коллегии. Из этих взносов производились выплаты получившим увечье или родственникам погибших.



СТРАХОВАНИЕ В ДРЕВНОСТИ И СРЕДНЕВЕКОВЬЕ

- Каждая христианская община (или «братство») представляла собой примитивное общество взаимного страхования. По мере превращения христианства в государственную религию подобные формы взаимной поддержки прекратили самостоятельное существование, сохранившись в измененном виде в некоторых монашеских орденах средневековья и монастырях.
- После крушения Римской империи страхование пришло в упадок, и лишь с XI - XII вв. оно начинает возрождаться в рамках торговых и иных гильдий и городских ремесленных цехов как соглашение о взаимной помощи при несчастных случаях.
- Со временем внутри гильдий и цехов взаимное страхование начинает разделяться на имущественное от стихийных бедствий (кораблекрушение, наводнение, пожар, падеж скота, кража) и личное (болезнь, инвалидность, смерть), и наблюдается переход от возмещения убытка из общей казны к системе регулярных взносов.
- В средние века первыми в организации взаимного транспортного страхования стали флорентийские, венецианские и генуэзские купцы, ведшие в XII - XV вв. активную морскую торговлю со странами Ближнего Востока. В период позднего средневековья страхование оформилось в «специальный страховой промысел». Подтверждается этот вывод тем, что в 1468 г. создается Венецианский кодекс морского страхования.

СТРАХОВАНИЕ В НОВОЕ ВРЕМЯ

- В 1601 г. при английском парламенте была создана комиссия для разрешения спорных вопросов морского страхования.
- в 1666 г. произошел большой Лондонский пожар, погубивший 70 тыс. чел. Реакцией на него стало возникновение в Европе так называемого «огневого» страхования». В Англии появились многочисленные *акционерные* страховые общества от огня. В Германии это страхование пошло путем создания *публичного* страхования от огня. Первым таким предприятием стала Генеральная огневая касса в Гамбурге (1677 г.). В 1701 г. в Берлине создается специальный Устав огневого страхования. Первое акционерное страховое общество от огня в Германии появилось в Берлине (1812 г.).
- Основы коммерческого страхования жизни сложились на 100 лет позже морского и огневого. Первым обществом страхования жизни стало английское страховое общество «Эквитебл». Созданное в 1762 г., оно использовало в страховании жизни математически обоснованный инструментарий. К 1830 г. в Англии функционировало уже 35 крупных обществ страхования жизни и десятки мелких.
- Примерно в этот же период (середина XVIII в.) возникает потребность имущественного страхования в *сельском хозяйстве* от градобития растений и падежа скота (например, в 1740 - 1750 гг. в Европе пало более 3 млн. голов рогатого скота).
- Переход к индустриальному обществу, массовому производству, новым технологиям и источникам энергии определил развитие страхования на производстве, товаров и пр.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОФОРМЛЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ

- Усиление роли государства на третьем этапе коммерческого страхования прослеживается по трем направлениям: государство само выступает на страховом рынке как страховщик и конкурент негосударственного сектора; некоторые государства (Италия, Уругвай) попытались национализировать все страхование; отдельные государства установили правительственный контроль над страховой деятельностью в стране.
- Основы социального страхования связаны с именем Отто фон Бисмарк, предложившем форму обязательного социального страхования на случай болезни. Эта система была впервые введена в национальном масштабе в Германии Отто фон Бисмарком в 1881 г. Исторически это была первая государственная система здравоохранения. Она служила укреплению здоровья простых рабочих. Изначально созданные фонды соцстраха платили расходы на лечение, выдавали пособие по безработице, пенсии и т.д. Постепенно выделились больничные кассы.
- Складываются национальные и международный рынки страхования в условиях довольно жесткой конкуренции и закладываются основы будущей глобализации страхового рынка.

СТРАХОВАНИЕ НА РУСИ

- В эпоху средневековья некоммерческий тип страхования существовал и на Руси. Так, в «Русской правде» были зафиксированы правовые основы страховых отношений в Киевской Руси. Например, община обязана была уплатить возмещение, если на ее территории происходило убийство и убийца не был пойман: за княжеского мужа - 80 гривен (гривна - слиток серебра весом в 1 фунт), за простого человека - 40 гривен. Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивал денежный штраф также с помощью округа. Если кто отказывался от участия в подушной уплате денежного штрафа (дикой виры), тому округа не помогала в уплате, и тогда он платил за себя сам.
- В Московской Руси некоммерческий тип страхования осуществлялся в государственной форме в XVI - XVII вв., т.е. до того времени, когда в Европе уже завершился первый этап развития коммерческого типа страхования. Целью формирования специального денежного фонда в царской казне был выкуп людей, попадавших в плен во время набегов крымских татар. Раскладка взносов в казну была в начале уравнительной в расчете «на сохи» («Стоглав», глава 72 «О искуплении пленных», 1551 г.), затем дифференцированной согласно Соборному уложению (1649 г.) царя Алексея Михайловича. Согласно этому уложению суммы выкупа пленников различались в зависимости от их социального положения: от 15 руб. за крестьянина или казака до 40 руб. за

СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

- В 1903 г. с высочайшего соизволения императора Николая II в Российской империи были введены "Правила о вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности".
- Первое послереволюционное положение о социальном обеспечении трудящихся было принято в 1918 году. Оно гарантировало обеспечение всех наемных работников независимо от характера труда пособиями при временной утрате заработка в связи с болезнью, беременностью и родами, увечьем. С 1922 года выплата пособий была передана непосредственно предприятиям в счет страховых взносов.
- В 1929 году государственное социальное страхование обрело единый бюджет. А с 1931 года за счет соцстраховских средств начато финансирование санаторно-курортного лечения и отдыха в специализированных учреждениях (санатории, пансионаты, дома отдыха), а также финансирование детских оздоровительных лагерей. В лексиконе профсоюзных деятелей появляется понятие "профилактики заболеваемости". Начато строительство советской санаторно-курортной "фабрики здоровья". С 1933 года социальное страхование перешло под управление советских профсоюзов.
- С 1 января 1991 года на основании Постановления Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов от 25 декабря 1990 года 600/9-3 "О совершенствовании управления и порядка финансирования расходов на социальное страхование трудящихся РСФСР" был образован внебюджетный Фонд социального страхования Российской Федерации.

Кооперативное страхование

- В Российской Федерации кооперативное страхование начало функционировать в 1918 г., когда был организован Всероссийский кооперативный страховой союз. С 1921 г. кооперативным организациям было разрешено проводить страхование собственного имущества от стихийных бедствий с правом самостоятельно устанавливать формы, виды страхования и размеры тарифных ставок. Всероссийский кооперативный страховой союз координировал работу в части страхования объектов сельскохозяйственной, промышленной, жилищно-строительной и других видов кооперативной деятельности. Страховая секция Центросоюза осуществляла кооперативное страхование для системы потребительской кооперации. В 1931 г. кооперативное страхование как организационная форма была ликвидирована а все операции данного направления сосредоточены в Госстрахе СССР. Возрождение кооперативного страхования связано с принятием в 1988г. Закона СССР о кооперации, в соответствии с которым кооперативам и их союзам было разрешено создавать кооперативные страховые учреждения, определять условия порядок и виды страхования.

Вопрос 2

**СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ**

Конституция РФ. Глава 2.

Статья 39.

- **Статья 39**

1. *Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.*
2. *Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.*
3. *Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.*

СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Из Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Ст. 9. Страховой риск, страховой случай.

1. **Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

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

2. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Случайное распределение убытков для большинства рисков имеет форму убывающей кривой: чем больше величина убытка, тем меньше его вероятность, т.е. мелкие убытки встречаются гораздо чаще, чем крупные.

СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Из Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Ст. 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело).

1. 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), и иных средств страховщиков.

2. 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.

СТРАХОВАНИЕ КАК СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

- Страхование взаимно по своей природе. В его основе лежит присущее людям оказание друг другу помощи в неблагоприятных условиях.
- В страховании как социально-экономическом институте реализуется идея компенсации вероятного ущерба члену сообщества за счет всех участников соглашения.

СТРАХОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ

Объектом страхования всегда являются **имущественные интересы** страхователя в сохранении жизни, здоровья, трудоспособности, имущества, денег. Без страхового интереса страхование не допускается.

Страхователь *покупает* у страховщика услугу по страховой защите своих интересов по согласованной цене, выражаемой в размере страхового взноса (премии).

В международном страховании страхователь часто называется полисодержателем.

СТРАХОВАНИЕ КАК СОЦИАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ

В законодательстве США страхование определено как социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем его передачи от индивидуальных субъектов права к страховщику на основе договора между ними, в котором оговорены причины ущерба или причитающийся доход при наступлении определенных обстоятельств и сумма страховой премии.

Вопрос 3

ВИДЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

ОТРАСЛИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОБЪЕКТЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

- Страховая деятельность разделяется на отдельные **отрасли, которые формируются по принципу однородности рисков.** Отрасли страхования классифицируются по различным критериям:
 - по объектам страхования (видам риска);
 - по видам страхового возмещения;
 - исходя из структуры баланса

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица – **личное страхование;**
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом **имущественное страхование;**
- связанные с возмещением страхователем причиненного вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу – **страхование ответственности.**

- По форме проведения страхование может быть **обязательное (в силу закона) и добровольное (по желанию)**

Виды страхования



Классификация страхования в РФ по подотраслям



Отрасли страхования		
имущественное	личное	ответственности
Критерии подотраслевой классификации:		
1) различия по роду опасностей (имущественное страхование);		
2) различия в секторах экономики (по видам собственности) и субъектах страхования (имущественное страхование);		
3) различия сторон личного бытия людей, опирающиеся на возможность их денежного выражения;		
4) различия по направлениям гражданской ответственности в зависимости от имущественного или социального положения гражданских и юридических лиц.		

Подотрасли			
имущественного страхования		личного страхования	страхования гражданской ответственности
По первому критерию	По второму критерию	По третьему критерию	По четвертому критерию
Страхование имущества		Страхование личное	Страхование гражданской ответственности
государственного	от огня и других стихийных бедствий	страхование от несчастных случаев (на случай потери трудоспособности)	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
кооперативного	от засухи и других стихийных бедствий (в сельском хозяйстве)	страхование здоровья	страхование гражданской ответственности перевозчиков
арендованного	от падежа или вынужденного забоя животных	страхование медицинское	страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности
частного	от кражи, угона, аварий имущества, в том числе транспорта	страхование жизни	страхование профессиональной ответственности
совместных предприятий		-	Страхование ответственности за неисполнение обязательств
гражданского (физических лиц)			Страхование ответственности иных видов (например, государства или предпринимателя – за их работников; главы семьи – за членов его семьи...)

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

•В лицензии, выдаваемой страховщику, указываются предусмотренные классификацией следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

СТРАХОВАНИЕ ПО ФОРМЕ ОРГАНИЗАЦИИ

- Государственное
- Акционерное
- Взаимное
- Кооперативное
- Социальное

Медицинское страхование — особая организационная форма страховой деятельности.

В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.).

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- Социальное страхование можно определить как систему отношений по перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании за счет **обязательных** страховых взносов работников и работодателей специальных страховых фондов и использовании средств этих фондов для компенсации утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определенных универсальных социальных рисков (**трудовые и социальные пенсии**).
- Финансовую основу социального страхования составляют страховые отношения, условия которых являются всеобщими в рамках данного государства и носят строго обязательный характер.
- Фонды социального страхования - это обособленные фонды денежных средств, образованные из обязательных страховых взносов граждан и хозяйствующих субъектов при финансовом участии государства, предназначенные для целевого использования на оказание материальной помощи застрахованному контингенту населения в соответствии с установленными квалификационными условиями.
 - **Фонды социального страхования формируются за счет:**
 1. страховых взносов и дотаций за счет государства;
 2. страховых взносов работников и работодателей;

СУБЪЕКТЫ И РЕГУЛЯТОРЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

- **Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативному правовому регулированию в сфере социального страхования (за исключением обязательного медицинского страхования)**
- **Пенсионный фонд РФ курирует начисление и выплаты трудовых и социальных пенсий**
- **Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) — один из государственных внебюджетных фондов, созданный для обеспечения обязательного социального страхования граждан России (страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, выплата пособий по временной нетрудоспособности (оплата «больничных»), пособий по беременности и родам, единовременных пособий при постановке на учёт в ранние сроки беременности, единовременных пособий при рождении, ежемесячных пособий по уходу за ребёнком; страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний; обеспечение льготных категорий граждан путёвками на санаторно-курортное лечение; обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и протезами; оплата родовых сертификатов)**
- **Министерство здравоохранения курирует ФФОМС и ТФОМС. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования, территориальные организуют работу на местах при участии органов исполнительной власти.**

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

- **Пенсионное страхование** – страхование с целью формирования источников финансирования пенсий. Различают **обязательное пенсионное страхование и добровольное пенсионное страхование**.
- С принятием Федерального Закона «Об обязательном пенсионном страховании» в 2002 году в России началась пенсионная реформа. В соответствии с этим Законом все граждане Российской Федерации становятся застрахованными лицами. Пенсионный фонд Российской Федерации открывает каждому гражданину индивидуальный лицевой счёт, на который ежемесячно зачисляются страховые взносы, которые за работника перечисляет работодатель при начислении ему заработной платы. Эти взносы и формируют будущую трудовую пенсию.
- Накапливаемые на лицевом счёте страховые взносы инвестируются на финансовом рынке, формируя дополнительно накопительную часть. Управление накопительной частью пенсии осуществляет Государственная управляющая компания (ГУК «Внешэкономбанк»). Средства туда перечисляются непосредственно из Пенсионного Фонда России по умолчанию, то есть, в случае, если гражданин не определил иной вариант инвестирования. Граждане имеют право по-иному распорядиться своей накопительной частью пенсии, передав право на управление накопленными средствами негосударственной управляющей компании или негосударственному пенсионному фонду.
- По достижении пенсионного возраста накопленные взносы с учётом инвестиционного дохода являются источником, из которого будет выплачиваться пожизненная пенсия.

СЕМИНАР 1. ТЕМА 1.

ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И МИРЕ

1. История страхования в мире
2. История страхования в России
3. Социально-экономическое содержание страхования в России
4. Социально-экономическое содержание страхования за рубежом
5. Классификация страхового дела
6. Мировой страховой рынок
7. Проблемы и перспективы страхования в России

Основной доклад, сообщение	4
Свободное владение вопросом, научной терминологией, теоретическое обоснование, опора на источники	1
Сравнение, анализ и синтез, обобщение и систематизация, моделирование, аналогии	1
Содержательность и глубина, логичность и доказательность при построении устных ответов, умение обосновывать собственную точку зрения	1
Речевая культура, грамотность, качество представления	1
Обсуждение доклада, сообщения	1
Содержательность, логичность и доказательность, аргументация, авторская позиция	0,5
Речевая культура, грамотность, умение резюмировать, обобщать	0,5
Итого	5