

В.А. Щербаков, Е.В. Костяева

СТРАХОВАНИЕ

Рекомендовано УМО
по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики
в качестве **учебного пособия** для студентов,
обучающихся по специальности «Финансы и кредит»

Четвертое издание, переработанное и дополненное

КНОРУС • МОСКВА • 2014

KnorusMedia
электронные версии книг

УДК 368(075.8)
ББК 65.271я73
Щ61

Рецензенты:

В.А. Титова, заведующая кафедрой «Теория рынка», декан факультета бизнеса Новосибирского государственного технического университета, д-р экон. наук, проф.,

Л.А. Орланюк-Малицкая, заведующая кафедрой «Страховое дело» Финансового университета при Правительстве РФ, д-р экон. наук, проф.,

А.П. Задков, генеральный директор ЗАО СК «АгроСтрахование-Сибирь», д-р экон. наук, проф.

Щербаков В.А.

Щ61 Страхование : учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. — 4-е изд, перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2014. — 320 с. — (Бакалавриат).

ISBN 978-5-406-01125-6

Рассмотрены цели, проблемы и содержание страхования в современной экономике, юридические основы страхования, государственное регулирование страховой деятельности, деятельность страховых организаций и основы формирования эффективной тарифной политики, подробно охарактеризованы различные виды страхования. Материал сопровождается конкретными примерами.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования третьего поколения.

Для студентов специальности «Финансы и кредит», экономических специальностей, изучающих дисциплину «Страхование», а также для аспирантов, преподавателей и специалистов, желающих повысить свою квалификацию в области страхования, управления страховыми организациями и изучения рынка страховых услуг.

УДК 368(075.8)
ББК 65.271я73

Щербаков Валерий Александрович
Костяева Елена Васильевна

СТРАХОВАНИЕ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16509 от 18.06.2013.

Изд. № 3265. Подписано в печать 31.01.2014. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 20,0. Уч.-изд. л. 16,09. Тираж 700 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор»

ОАО «Первая Образцовая типография».

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1.

ISBN 978-5-406-01125-6

© Щербаков В.А., Костяева Е.В., 2014
© ООО «КноРус», 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ В СТРАХОВАНИЕ	6
1.1. История возникновения страхования	6
1.2. Сущность страхования	8
1.3. Классификация в страховании	13
1.4. Экономическое содержание и принципы организации взаимного страхования	23
Выводы	29
Контрольные вопросы	30
2. ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	32
2.1. Правовое регулирование страховой деятельности	32
2.2. Государственный надзор за страховой деятельностью	43
2.3. Особенности регулирования страховой деятельности в странах Европейского союза (ЕС)	53
Выводы	58
Контрольные вопросы	61
3. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАХОВАНИИ	62
3.1. Понятие и принципы построения тарифной политики	62
3.2. Понятие и структура страхового тарифа и страховой премии	66
3.3. Виды страховых премий и особенности их расчета	72
3.4. Общие принципы и особенности расчета тарифных ставок по видам страхования	77
Выводы	86
Контрольные вопросы	88
4. ХАРАКТЕРИСТИКА ОТРАСЛЕЙ И ВИДОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	89
4.1. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества	89
4.1.1. Виды личного страхования	89
4.1.2. Проблемы и перспективы развития личного страхования в России	91
4.2. Страхование имущества	95
4.2.1. Страхование имущества физических и юридических лиц	95
4.2.2. Сельскохозяйственное страхование	98

4.2.3. Транспортное страхование	100
4.2.4. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	102
4.2.5. Страхование имущественных интересов банков	107
4.2.6. Системы, применяемые в имущественном страховании	110
4.3. Страхование ответственности	114
4.3.1. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта	116
4.3.2. Страхование профессиональной ответственности	123
4.3.3. Страхование ответственности перевозчиков	130
4.3.4. Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности	134
Выводы	137
Контрольные вопросы	139
5. МЕХАНИЗМ СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	140
5.1. Понятие и механизм сострахования	141
5.2. Понятие и значение перестрахования	149
5.3. Формы и виды перестрахования	151
Выводы	159
Контрольные вопросы	160
6. ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	162
6.1. Сущность и принципы организации финансов страховой компании	162
6.2. Понятие и структура финансового потенциала страховой организации	168
6.3. Сущность и назначение страховых резервов страховой организации	173
6.3.1. Страховые резервы по страхованию жизни	174
6.3.2. Расчет резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни	179
6.3.3. Назначение и формирование резерва предупредительных мероприятий	186
6.4. Понятие и показатели оценки финансовой устойчивости страховой организации	189
6.5. Обеспечение платежеспособности страховой организации	197
6.6. Доходы, расходы и прибыль страховой организации	208
Выводы	212
Контрольные вопросы	215
7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	216
7.1. Необходимость и предпосылки проведения инвестиционной деятельности страховыми организациями	216
7.2. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика	218

7.3. Критерии выбора страховой организацией финансовых инструментов	223
Выводы	226
Контрольные вопросы	226
8. СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ	227
8.1. Понятие и структура страхового рынка	227
8.2. Участники и субъекты страховых отношений	234
8.3. Современное состояние страхового рынка России	240
Выводы	245
Контрольные вопросы	247
9. МИРОВОЕ СТРАХОВОЕ ХОЗЯЙСТВО	248
9.1. Тенденции и перспективы развития страхового дела за рубежом	248
9.2. Краткая характеристика страховых рынков ведущих стран	253
Выводы	263
Контрольные вопросы	264
ПРОГРАММА КУРСА «СТРАХОВАНИЕ»	265
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	271
ПРИЛОЖЕНИЯ	279
ГЛОССАРИЙ	301
ЛИТЕРАТУРА	317

Раздел 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике

Экскурс в историю возникновения страхования. Социально-экономическая сущность страхования. Отличительные признаки экономической категории страхования. Функции страхования, их проявление и использование в процессе хозяйствования. Место страхования в рыночной экономике. Понятие риска. Риск как основа страховых отношений. Страховая защита как способ минимизации рисков и их последствий. Страхование как метод компенсации убытков. Роль страховой защиты. Глоссарий страхования (основные понятия и термины). Необходимость классификации в страховании. Основания и принципы классификации в страховании. Классификация страховых отношений по объекту, форме. Имущественный интерес как объект страхования. Классификация страхования по объектам в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть II, глава 48) и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Принципы обязательного и добровольного страхования. Классификация отраслей и услуг в области страхования, установленная Директивами ЕЭС.

Раздел 2. Риски в страховании. Риск-менеджмент

Понятие риска, классификационная система рисков. Чистые и спекулятивные риски: фундаментальные и частные риски. Риск-менеджмент. Измерение риска. Критерии страхуемости рисков: случайность распределения ущерба, оценка распределения ущерба, однозначность распределения, возможность определения максимальной величины ущерба. Управление риском. Этапы управления риском (исследовательский, подготовительный, организационный). Методы управления риском: упразднение, предотвращение и контроль, страхование и поглощение.

Раздел 3. Методические принципы расчета страховой премии

Понятие и задачи, цели актуарных расчетов. Классификация актуарных расчетов. Актуарная калькуляция. Расчетные показатели страховой статистики.

Тарифная политика страховых организаций. Проблемы формирования тарифной политики российских страховых организаций на современном этапе.

Тарифная ставка, понятие, структура. Понятие страхового тарифа. Состав и структура страхового тарифа. Нетто-ставка: ее назначение и состав. Нагрузка и ее основные элементы. Особенности построения тарифов имущественного страхования и страхования жизни. Убыточность страховой суммы как основа расчета нетто-ставки по рисковому видам страхования. Базовые показатели для расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования. Методика расчета нетто-ставки по массовым рисковому видам страхования. Сущность и виды страховых премий. Страховая премия как плата за страхование. Определение размера страховой премии и методы ее уплаты. Факторы, влияющие на размер страховой премии.

Раздел 4. Правовое регулирование страховой деятельности

Нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие вопросы страхования и страховой деятельности. Содержание основных положений и статей главы 48 «Страхование» ГК РФ и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Понятие страховых правоотношений, субъектный состав и источники возникновения.

Система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов, регулирующих деятельность страховщиков.

Договор страхования как основа реализации страховых отношений. Принципы, лежащие в основе договора страхования. Содержание и особенности договора страхования. Виды договоров страхования. Существенные и несущественные условия договора страхования. Правила и условия страхования. Права и обязанности сторон. Оформление договора страхования. Страховой полис, его содержание и назначение.

Действие договора страхования. Возникновение и прекращение страховой ответственности. Страховой акт. Условия и порядок страховой выплаты. Порядок прекращения договора и признания его недействительным.

Понятие страховой деятельности (страхового дела). Основные принципы и формы организации страхового дела. Страховой рынок: понятие, структура, субъекты. Особенности менеджмента и маркетинга в страховании.

Регулирующая роль государства за страховым рынком. Функции Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации.

Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом. Порядок регистрации и условия лицензирования страховых организаций. Законодательство, регулирующее правовой статус федерального органа государственного страхового надзора в Российской Федерации. Место, роль, основные функции и полномочия страхового надзора. Ведомственные акты и нормативные документы страхового надзора.

Раздел 5. Отрасли страхования

5.1. Личное страхование

Экономическое значение личного страхования граждан, его взаимосвязь с социальным страхованием и обеспечением. Страховой интерес и страховой риск в личном страховании. Особенности договоров личного страхования, их существенные условия.

Страхование жизни

Страхование жизни, его экономическое и социальное значение. Страхование жизни — общие принципы и особенности проведения. Основные виды страхования жизни: страхование на дожитие, смешанное страхование жизни, страхование на случай смерти. Страхование ренты и его основные виды. Страхование пенсий.

Страхование от несчастных случаев

Принципы и организация страхования от несчастных случаев. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Понятие несчастного случая. Порядок и особенности проведения страхования от несчастных случаев в России.

Медицинское страхование

Правовые основы медицинского страхования в Российской Федерации. Понятие страхового случая в медицинском страховании. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Финансовое обеспечение ОМС, ФОМС и ТФОМС. Методы определения страховой суммы и страховой премии по договору добровольного медицинского страхования. Объем страховой ответственности и возможные исключения. Условия и порядок выплаты страхового возмещения.

5.2. Имущественное страхование

Страхование имущества

Принцип возмещения ущерба, оценка страховой суммы. Системы страхования (система пропорциональной ответственности, система ответственности по первому риску, страхование по восстановительной стоимости, страхование по действительной стоимости). Франшиза, понятие, виды, влияние на страховое возмещение. Методика определения ущерба и страхового возмещения по страхованию имущества.

Понятие двойного страхования. Страхование имущества юридических и физических лиц. Страхование средств наземного и водного транспорта. Особенности страхования средств воздушного транспорта, грузов.

Страхование ответственности

Сущность и классификация страхования ответственности. Субъекты правоотношений при страховании ответственности. Объекты страхования и объем ответственности. Понятие лимита страховой ответственности и методы его установления.

Страхование профессиональной ответственности нотариусов, врача и др. Страхование гражданской ответственности: владельцев автотранспортных средств, перевозчика, предприятий-источников повышенной опасности. Страхование ответственности за неисполнение обязательств и страхование специфических видов ответственности.

Страхование рисков

Страхование предпринимательских рисков. Страхование финансовых рисков. Страхование от перерывов в производстве.

Раздел 6. Основы сострахования и перестрахования

Сущность и значение перестрахования и сострахования. Назначение, роль и место перестрахования в системе страховых отношений. Объективная потребность перестрахования как дополнительной раскладки риска и обеспечения сбалансированности страхового портфеля. Принципы установления перестраховочных отношений. Понятие страхового портфеля страховщика и его устойчивости. Процесс передачи застрахованного риска. Цедирование риска. Ретроцессия риска. Активное и пассивное перестрахование. Субъекты отношений перестрахования.

Формы и методы перестрахования. Пропорциональное перестрахование как метод распределения риска. Особенности распределения ответственности при квотном и эксцедентном перестраховании. Сфера применения пропорциональных форм перестрахования.

Непропорциональное перестрахование как метод распределения убытков. Эксцедент убытка и эксцедент убыточности. Перестраховочные пулы. Цена перестрахования, перестраховочная комиссия, тантьема. Организация перестрахования в Российской Федерации и за рубежом.

Раздел 7. Финансы страховой организации

7.1. Финансовые основы страховой деятельности

Общие принципы организации страховых организаций. Финансовый потенциал страховой организации. Понятие, механизм форми-

рования, структура. Собственный капитал: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль. Привлеченный капитал: страховые резервы, кредиты и займы, кредиторская задолженность. Доходы и расходы страховых организаций, учитываемые при налогообложении. Порядок определения финансовых результатов деятельности страховщиков. Конечный финансовый результат деятельности страховщика. Особенности налогообложения страховой деятельности. Понятие финансовой устойчивости страховых операций. Показатели финансовой устойчивости. Понятие и оценка платежеспособности страховщика. Гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. Расчет нормативного соотношения активов и обязательств российских страховых организаций. Оценка платежеспособности в странах Европейского союза.

7.2. Страховые резервы страховой организации

Сущность и назначение страховых резервов. Классификация страховых резервов. Состав технических резервов: резерв незаработанной премии, резервы убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших, но неурегулированных убытков, стабилизационный резерв и др. Порядок формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Методы расчета страховых резервов («pro rata temporis», « $1/24$ », « $1/8$ »). Формирование резервов по страхованию жизни.

7.3. Инвестиционная деятельность страховой организации

Страховая организация как институциональный инвестор.

Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро- и микроэкономическом уровнях. Роль инвестиционного дохода в укреплении финансового состояния страховых организаций и в отношениях со страхователями.

Инвестиционные ресурсы страховщика, их состав. Необходимость государственного регулирования инвестиций страховщиков. Принципы инвестирования страховых резервов (диверсификация, возвратность, прибыльность, ликвидность).

Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщиков. Сравнительная характеристика российской и мировой практики инвестиционной деятельности страховщиков.

Раздел 8. Страховой рынок России и мировое страховое хозяйство

8.1. Современное состояние страхового рынка России

Понятие и классификация страхового рынка. Институциональный состав и структура страхового рынка. Участники и субъекты страховых отношений в соответствии с российским законодательством.

Методы и формы государственного регулирования страхового рынка. Современное состояние страхового рынка. Проблемы и перспективы развития отечественного страхового рынка.

8.2. Мировое страховое хозяйство

Характеристика и перспективы развития страховых рынков ведущих стран. Интеграция российского страхового рынка в мировой страховой рынок. Участие иностранных страховых организаций в развитии страхования на территории России.