

Л. Г. Скамай

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

УЧЕБНИК И ПРАКТИКУМ
ДЛЯ СПО

3-е издание, переработанное и дополненное

*Рекомендовано Учебно-методическим
отделом среднего профессионального образования
в качестве учебника для студентов образовательных учреждений
среднего профессионального образования*

Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru

Москва ■ Юрайт ■ 2017

УДК 368(075.32)
ББК 65.9(2)27я723
С42

Автор:

Скамай Любовь Григорьевна — доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры теории менеджмента и бизнес-технологий Образовательно-научного центра «Менеджмент» Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова.

С42 **Скамай, Л. Г.**

Страховое дело : учебник и практикум для СПО / Л. Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 293 с. — Серия : Профессиональное образование.

ISBN 978-5-534-00673-5

В учебнике излагаются основные аспекты страхования: сущность и виды страхования; терминология страхования; классификация страховых отношений; порядок создания и особенности функционирования страховых компаний; особенности имущественного и личного страхования, а также страхования ответственности; сущность актуарных расчетов; характеристика страхового рынка и его основных элементов.

Для студентов, обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального образования по направлению 080200 «Менеджмент». Также будет полезен студентам других направлений, слушателям курсов повышения квалификации и программ профессиональной переподготовки.

УДК 368(075.32)
ББК 65.9(2)27я723



Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав. Правовую поддержку издательства обеспечивает юридическая компания «Дельфи».

ISBN 978-5-534-00673-5

© Скамай Л. Г., 2013
© Скамай Л. Г., 2016, с изменениями
© ООО «Издательство Юрайт», 2017

Оглавление

Введение	7
Глава 1. Характеристика страхования	9
1.1. Сущность и функции страхования	9
1.2. Понятие риска в страховании.....	15
1.3. История возникновения и развития страхования	19
1.4. Основные понятия и термины, используемые в страховании.....	24
1.4.1. Термины, определяющие основных участников страховых отношений.....	24
1.4.2. Понятия, характеризующие общие условия страховой деятельности.....	27
1.4.3. Термины, связанные с формированием страхового фонда.....	30
1.4.4. Специальные термины, связанные с расходованием средств страхового фонда	31
1.4.5. Международные страховые термины, чаще других используемые в практике страхования	33
<i>Тестовые задания</i>	<i>34</i>
<i>Задания для самостоятельной работы.....</i>	<i>36</i>
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	<i>36</i>
Глава 2. Классификация страховых отношений	38
2.1. Основы классификации страхования.....	38
2.2. Отраслевая классификация страхования (классификация по объектам страхования)	40
2.3. Формы страхования.....	44
2.4. Классификация страхования по роду опасностей	49
2.5. Классификация страхования по видам страхового возмещения.....	52
2.6. Балансовая классификация страхования.....	53
2.7. Классификация страхования на основе дополнительных признаков.....	54
2.8. Перестрахование, методы и формы его осуществления	55
<i>Тестовые задания</i>	<i>62</i>
<i>Задания для самостоятельной работы.....</i>	<i>63</i>
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	<i>65</i>
Глава 3. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации	66
3.1. Организация государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью в Российской Федерации	66
3.2. Основные требования, предъявляемые законодательством Российской Федерации к страховщику.....	71

3.3. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний	74
3.4. Осуществление инвестиционной деятельности страховыми компаниями	81
3.5. Основания и процедура прекращения деятельности страховщика	84
<i>Тестовые задания</i>	88
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	89
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	89
Глава 4. Основы актуарных расчетов	91
4.1. Сущность актуарных расчетов	92
4.2. Показатели страховой статистики	94
4.3. Принципы тарифной политики в страховании	95
4.4. Структура страхового тарифа	97
4.5. Классификация видов страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок	100
4.6. Расчет страховых тарифов по рисковым видам страхования	103
4.7. Факторы, влияющие на стоимость страховой услуги	106
4.8. Доходы, расходы и прибыль страховой компании	107
<i>Тестовые задания</i>	112
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	113
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	114
Глава 5. Организация деятельности страховых организаций в Российской Федерации	115
5.1. Порядок государственной регистрации страховых организаций	115
5.2. Лицензирование деятельности страховых организаций	117
5.3. Организационно-правовые документы страховой компании	123
5.3.1. Правила страхования	124
5.3.2. Договор страхования и порядок его заключения	126
5.3.3. Страховой полис	133
5.4. Организационная структура страховой компании	134
5.5. Понятие страхового маркетинга и его основные элементы	138
5.6. Предпринимательская среда функционирования страховых организаций	141
<i>Тестовые задания</i>	150
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	151
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	152
Глава 6. Характеристика страхования имущества	154
6.1. Сущность страхования имущества	154
6.2. Особенности страхования имущества	156
6.3. Основные виды имущественного страхования	163
6.3.1. Страхование имущества от огня и других опасностей	163
6.3.2. Страхование средств автотранспорта	166
6.3.3. Страхование средств воздушного и водного транспорта	167
6.3.4. Страхование технических рисков	168
6.4. Страхование грузов	173
6.5. Страхование предпринимательских рисков	180

6.5.1. Страхование на случай потери дохода (страхование от перерывов в производстве).....	181
6.5.2. Страхование на случай неисполнения договора контрагентом	182
6.5.3. Страхование коммерческих рисков.....	184
6.6. Страхование имущественных интересов банков.....	185
<i>Тестовые задания</i>	187
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	188
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	190
Глава 7. Страхование ответственности	191
7.1. Сущность страхования гражданской ответственности	191
7.2. Экологическое страхование	193
7.3. Страхование гражданской ответственности производителя (продавца) за причинение вреда вследствие недостатков товаров (работ, услуг)	198
7.4. Страхование гражданской ответственности перевозчика.....	201
7.5. Страхование профессиональной ответственности	205
7.6. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	208
<i>Тестовые задания</i>	213
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	214
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	214
Глава 8. Личное страхование: его особенности и виды.....	216
8.1. Общая характеристика и особенности личного страхования	216
8.2. Страхование жизни.....	217
8.2.1. Пожизненное и срочное страхование жизни	221
8.2.2. Смешанное страхование жизни	223
8.3. Сущность добровольного страхования граждан от несчастного случая.....	224
8.4. Медицинское страхование граждан в Российской Федерации.....	229
8.5. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	234
8.6. Другие виды личного страхования.....	237
8.6.1. Страхование ренты.....	237
8.6.2. Сущность пенсионного страхования	239
8.6.3. Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	241
<i>Тестовые задания</i>	243
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	244
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	246
Глава 9. Характеристика страхового рынка	247
9.1. Современное состояние страхового рынка в России	247
9.2. Сущность и функции страхового рынка.....	249
9.3. Характеристика основных элементов страхового рынка	253
9.4. Мировое страховое хозяйство.....	265
9.5. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.....	268

<i>Тестовые задания</i>	<i>272</i>
<i>Задания для самостоятельной работы</i>	<i>274</i>
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	<i>274</i>
Краткий глоссарий страховых терминов	275
Литература	292

Введение

Страхование является стратегически важным сектором экономики, так как оно обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе путем возмещения юридическим и физическим лицам ущерба при наступлении страховых случаев, непрерывность всех видов общественно полезной деятельности, а также поддержание уровня жизни и доходов граждан.

Данный учебник подготовлен на основе законодательных и нормативных документов, а также обобщения теоретического и практического материалов в целях ознакомления студентов с основными вопросами дисциплины «Страховое дело».

Учебник помимо теоретического материала содержит тесты, задания для самостоятельной работы и для самопроверки, задачи с решениями, а также глоссарий важнейших терминов, используемых в страховании.

В книге рассмотрен порядок организации деятельности страховых организаций в Российской Федерации, в том числе особенности предпринимательской среды функционирования страховых организаций. Подробно изложены следующие аспекты: понятие риска в страховании, порядок осуществления инвестиционной деятельности страховыми компаниями, страхование предпринимательских рисков и страхование имущественных интересов банков, а также состояние мирового страхового хозяйства и проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков.

Задачами учебной дисциплины «Страховое дело» являются:

- оснащение студентов необходимыми теоретическими знаниями в области страхования;
- ознакомление студентов с основными терминами, используемыми в страховании, и основными видами страхования, существующими на российском рынке страховых услуг;
- предоставление студентам аналитической информации о существующих тенденциях на российском рынке страхования.

В результате изучения данной дисциплины студенты должны приобрести теоретические знания и практические навыки в области организации страхового дела, а также умения и навыки построения эффективных страховых отношений между страховщиками и страхователями.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

знать

- основные этапы развития страхования и особенности развития страхового дела в России;
- основные понятия и термины, используемые в страховании;

- процедуры государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации;

уметь

- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в сфере страхования;

- выполнять необходимые расчеты страхового тарифа, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

- осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения задач по обеспечению страховой защиты объектов экономики и граждан;

- использовать для решения аналитических и исследовательских задач в области страхования современные технические средства и информационные технологии;

- оценивать последствия принимаемых организационно-управленческих решений;

- разрабатывать нормативно-правовые документы, необходимые для создания и функционирования страховой компании;

владеть

- методами анализа финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений по выбору условий страхования;

- методами анализа данных статистики с целью выявления тенденции изменения социально-экономических показателей национального страхового рынка;

- методами сбора необходимых данных, их анализа и подготовки информационных обзоров и (или) аналитических отчетов по отдельным сегментам страхового рынка, используя отечественные и зарубежные источники информации;

- методами анализа внутренней и внешней среды страховой компании.

Методические особенности данного учебника состоит в:

- изложении теоретического материала доступным для понимания языком;

- наличии значительного количества рисунков, которые наглядно раскрывают сущность основных вопросов страхования;

- наличии заданий для самостоятельной работы студентов.

Учебник подготовлен доцентом кафедры теории менеджмента и бизнес-технологий Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, кандидатом экономических наук, доцентом Л. Г. Скамай.

Глава 1

ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВАНИЯ

В результате изучения главы 1 студент должен:

- **знать** экономическую сущность и функции страхования как особого вида предпринимательской деятельности; формы организации страхового фонда в Российской Федерации; исторические этапы формирования и развития страховых отношений в мире и в Российской Федерации; основные термины, используемые в практике страхования;
 - **уметь** выделять основные признаки страхования; характеризовать особенности страховых отношений; классифицировать риски;
 - **владеть** навыками оперирования основными понятиями страхования.
-

1.1. Сущность и функции страхования

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, которые могут наносить ущерб его имуществу, здоровью и иным имущественным интересам, но сроки наступления таких ситуаций, а также размер ущерба неизвестны заранее. Поэтому потенциальные риски заставляют предприятия и граждан принимать определенные меры по их предупреждению или ограничению их воздействия, а также искать источники возмещения возможного ущерба от рисков, избежать которых невозможно.

Мероприятия, направленные на предупреждение возникновения рисков, называются **превентивными мероприятиями** — например, мероприятия противопожарные или направленные на обеспечение соблюдения техники безопасности на предприятии.

Меры, направленные на возмещение ущерба от наступивших рисков, связаны с созданием страховых фондов материальных или денежных средств в целях скорейшего восстановления производственного процесса для юридических лиц или стабильного материального положения для граждан.

Исторически сформировались три основные организационные формы страхового фонда (рис. 1.1). Государственные страховые фонды формируются в целях национальной безопасности и социальной поддержки населения за счет обязательных платежей граждан, физических и юридических лиц. **Государственный страховой фонд** — часть национального дохода, выделяемая в виде резерва материальных или денежных средств для ликвидации последствий стихийных бедствий, крупных аварий, катастроф и поддержки гражданам в случае потери трудоспособности, наступления старости и т.п. В России такими фондами являются Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования.

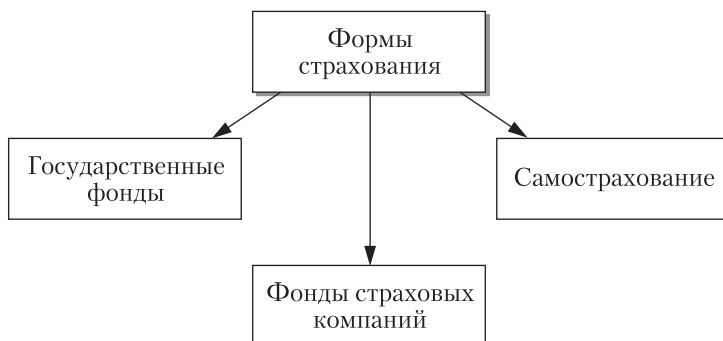


Рис. 1.1. Формы организации страхового фонда

Государство формирует также централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счет бюджетных и других государственных средств. Данные фонды могут формироваться как в денежной, так и в натуральной форме и находятся в распоряжении правительства.

Самострахование как система создания страховых фондов используется хозяйствующими субъектами и домашними хозяйствами на добровольной основе. Исключением являются акционерные общества, которые в соответствии с федеральным законодательством обязаны формировать резервные фонды в размере не менее 15% от уставного капитала. В остальных случаях страховые фонды предприятий создаются по решению учредителей.

Граждане используют для компенсации непредвиденных ущербов личные накопления в денежной или материальной форме. Таким образом, самострахование позволяет преодолевать временные затруднения в деятельности предприятия или домашнего хозяйства. Самострахование эффективно в случаях возникновения необходимости покрытия незначительной потребности в денежных средствах. В случае же серьезных ущербов резервных накоплений граждан и предприятий, как правило, не хватает.

Случайный характер рискованных событий, неравномерность нанесения ущерба и сложность самостоятельной его ликвидации гражданами или предприятиями обусловили необходимость создания специальных страховых фондов страховыми компаниями. Фонды страховых компаний образуются на добровольной или обязательной основе за счет взносов граждан или предприятий.

Страхование является особым видом экономических отношений, направленным на обеспечение страховой защиты граждан и их деятельности от различного рода опасностей. **Страховая защита** — это осознанная потребность физических и юридических лиц в создании специальных страховых фондов для защиты своих имущественных интересов.

Соответственно один из способов компенсации ущербов — это страхование как система формирования и использования фондов страховых организаций за счет страховых взносов заинтересованных в страховании сторон. Использование средств данных фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

В современных условиях хозяйствования в Российской Федерации изменяется соотношение между централизованными, децентрализованными фондами и фондами страховых организаций в сторону усиления роли страхования. Значимость страхования в экономике определяется его сущностью — экономической защитой интересов собственников за счет создания страховых фондов для обеспечения бесперебойности процесса воспроизводства.

Экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов, предназначенных для возмещения ущерба лиц, участвующих в формировании этих фондов, за счет взносов заинтересованных в страховании сторон. Поскольку страховой риск носит вероятностный характер, происходит перераспределение страхового фонда во времени и в пространстве.

В соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон о страховании) страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщика.

В соответствии с указанным законом страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также сфера деятельности страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием.

Страхование является одним из важнейших элементов экономики и относится к финансовым отношениям, связанным с выполнением специфических функций в экономике.

В настоящее время страхование имеет двойственный характер (рис. 1.2). С одной стороны, это форма социальной защиты населения и механизм компенсации ущерба предприятиям и организациям при наступлении различных страховых случаев. С другой стороны, это особый вид предпринимательской деятельности, осуществляемый в условиях риска и направленный на систематическое получение прибыли.

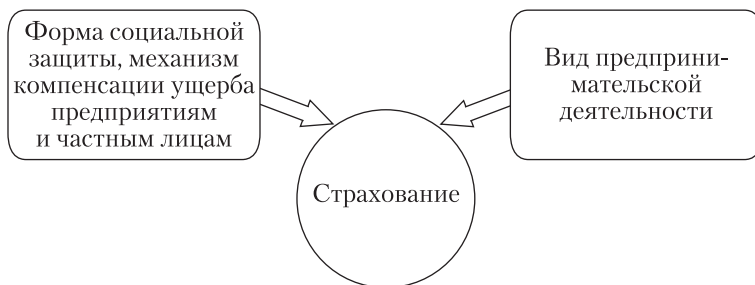


Рис. 1.2. Двойственность страхования

Особенность страховой деятельности как вида предпринимательской деятельности заключается в том, что ей присущ предпринимательский

риск, обусловленный обязанностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру.

Таким образом, страхование осуществляется в случаях, когда вероятность наступления рисков может быть оценена и существуют определенные гарантии со стороны страховщиков о компенсации ущерба.

Из-за случайности наступления страхового случая из числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются достоверные события. Вместе с тем потенциальный риск должен быть охарактеризован некоторой вероятностью его наступления, базирующейся на фактических данных предшествующего опыта. Отсутствие таких данных может затруднить или сделать невозможной оценку вероятности наступления такого случая в будущем и его возможных финансовых последствий (ущерба), что, в свою очередь, не позволит распределить ущерб на всех страхователей, т.е. определить долю каждого из них в формировании совокупного страхового фонда, созданного для возмещения ущерба.

Отношения между страхователем и страховщиком, называемые **страховыми**, возникают в связи с существованием у страхователя страхового интереса к обеспечению страховой защитой его имущественных интересов. Предпосылкой возникновения страховых отношений служит страховой риск, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

Страховые отношения могут возникать на основе добровольного волеизъявления сторон или в силу закона, который предусматривает обязанности страхователя заключить договор страхования определенного вида имущества, ответственности или иных имущественных интересов.

Объектом страхования может быть имущество, а также не противоречащий законодательству имущественный интерес (возможный имущественный вред, причиненный утратой жизни или повреждением здоровья, риск гражданской ответственности, ожидаемый доход и др.).

Страхование связано с компенсацией ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователей в денежной форме. Практика проведения страхования выработала оптимальную форму таких отношений при участии специализированных организаций (страховых организаций), формирующих страховые фонды из взносов страхователей и обеспечивающих страховые выплаты.

Роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного воспроизводства. В современных условиях хозяйствования наряду с традиционным использованием возможностей страхования по защите от чрезвычайных явлений природного характера и техногенных рисков резко возрастает потребность в страховании предпринимательских рисков, т.е. в страховом покрытии ущерба, возникающего при нарушении финансовых и кредитных обязательств, неплатежеспособности контрагентов и действий других экономических факторов.

Страхованию присущи определенные специфические признаки, которые характеризуют его как экономическую категорию (рис. 1.3).

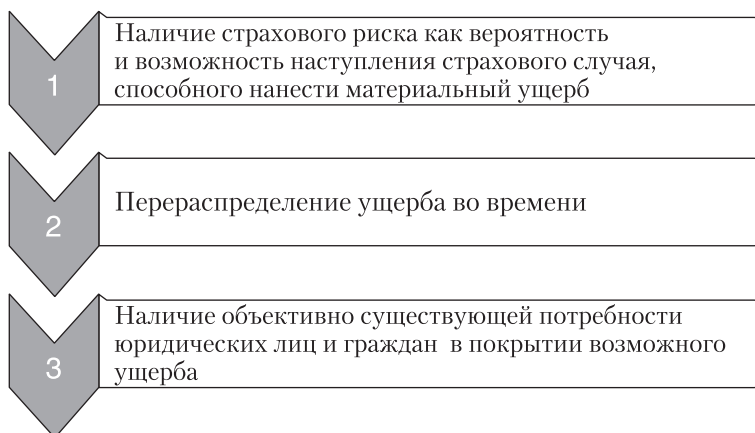


Рис. 1.3. Основные признаки страхования

Следует остановиться на характеристике страхового риска, так как наличие риска лежит в основе страхования, как уже было сказано ранее. **Страховой риск** — это опасность, на случай наступления которой производится страхование. Страховой риск реализуется в страховом случае через ущерб. В целом все риски, возникающие в хозяйственной деятельности организаций или повседневной жизни населения, разделяются на две группы: страхуемые и нестрахуемые.

Страховым является риск, который характеризуется вероятностью и случайностью наступления события, а также который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и ожидаемого размера ущерба.

В зависимости от источника опасности страховые риски можно подразделить на три группы, связанные:

- **с проявлением стихийных сил природы** — наводнениями, землетрясениями и другими природными явлениями, причиняющими ущерб застрахованному объекту. Выделяют страховые риски техногенного характера — взрывы, пожары, засухи и т.п.;

- **с целенаправленными противоправными действиями человека** в процессе присвоения материальных благ — кражи, ограбления, вандализм и т.п.;

- **с долгосрочным страхованием жизни и пенсионным страхованием.** Их выделяют в отдельную группу, что связано с принципиально иными подходами к расчету страховых тарифов в данных видах страхования.

Однако следует отметить, что с точки зрения страховщика жестких границ страхуемости рисков не существует. Решение принять на страхование риск зависит от вероятности наступления риска, размера ожидаемого ущерба и других критериев, которые сами по себе достаточно относительны, а также от величины и состояния страхового портфеля страховой компании и от готовности страхователя выплачивать соответствующий страховой взнос.

С точки зрения страховщика, риск представляет собой предмет страхования, а объем риска определяет для него возможность принятия того или иного объекта на страхование. В зависимости от специализации и наличия лицензии на проведение определенного вида страхования страховая компания принимает на себя следующие риски, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного имуществу юридического лица (страхование ответственности).

Экономической сущности страхования соответствуют его функции, выражающие общественное назначение данной категории (рис. 1.4). Наличие риска позволяет страхованию существовать и развиваться, соответственно одна из основных функций страхования — **рисковая функция**. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Соответственно, многообразие форм и видов рисков и приводит к возникновению различных отраслей и подотраслей страхования.



Рис. 1.4. Основные функции страхования

Предупредительная функция реализуется путем финансирования за счет части средств страхового фонда локальных мероприятий по исключению или уменьшению степени страхового риска, а следовательно, и ущерба от данного риска. Такие мероприятия, как уже было сказано, в страховании называют превентивными. Например, несколько крупных страховых компаний, объединившись, установили светофоры на перекрестке, на котором происходило большое количество аварий, для снижения аварийности, а следовательно, и страховых выплат.

Социальная функция страхования связана с оказанием материальной помощи страхователям (застрахованным лицам) в случае расстройства здоровья, утраты трудоспособности в результате заболеваний или несчастных случаев, путем выплаты страхового возмещения. За счет обязательного или добровольного медицинского страхования финансируются медицинские расходы на лечение и восстановление страхователей (застрахованных лиц). Страхование также может обеспечить компенсацию утраченных доходов в связи с заболеванием, инвалидностью страхователя (застрахованного лица).

Социальная функция страхования проявляется также в том, что отдельные виды личного страхования позволяют гражданам сберегать определенные суммы денежных средств для защиты достигнутого уровня достатка. Поэтому в некоторых источниках отдельно выделяют сберегательную функцию страхования.

Кроме этого социальная функция страхования проявляется в обеспечении страхованием доступа страхователям к дополнительным источникам финансирования, в частности к кредитным средствам.

Контрольная функция заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Особую роль играет страхование в обеспечении инвестиционного процесса в экономике, реализуя **инвестиционную функцию**. С одной стороны, страховые компании сами способны выполнять функции институциональных инвесторов, мобилизуя значительную часть финансовых средств юридических и физических лиц и инвестируя их по направлениям, определенным законодательством. С другой стороны, с помощью страхования осуществляется стимулирование инвестиционной активности отечественных и иностранных предпринимательских организаций, а также граждан.

1.2. Понятие риска в страховании

Страховой риск — это опасность или случайность, от которой производится страхование. Страховой риск реализуется в страховом случае через ущерб, все риски, возникающие в хозяйственной деятельности коммерческих организаций или в повседневной жизнедеятельности населения,

делятся на две группы: риски, которые можно застраховать, и не страхуемые риски.

Страховым является риск, который характеризуется вероятностью и случайностью наступления случая и количественных размеров ущерба.

В зависимости от источника опасности выделяют:

- страховые риски, связанные с проявлением стихийных сил природы — землетрясения, наводнения, сели, цунами, и другими природными явлениями, причиняющими ущерб застрахованному объекту. В отдельную группу выделяют страховые риски техногенного характера — взрывы, пожары, засухи и т.п.;

- страховые риски, связанные целенаправленными противоправными действиями человека в процессе присвоения материальных благ, — кражи, ограбления, акты вандализма и другие противоправные действия.

Страховые риски долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования выделяют отдельно, что связано с принципиально иными подходами к расчету страховых тарифов в данных видах страхования.

По объему ответственности страховщика риски делят на две группы.

Универсальные — риски, включаемые в стандартный объем ответственности страховщика, например риски при страховании имущества.

Индивидуальные — риски, характерные для уникальных объектов страхования, например произведения искусства, антиквариат. При страховании таких объектов готовится индивидуальный договор страхования, где дается описание рисков, которые могут возникнуть при эксплуатации, хранении или транспортировке данных объектов.

Особую группу составляют специфические риски: аномальные и катастрофические. К аномальным рискам относятся те, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности.

Катастрофические риски составляют значительную группу, которая охватывает большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. Эти риски связаны с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ.

По международной классификации Организации экономического сотрудничества и развития катастрофические риски подразделяются на эндемические (местные) риски (которые происходят под воздействием метеорологических факторов и условий) и риски, которые происходят под воздействием качества земли (например, эрозия почв). Особую группу в этой международной классификации составляют риски, связанные с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Они имеют внутреннюю группировку на политические и военные.

В общей классификации рисков, которая также используется в страховании, выделяют:

Экологические — риски связаны с загрязнением окружающей среды.

Транспортные риски подразделяются на риски каско и карго. Транспортные риски каско подразумевают страхование воздушных, морских

и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта. Транспортные риски карго включают в себя страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

Политические (репрессивные) риски связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении данного суверенного государства или граждан этого суверенного государства. Через систему оговорок или особых условий договора страхования политические риски могут быть включены в объем ответственности страховщика.

Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Проблемой технических видов страхования являются оценка частоты аварий и способ оценки ущерба от них.

Причинами технических рисков могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, небрежность в работе и т.д., которые приводят к преждевременным отказам, выходу из строя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей и финансовым интересам предприятия вследствие перерыва в производстве и сверхнормативных затрат.

Риски гражданской ответственности связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением вреда, вызванным, например, источником повышенной опасности. К источникам повышенной опасности относятся космическая деятельность, автомобильный, железнодорожный, воздушный и морской транспорт, ряд химических производств и др. Физическое или юридическое лицо, обладающее таким источником повышенной опасности, может застраховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами, т.е. переложить обязанность возмещения имущественного вреда третьим лицам на страховщика.

Прибыль страховщика формируется из страховых премий, поэтому для страховщика важно оценивать вероятность выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая. Страховщик готов взять на себя риск, если он оценивает прибыль выше, чем убытки, связанные с передачей ему риска. При этом его оценка во многом носит субъективный характер и зависит от состава его страхового портфеля. При формировании страхового портфеля страховщик ориентируется на общие критерии страхового риска:

- случайный характер страхуемого события. Объект, по отношению к которому возникает страховое правоотношение, характеризуется неустойчивым, временным типом связи и не должен подвергаться опасности, которая заранее известна страховщику или собственнику объекта страхования. При этом всем сторонам, участвующим в договоре страхования, заранее не известны конкретное время страхового случая и возможный размер причиненного ущерба;

- случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. С этой целью организуется соответствующее статистическое наблюдение, анализ данных которого позволяет установить

адекватную прогнозу страховую премию. Данные статистики позволяют судить о закономерности проявления риска применительно к совокупности однородных объектов;

- наступление страхового случая, выраженное в реализации риска, не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица. Не принимаются к страхованию риски, которые связаны с умыслом страхователя (спекулятивные риски);

- факт наступления риска, а значит, и страхового случая не известен во времени и пространстве;

- страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия, т.е. не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности, причиняя массовый ущерб. Таким образом, должна соблюдаться независимость страхуемых распределений ущербов друг от друга;

- оценка максимально возможной величины ущерба — рассматривается как критерий страхуемости рисков относительно финансовых возможностей страховщика и его страхового портфеля. Это связано с тем, что очень большие единичные ущербы встречаются редко, однако их следствием могут быть крупные убытки страховой компании.

Жестких границ страхуемости рисков с точки зрения страховщика не существует. Решение принять риск на страхование зависит от всех рассмотренных критериев, которые, однако, сами по себе достаточно относительны, а также от величины и состояния страхового портфеля страховой компании и от готовности страхователя выплачивать соответствующий страховой взнос.

Страховой риск устанавливается для каждого обязательства по страхованию или в законе, или в правилах страхования, или в конкретном договоре страхования. Страховой риск определяет возможность заключения страховой сделки и, следовательно, существования возникшего на ее основе страхового правоотношения. Поэтому в процессе заключения конкретного договора страхования из всех условий, названных в качестве существенных для договора страхования, решающее значение придается достижению сторонами соглашения о страховом риске. С точки зрения страховщика риск представляет собой предмет страхования, а объем риска определяет для него возможность принятия того или иного объекта на страхование.

Реализация страхового риска является единственным основанием для возникновения обязанности страховщика произвести страховую выплату (при имущественном страховании — страховое возмещение, при личном страховании — страховое обеспечение) страхователю, выгодоприобретателю или третьим лицам.

В зависимости от специализации и наличия лицензии на проведение определенного вида страхования страховая компания принимает на себя риски, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- владением, пользованием, распоряжением имуществом (страхование имущества);