

М. В. Мазаева

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ СПО

Рекомендовано Учебно–методическим отделом среднего профессионального образования в качестве учебного пособия для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва ■ Юрайт ■ 2017

УДК 35.087.44(075.32)

ББК 65.27я723

М13

Автор:

Мазаева Марина Владимировна — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита Финансово-экономического института Тюменского государственного университета.

Рецензенты:

Сафронов А. А. — директор по частному банковскому обслуживанию ООО «Тюменский» филиала «Губернский» ОАО Банк «Открытие»;

Бабурина Н. А. — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского и страхового дела Тюменского государственного университета.

Мазаева, М. В.

М13 Страхование дело : учеб. пособие для СПО / М. В. Мазаева ; Тюменский государственный университет. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 135 с. — Серия : Профессиональное образование.

ISBN 978-5-534-03575-9 (Издательство Юрайт)

ISBN 978-5-400-01036-1 (Тюменский государственный университет)

Учебное пособие освещает широкий круг вопросов, связанных с основами организации страхового бизнеса. В процессе изучения дисциплины студенты получают знания о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности и т.д.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования и профессиональным требованиям.

Предназначено для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования экономических специальностей.

УДК 35.087.44(075.32)

ББК 65.27я723



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 978-5-534-03575-9

(Издательство Юрайт)

ISBN 978-5-400-01036-1 (Тюменский государственный университет)

© Мазаева М. В., 2014

© ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», 2014

© ООО «Издательство Юрайт», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
ГЛАВА 1. ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ	9
1.1 Экономическая природа страхования	9
1.2 Теория и практика управления рисками в страховании	13
1.3 Характеристика страхового рынка	17
1.4 Классификация страховых отношений	22
1.5 Договор страхования: правовые основы	34
Резюме.....	40
Вопросы для самопроверки.....	40
ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	41
2.1 Тарифная политика страховщика	41
2.2 Инвестиционная практика страховой компании	46
2.3 Перестрахование как операция по достижению финансовой устойчивости страховщика	64
Резюме.....	69
Вопросы для самопроверки.....	70
ГЛАВА 3. ОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ	71
3.1 Личное страхование	71
3.2 Имущественное страхование	78
3.3 Социальное страхование	84
Резюме.....	107
Вопросы для самопроверки.....	108
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	109
ПРАКТИКУМ	110
ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ	115
Тесты для самоконтроля.....	115
Ключи к тестам для самоконтроля.....	120
Темы контрольных работ.....	120
Вопросы для подготовки к экзамену.....	122
ГЛОССАРИЙ	124
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	133
Основная литература:.....	133
Дополнительная литература:.....	133

ПРЕДИСЛОВИЕ

Страхование — одна из древнейших экономических категорий, которая существовала в разных экономических формациях, но полнее всего реализуется в условиях рынка. Страхование должно удовлетворять насущную, фундаментальную потребность человека в безопасности, защите от разнообразных рисков. Страхование повышает инвестиционный потенциал государства. Везде в мире страховщики самые крупные, привлекательные для правительства институциональные инвесторы, т. к. обладают ресурсами для этих целей — страховыми резервами.

Страховой рынок обладает своей спецификой. Для него могут быть отмечены закономерности и тенденции развития, которые определяют сущность методов организации и управления данным бизнесом, задают содержание дисциплины «Основы страхования».

Цель дисциплины — формирование у студентов комплекса базовых знаний, умений и навыков в сфере страхования; развитие ретроспективной оценки страхования как категории; характеристика механизмов и принципов страхования, экономико-правовых и организационных основ страхового дела.

Задачи дисциплины:

— Изучение основ организации страхового дела и функций страхования;

— Освоение страховой терминологии;

— Ознакомление с содержанием основных видов страхования; принципами и особенностями построения страховых продуктов по личному, имущественному страхованию, по страхованию ответственности; механизмом актуарных расчетов и андеррайтинга;

— Получение знаний о структуре страхового рынка, его субъектах и участниках, законодательном регулировании страховой деятельности; приобретение практических навыков по заключению договора страхования, расчету страховой премии и определению размеров страхового возмещения, а также оценке финансовой устойчивости страховщика.

Дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по специальности «Экономика», относится к Профессиональному циклу Б. 3. учебного плана, является дисциплиной по выбору. Дисциплина «Страховое дело» входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики. Изучение дисциплины «Основы страхования» базируется на «входных» знаниях, умениях и навыках обучающихся, формируемых в результате освоения в качестве предшествующих таких дисциплин, как «История», «Философия», «Психология», «Микроэкономика», «Экономика фирмы» и др. Ее успешное освоение предполагает параллельное изучение таких дисциплин как «Макроэкономика», «Мировая экономика и МЭО» и др. Освоение дисциплины «Страховое дело» необходимо как предшествующее для дисциплин «Финансы», «Актuarные расчеты», «Корпоративные финансы» и др.

Компетенции студента, формируемые в результате освоения данной ООП СПО.

В результате освоения ООП выпускник должен обладать следующими компетенциями:

— владение культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору пути ее достижения (ОК-1);

— способность понимать и анализировать мировоззренческие, социально и личноcтно значимые философские проблемы (ОК-2);

— способность понимать движущие силы и закономерности исторического процесса, события и процессы экономической истории, место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире (ОК-3);

— умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);

— готовность к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-7);

— осознание социальной значимости своей будущей профессии, обладание высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности (ОК-11);

— способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать ос-

новные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-12);

— владение основными методами защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий (ОК-15);

— способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в условиях воздействия рисков (ПК-1);

— способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в сфере страхования (ПК-2);

— способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач по обеспечению страховой защитой объектов экономики и граждан (ПК-4);

— способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных для оценки страхового тарифа и формирования условий страхования в соответствии с поставленной задачей и оценкой рисков, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выгоды (ПК-5);

— способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели страховой защиты, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-6);

— способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по выбору условий страхования (ПК-7);

— способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей национального и основных зарубежных страховых рынков (ПК-8);

— способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по отдельным сегментам страхового рынка (ПК-9);

— способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта страховой защиты объекта экономики и коллектива граждан (ПК-11);

— способность использовать для решения коммуникативных задач организации страховой защиты современные технические средства и информационные технологии (ПК-12);

— способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в системе риск-менеджмента и страховой защиты и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-13).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить:

трудовые действия

— владение методами получения обработки и анализа информации о рисках;

— владение принципами и формами организации страховой защиты;

— владение оценками эффективности различных форм страхования;

— владение действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования;

— владение методами анализа и интерпретации содержимого договора и правил страхования;

— владение общими принципами анализа информации о финансовом положении страховой компании, эффективности ее операционной и инвестиционной деятельности, расчета страховых тарифов;

необходимые умения

— различать страховые и нестраховые риски, а также виды страхования, покрывающие конкретные риски;

— оценить соответствие страхового договора требованиям законодательства;

— дать экспертную оценку правилам страхования;

— обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;

необходимые знания

— критерии, на основании которых риски относят к группе страховых;

— методы управления рисками;

— виды и формы страхования;

— основные понятия, теоретические основы функционирования механизма страхования, ценообразование в страховании;

— структура страхового рынка и функции его участников;

— процедура заключения договора страхования и документальное оформление страховых операций.

Теоретико-методологической основой написания учебного пособия выступили исследования ведущих экономистов по затрагиваемым в учебно-методической работе вопросам.

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

1.1 Экономическая природа страхования

Экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Однако если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов и накоплений, то страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений.

Можно выделить следующие **сущностные признаки**, характеризующие специфику экономической категории **страхования**:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные **наличием вероятности** наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий, т. е. **страховых случаев**, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба народному хозяйству и населению.

2. При страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования — страхователями, которая всегда носит замкнутый характер. Возникновение таких перераспределительных (раскладочных) отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой материальные или иные потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть; это создает условия для возмещения ущерба путем солидарной раскладки потерь одних хозяйств между всеми застрахованными хозяйствами. При этом чем шире круг участников страхования, тем меньшая доля в раскладке ущерба приходится на каждого страхователя. Страхование становится наиболее эффективным методом возмещения ущерба, когда в нем участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов. Тем самым обеспечивается достаточная концентрация денежных средств в едином фонде, называемом страховым. Тогда становится возможным возмещение максимального ущерба при минимальных затратах каждого страхователя.

Страхование не всегда было связано с финансовыми перераспределительными отношениями. Существовало и натуральное страхование, основанное на раскладке ущерба, нанесенного однородным,

легкоделимым материальным ценностям, например, урожаю зерна и других сельхозкультур. Однако с развитием товарно-денежных отношений натуральное страхование закономерно уступило место страхованию в денежной форме.

3. Страхование предусматривает **перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.** При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения чрезвычайных событий: несколько лет подряд чрезвычайных событий может и не быть и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших страховых платежей для создания запасного фонда с тем, чтобы он служил источником возмещения чрезвычайного ущерба в неблагоприятном году.

4. Замкнутая раскладка ущерба обуславливает **возвратность средств**, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого страхователя, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение — возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому вся сумма страховых платежей (без учета накладных расходов той организации, которая проводит страхование) возвращается в форме возмещения ущерба в течение принятого в расчет временного периода в том же территориальном масштабе.

Приведенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему следующее определение:

Страхование — это совокупность замкнутых перераспределительных отношений по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для выплат с последствиями произошедших страховых случаев.

Экономическая категория страхования проявляется в практике хозяйствования в качестве одного из методов формирования и использования страхового фонда. Возможны и другие методы — **централизованный и децентрализованный.** Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением из национального

дохода и национального богатства страны определенных финансовых, резервных, в том числе и страховых фондов. Именно с помощью указанного метода формируются резервные фонды государственного бюджета, валютные резервы и золотой запас государства. Децентрализованные финансовые резервы создаются в объединениях и предприятиях сферы материального производства, в первую очередь в сельском хозяйстве, для возмещения локального ущерба и покрытия различных убытков.

Экономическая необходимость использования именно категории страхования для формирования и использования страхового фонда появляется тогда, когда государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами хозяйственных звеньев (предприятий, организаций, обществ, кооперативов) и тем более средствами отдельных граждан. Имущественная обособленность хозяйств и семей граждан создает объективные условия для **страховой защиты** соответствующих объектов с помощью такого метода, как страхование. В тот период развития экономики нашей страны, когда государственные предприятия не имели достаточной хозрасчетной самостоятельности и государство могло широко маневрировать их финансовыми ресурсами, не было и острой необходимости использовать страхование в качестве метода страховой защиты имущества и доходов указанных предприятий. Переход на основы рыночного хозяйствования делает для них страхование необходимым. Даже хозяйственная частичная самостоятельность предприятий и учреждений непромышленной сферы позволяет успешно использовать категорию страхования в форме государственного социального страхования трудоспособного населения. Это создает условия для выплат пособий и пенсий в соответствии со степенью вероятности наступления страховых случаев в той или иной отрасли экономики и позволяет связать эти выплаты с характером труда застрахованных.

Таким образом, в зависимости от объектов страховой защиты — материальных ценностей, имеющих стоимость, жизни, здоровья и трудоспособности людей, страхование может быть связано с возмещением материального ущерба, с одной стороны, и потерь в семейных доходах — с другой. Потери в семейных доходах, появляющиеся в связи с нетрудоспособностью граждан в период болезни, инвалидности, лечения после получения травмы от несчастного случая, в связи с достижением преклонного (пенсионного) возраста,

с наступлением смерти кормильца или другого члена семьи, влекут за собой значительные расходы всего общества. Поэтому страховая защита этих доходов осуществляется в первую очередь путем организации **социального страхования** за счет общества, т.е. за счет доходов или сметных ассигнований предприятий и учреждений, где работают граждане. Уровень пособий и пенсий зависит от финансовых возможностей государства на каждом этапе развития общества. Оно стремится поддерживать с помощью социального страхования определенный, минимально возможный жизненный уровень семей пострадавших граждан путем полного или частичного возмещения потерь в их доходах.

Для того чтобы граждане имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по социальному страхованию удовлетворять свои потребности, широко проводится **личное страхование**, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов. По личному страхованию, как и по социальному, не происходит возмещения материального ущерба, как в имущественном страховании, а оказывается денежная помощь гражданам и их семьям, что позволяет полностью или частично преодолеть потери в доходах в связи с утратой здоровья застрахованным лицом или наступлением смерти члена семьи. Особое место в личном страховании занимает страхование на дожитие, которое способствует организации семейных сбережений населения с целью укрепления достигнутого достатка семьи. По страхованию на дожитие денежная помощь оказывается в связи с дожитием застрахованного до обусловленного срока, возраста или оговоренного события. Тем самым при страховании на дожитие своеобразно сочетается процесс страхования и постепенного сбережения обусловленной суммы денежных средств. В качестве объекта страхования может выступать и ответственность организаций или граждан, связанная с возможностью нанесения ими вреда другим лицам. Потребность в возмещении понесенных потерь порождает необходимость страховой защиты **ответственности**, в том числе с помощью ее страхования.

Сущность страхования проявляется в его функциях. Они позволяют выявить особенности страхования как звена финансовой системы. Известно, что категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию: рискованной, предупредительной и сберегательной.

Главной, определяющей является **рисковая функция**, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Страхование выполняет также **предупредительную функцию**, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска. Сбережение денежных сумм 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 выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше трех специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль над правильным проведением страховых операций.

1.2 Теория и практика управления рисками в страховании

Несмотря на неразрывное единство человека и природы, между ними существует диалектическое противоречие, которое выражается в их непрерывной борьбе. Чрезвычайность, риск есть норма существования человечества. Предметы труда подвержены воздействию разрушительных сил природы, которые выражаются в форме стихийных бедствий, несчастных случаев, катастроф. Каждое из стихийных бедствий и несчастных случаев рассматривается как опасность, затрагивающая предметы труда, в связи с чем возникает страховое отношение, т. е. объект страховой защиты. Предпосылкой возникновения страховых отношений служит риск. Без наличия соответствующего риска нет страхования, поскольку отсутствует страховой интерес. Содержание риска и степень вероятности риска определяют содержание и степень страховой защиты.

Риск существует на всем протяжении действия договора страхования. Чтобы понять сущность страхования, необходимо объяснить понятие «риск».

Слово риск в буквальном переводе означает «принятие решения», результат которого неизвестен, т. е. небезопасен. Риск — это нечто, что может произойти. Это гипотетическая возможность наступления ущерба. Риск является объективным явлением в любой сфере человеческой деятельности и проявляется как множество отдельных обособленных рисков. Сущность риска может быть рассмотрена в отдельных аспектах. Точное измерение риска возможно математическим путем с помощью применения теории вероятности и закона больших чисел. По своей сущности риск является событием с отрицательными, особо невыгодными экономическими последствиями, которые, возможно, наступят в будущем в какой-то момент в неизвестных размерах.

С понятием «риск» тесно связано понятие ущерба. Если риском является только возможное отрицательное отклонение, то ущербом является действительное отрицательное фактическое отклонение. Через ущерб реализуется риск, приобретая конкретные и измеримые очертания. Риск и ущерб взаимосвязаны с преобразующей деятельностью человека в процессе познания природы. Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании. Через страхование любая человеческая деятельность в процессе познания природы и общества защищена от случайностей. На уровне обыденного сознания через страхование создается реальная возможность достижения поставленной цели. Все это выделяет риск в качестве основного понятия страхования. Риск в страховании характеризуется несколькими основными определениями. Риск — это конкретное явление или совокупность явлений (событий или совокупность событий), при наступлении которых производятся страховые выплаты. Во-вторых, риск связан с конкретным застрахованным объектом. В-третьих, риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование.

Обновление технологий, максимальная их безопасность, математическое моделирование чрезвычайных ситуаций ограничивают случайность. Полная, системная и достоверная информация дает воз-

возможность представить **явления случайности как закономерности**. Проявление риска не зависит от случайности события и воли человека. Это имеет место прежде всего в отношении стихийных бедствий и несчастных случаев. Когда человеческие знания достигнут уровня, при котором станет возможно проецировать условия прошлого на будущее, контроль над риском будет эффективнее и его вредоносное воздействие будет сведено к минимуму.

Страхование присуща объективная и субъективная вероятность. **Объективная вероятность** отражает законы, присущие явлениям и предметам в их объективной реальности. **Субъективная вероятность** отражает случайности, игнорирующие объективный подход к действительности, отрицающие или не учитывающие объективные законы природы и общества.

Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений носят название **управление риском (риск-менеджмент)**. Концептуальный подход использования риск-менеджмента в страховании включает в себя три основные позиции: выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска; умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности; разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

Опираясь на положение изложенной теории, общественная практика выработала четыре **метода управления риском**: упразднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, поглощение.

Упразднение. Первый метод управления риском заключается в попытке упразднения риска. Для личности это означает, что не следует курить, летать самолетом и т. д.; для фирмы это означает, что, выпуская в продажу продукцию, надо тщательно продумать, как сделать ее применение безопасным. Упразднение — это эффективный способ избежать потерь. Проблема состоит в том, что упразднение риска упраздняет и прибыль.

Предотвращение потерь и контроль. Предотвратить потери означает уберечь себя от случайностей. Контролировать их — означает ограничить размер потерь в случае, если убыток имеет место.

Страхование. С позиций риск-менеджмента страхование означает процесс, в котором группа физических и юридических лиц, под-