



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ

**Л. Г. Скамай**

# **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

УЧЕБНИК И ПРАКТИКУМ ДЛЯ СПО

2–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](http://biblio-online.ru)**

**Москва ■ Юрайт ■ 2015**

УДК 368(075.32)  
ББК 65.9(2)27я723  
С42

**Автор:**

**Скамай Любовь Григорьевна** — доцент, кандидат экономических наук, профессор кафедры предпринимательства Института инновационного управления и экономики Государственного университета управления.

**Скамай, Л. Г.**

С42 Страховое дело : учебник и практикум для СПО / Л. Г. Скамай. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 383 с. — Серия : Профессиональное образование.

ISBN 978-5-9916-5775-4

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 образовательных учреждений среднего профессионального образования, обучающихся по экономическим специальностям, а также читателей, интересующихся вопросами страхования.*

УДК 368(075.32)  
ББК 65.9(2)27я723

© Скамай Л. Г., 2011  
© Скамай Л. Г., 2013, с изменениями  
© ООО «Издательство Юрайт», 2015  
ISBN 978-5-9916-5775-4

## Оглавление

<b>Введение .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава 1. Характеристика страхования .....</b>	<b>9</b>
1.1. Сущность и функции страхования.....	9
1.2. Понятие риска в страховании .....	18
1.3. История возникновения и развития страхования .....	22
1.4. Основные понятия и термины, используемые в страховании.....	29
1.4.1. Термины, определяющие основных участников страховых отношений .....	29
1.4.2. Понятия, характеризующие общие условия страховой деятельности.....	33
1.4.3. Термины, связанные с формированием страхового фонда.....	36
1.4.4. Специальные термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.....	39
1.4.5. Международные страховые термины, чаще других используемые в практике страхования.....	41
<i>Тестовые задания .....</i>	<i>43</i>
<i>Задания для самостоятельной работы .....</i>	<i>44</i>
<i>Вопросы и задания для самопроверки .....</i>	<i>45</i>
<b>Глава 2. Классификация страховых отношений .....</b>	<b>46</b>
2.1. Основы классификации страхования .....	46
2.2. Отраслевая классификация страхования (классификация по объектам страхования) .....	49
2.3. Формы страхования .....	54
2.4. Классификация страхования по роду опасностей.....	59
2.5. Классификация страхования по видам страхового возмещения .....	63
2.6. Балансовая классификация страхования .....	64
2.7. Классификация страхования на основе дополнительных признаков.....	65
2.8. Перестрахование, методы и формы его осуществления..	67
<i>Тестовые задания .....</i>	<i>76</i>
<i>Задания для самостоятельной работы .....</i>	<i>78</i>
<i>Вопросы и задания для самопроверки .....</i>	<i>79</i>

<b>Глава 3. Государственное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации .....</b>	<b>80</b>
3.1. Организация государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью в Российской Федерации.....	80
3.2. Основные требования, предъявляемые законодательством Российской Федерации к страховщику .....	89
3.3. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний .....	93
3.4. Осуществление инвестиционной деятельности страховыми компаниями.....	99
3.5. Основания и процедура прекращения деятельности страховщика .....	103
<i>Тестовые задания</i> .....	108
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	110
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	110
<b>Глава 4. Основы актуарных расчетов .....</b>	<b>111</b>
4.1. Сущность актуарных расчетов .....	112
4.2. Показатели страховой статистики .....	115
4.3. Принципы тарифной политики в страховании .....	117
4.4. Структура страхового тарифа.....	119
4.5. Классификация видов страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок.....	123
4.6. Расчет страховых тарифов по рисковому виду страхования.....	128
4.7. Факторы, влияющие на стоимость страховой услуги ....	131
4.8. Доходы, расходы и прибыль страховой компании .....	133
<i>Тестовые задания</i> .....	138
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	139
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	140
<b>Глава 5. Организация деятельности страховых организаций в Российской Федерации.....</b>	<b>142</b>
5.1. Порядок государственной регистрации страховых организаций.....	142
5.2. Лицензирование деятельности страховых организаций.....	146
5.3. Организационно-правовые документы страховой компании .....	152
5.3.1. Правила страхования .....	153
5.3.2. Договор страхования и порядок его заключения... ..	156
5.3.3. Страховой полис .....	165

---

5.4. Организационная структура страховой компании.....	167
5.5. Понятие страхового маркетинга и его основные элементы.....	172
5.6. Предпринимательская среда функционирования страховых организаций.....	177
<i>Тестовые задания</i> .....	188
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	190
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	190
<b>Глава 6. Характеристика страхования имущества .....</b>	<b>192</b>
6.1. Сущность страхования имущества .....	192
6.2. Особенности страхования имущества .....	194
6.3. Основные виды имущественного страхования.....	204
6.3.1. Страхование имущества от огня и других опасностей .....	204
6.3.2. Страхование средств автотранспорта.....	207
6.3.3. Страхование средств воздушного и водного транспорта .....	209
6.3.4. Страхование технических рисков.....	211
6.4. Страхование грузов .....	217
6.5. Страхование предпринимательских рисков .....	226
6.5.1. Страхование на случай потери дохода (страхование от перерывов в производстве).....	228
6.5.2. Страхование на случай неисполнения договора контрагентом.....	230
6.5.3. Страхование коммерческих рисков.....	231
6.6. Страхование имущественных интересов банков .....	233
<i>Тестовые задания</i> .....	235
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	237
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	239
<b>Глава 7. Страхование ответственности .....</b>	<b>241</b>
7.1. Сущность страхования гражданской ответственности..	241
7.2. Экологическое страхование.....	244
7.3. Страхование гражданской ответственности производителя (продавца) за причинение вреда вследствие недостатков товаров (работ, услуг).....	250
7.4. Страхование гражданской ответственности перевозчика .....	254
7.5. Страхование профессиональной ответственности.....	259
7.6. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств .....	264

<i>Тестовые задания</i> .....	270
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	271
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	272
<b>Глава 8. Личное страхование: его особенности и виды</b> .....	<b>273</b>
8.1. Общая характеристика и особенности личного страхования .....	273
8.2. Страхование жизни .....	275
8.2.1. Пожизненное и срочное страхование жизни .....	279
8.2.2. Смешанное страхование жизни .....	282
8.3. Сущность добровольного страхования граждан от несчастного случая .....	284
8.4. Медицинское страхование граждан в Российской Федерации .....	290
8.5. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний .....	296
8.6. Другие виды личного страхования .....	300
8.6.1. Страхование ренты .....	300
8.6.2. Сущность пенсионного страхования .....	303
8.6.3. Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) .....	306
<i>Тестовые задания</i> .....	308
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	310
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	311
<b>Глава 9. Характеристика страхового рынка</b> .....	<b>313</b>
9.1. Современное состояние страхового рынка в России .....	313
9.2. Сущность и функции страхового рынка .....	316
9.3. Характеристика основных элементов страхового рынка .....	320
9.4. Классификация страхового рынка .....	336
9.5. Мировое страховое хозяйство .....	347
9.6. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков .....	351
<i>Тестовые задания</i> .....	355
<i>Задания для самостоятельной работы</i> .....	357
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i> .....	357
<b>Краткий глоссарий страховых терминов</b> .....	<b>359</b>
<b>Литература</b> .....	<b>381</b>

## 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 «Страхование».

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.

Учебник подготовлен в соответствии с методическими требованиями, предъявляемыми к учебным изданиям, на основе новейших нормативных правовых актов по состоянию на июль 2013 г.

Задачами учебной дисциплины «Страхование» 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 у студентов должны сформироваться следующие компетенции:

- 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;

- 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;

- подвергать рассмотрению данные статистики с целью выявления тенденции изменения социально-экономических показателей национального страхового рынка;

- используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и (или) аналитический отчет по отдельным сегментам страхового рынка;

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

Учебник подготовлен профессором Государственного университета управления, 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 юридиче-

ских 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.

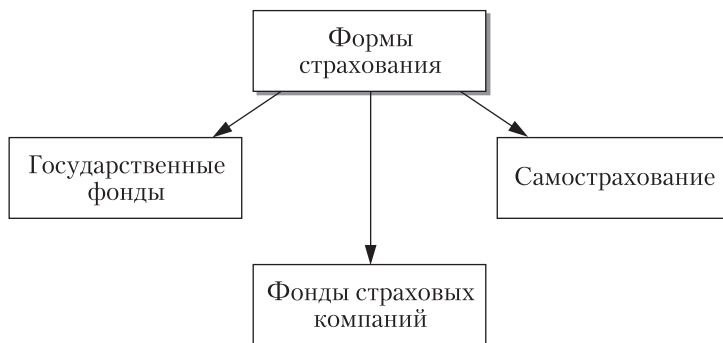


Рис. 1.1. Формы организации страхового фонда

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, страховых актуариев 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.

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.

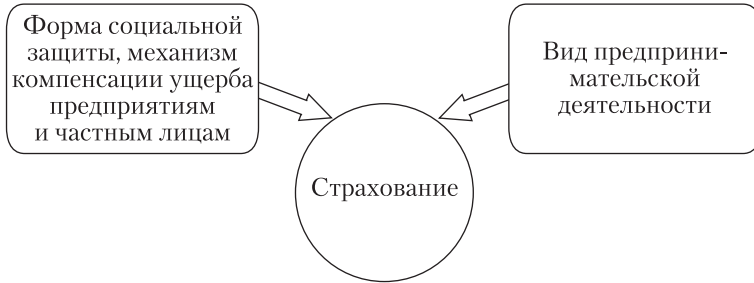


Рис. 1.2. Двойственность страхования

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 общественно-го 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).

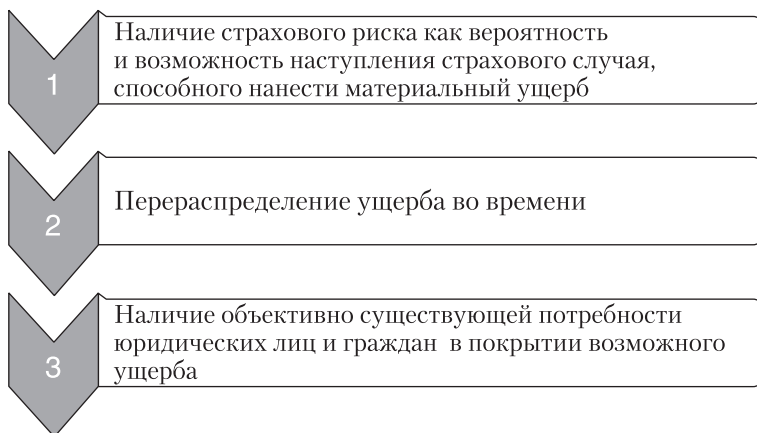


Рис. 1.3. Основные признаки страхования

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 называются 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 юриди-

ческих 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 стра-

хования 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);
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного имуществу юридического лица.

Поскольку риски, принимаемые страховщиком по договорам страхования, многообразны, правильная оценка страховых рисков и правильное управление ими являются важными задачами страховой компании.

### **1.3. История возникновения и развития страхования**

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. Самые древние правила страхования, дошедшие до настоящего времени, изложены в одной из книг Талмуда и заключались в следующем: если у одного из погонщиков ослов гибло животное, остальные погонщики должны были выделить ему взамен другого осла. На Ближнем Востоке в эпоху царя Вавилонии Хаммурапи

(XVIII в. до н.э.) члены торгового каравана заключали между собой договор о том, чтобы сообща возмещать убытки, постигшие кого-либо из них в пути, от ограбления, кражи или порчи товара. Аналогичные договоры заключались в Палестине и Сирии, в них предусматривалось заключение соглашения между погонщиками и купцами о совместном несении убытков, которые могли случиться в пути в результате нападения разбойников, падежа верблюдов, краж и т.п.

На острове Родос, игравшем важную роль в жизни Древней Греции, в 916 г. до н.э. был принят правовой акт, в котором была разработана система распределения ущерба на случай кораблекрушений. В данном случае речь шла о взаимном страховании. Многие из принципов, изложенных в данном документе, сохранились в страховании до настоящего времени.

Наиболее полно взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Оно применялось различными организациями (корпорациями, коллегиями), объединявшими своих членов на основе профессиональных, материальных и личных интересов (поддержка в случае потери трудоспособности, обеспечение достойного погребения умершего и т.д.). В соответствии с существовавшими правилами члены профессиональных коллегий при вступлении в них вносили единовременный платеж, а затем уплачивали ежемесячные взносы. В случае смерти одного из участников коллегии из ее фонда наследникам погибшего уплачивалась заранее оговоренная сумма. Таким образом, в основе зарождающихся, первичных форм страхования лежала коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

Страхование в Средние века в экономической литературе называют гильдейско-цеховым этапом становления страхового дела, так как страхование в этот период осуществлялось в рамках гильдий. Наиболее распространенным видом гильдии был союз купцов, сохранявших, однако, свою коммерческую самостоятельность. Купцы объединялись в гильдии для солидарной защиты и поддержки в пути и на рынке, для устранения конкурентов, проведения ценовой политики.

Существовали профессиональные объединения крестьян, ремесленников, верующих и даже воров и бандитов. Если в прошлом гильдии были временными объединениями, то в Средние века они становятся в основном постоянными организациями. Некоторые гильдии стали выплачивать пособия

своим членам при потере зрения, заболевании проказой и другими болезнями. Появились охранные гильдии, задачей которых являлась защита членов гильдии и их имущества. Однако главной функцией гильдии оставалась функция взаимопомощи в чрезвычайных обстоятельствах, иначе говоря, функция страхования.

В более поздний период Средневековья с ростом числа городов в связи с большим количеством деревянных строений возросла опасность гибели имущества и строений от пожаров, наводнений и других стихийных бедствий. Повсеместно стали возникать объединения людей для общих действий по ликвидации последствий чрезвычайных событий, в том числе и экономическими методами. Так, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была образована «Страховая палата», которая осуществляла операции по страховой защите интересов купеческих и ремесленных гильдий. Таким образом, в Западной Европе средневековое страхование уже разделилось на личное (на случай болезни, смерти) и имущественное (возмещение ущерба от стихийных бедствий, пожара, недобросовестной конкуренции и др.).

Формы и методы страхования постепенно обогащались, изменялись в зависимости от спроса на страховые услуги. К началу второй половины XVIII в. в Западной Европе уже насчитывалось порядка сотни видов имущественного и личного страхования.

В России основы государственного страхования были заложены Стоглавым собором («Стоглав») в 1551 г. В связи с постоянными набегами на границы государства крымских и ногайских татар, захватывавших пленников и продававших их в рабство, было принято решение по освобождению пленников путем выкупа. Главой 72 «Стоглава», которая называлась «О искуплении пленных», оговаривались формы выкупа, указывался источник денежных средств — царская казна. Однако затрачиваемые на выкуп средства возвращались в казну через ежегодную раскладку затрат на все население страны равномерно.

До конца XVIII в. страховые услуги в России оказывали иностранные компании. Платежи вносились золотом и уходили за границу. В связи с этим в 1786 г. в России была установлена государственная страховая монополия, которая носила явно выраженный фискальный характер. Функции государственной страховой организации стала выполнять страховая экспедиция при Государственном заемном



банке (1786—1822 гг.). Страхование подлежали «каменные дома и фабрики» в пределах 75% их оценки. Страховые взносы составляли 1,5% страховой суммы в год.

Несколькими годами ранее, в 1781 г., Екатерина II издала Устав купеческого водоходства, заключавший положения о морском страховании. При Екатерине II в России также зародилось страхование от огня, получившее в дальнейшем большое распространение. Дело в том, что российские города вплоть до начала XX в. состояли в основном из деревянных строений, которые постоянно подвергались риску быть уничтоженными огнем. Пожары уничтожали торговые лавки, склады, дома, что создавало весьма благоприятную перспективу для развития страхового предпринимательства.

В 1827 г. было организовано «Первое российское от огня страховое общество» (1827—1917 гг.), которое получило исключительное право на страхование строений от огня в Москве, Петербурге, Одессе и прибалтийских губерниях. В 1835 г. было создано «Второе российское от огня общество», проводившее аналогичные операции. В этом же 1835 г. в России было положено начало личному страхованию. Было организовано частное акционерное страховое общество «Жизнь». За короткое время одно за другим возникали новые страховые общества и товарищества, часть которых просуществовала до начала XX в. Активное развитие страхового дела в России во второй половине XIX в. было связано с отменой крепостного права, заменой натурального хозяйства денежным, с развитием промышленности и строительством железных дорог. В России начинал складываться национальный страховой рынок.

Проведение земских реформ во второй половине XIX в. сопровождалось организацией земского страхования в России, которое проводилось как в обязательной, так и в добровольной форме. В 1864 г. принято Положение о взаимном земском страховании, которое обязывало каждое губернаторское земство вести операции по страхованию в своей губернии. Однако для крестьянства страхование было весьма обременительным, поскольку тарифы обязательного страхования предусматривали расходы на содержание страховых отделов земских управ, а также чиновников, занимающихся страховыми делами.

Во второй половине XIX в. период свободной конкуренции в страховом деле в России сменился периодом создания страховых монополий. Так, в 1875 г. был организован

страховой синдикат — первое монополистическое объединение в России, которое просуществовало до 1918 г.

Страховое дело после Октябрьской революции 1917 г. основывалось на трех законодательных актах Советской власти:

- декрет Совета народных комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». Целью данного документа являлось установление государственного надзора за деятельностью страховых обществ с тем, чтобы не допустить расходования средств страховых компаний не по назначению. Для осуществления такого контроля был учрежден Совет по делам страхования с исполнительным органом — Комиссариатом по делам страхования;

- декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем», который имел большое значение для становления страхового дела в России. Общее руководство страховым делом и пожарной охраной возлагалось на Главного Комиссара по делам страхования и борьбы с огнем;

- декрет СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике». Данным декретом была введена государственная монополия на все виды и формы страхования; частные страховые общества были упразднены.

В период Гражданской войны в России страхование фактически прекратило свое существование, было отменено государственное имущественное страхование, однако предусматривалось оказание государственной помощи натурой — зерном, скотом, инвентарем.

Однако уже в октябре 1921 г. СНК РСФСР декретом «О государственном имущественном страховании» фактически положил начало государственному страхованию в России. Декрет предусматривал организацию страхования частных хозяйств от пожаров, падежа скота, градобития посевов, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта. В составе Народного комиссариата финансов было организовано Главное управление государственного страхования (Госстрах), на местах были созданы городские и сельские страховые органы. В июле 1922 г. Госстраху было предоставлено право проведения добровольного страхования жизни и страхования от несчастных случаев.

Становление личного страхования в советский период начиналось с коллективного страхования, которое получило быстрое распространение. Договоры заключались с трудовыми коллективами при обязательном участии не менее 75%, позже к 1938 г. этот процент был снижен до 40%. Предусматривались единая страховая сумма и единый взнос, страховая сумма первоначально выплачивалась только в случае смерти, позднее стала выплачиваться и при утрате трудоспособности. Однако необязательность врачебного освидетельствования при страховании, снижение квоты участников страхования до 40% постепенно привели к убыточности коллективного страхования. Поэтому в 1936 г. было введено добровольное индивидуальное страхование жизни на случай смерти и дожития до определенного срока без ограничения страховой суммы, однако коллективное страхование просуществовало до 1942 г.

В 1940 г. в СССР был принят Закон «Об обязательном окладном страховании», которым предусматривалось повышение обеспечения по страхованию колхозных посевов сельскохозяйственных культур и животных, а также животных в хозяйствах граждан, расширялась ответственность по всем видам страхования имущества, оговаривалось страхование строений граждан в полной стоимости по страховой оценке. Вместе с тем отменялось страхование посевов сельскохозяйственных культур индивидуальных хозяйств.

В 1958 г. система Госстраха СССР подверглась определенным организационным изменениям, в частности страховое дело было передано в ведение Министерства финансов союзных республик.

В 60–70-е гг. XX в. в СССР в страховании имущества, жизни и страховании от несчастных случаев все более возрастала роль добровольного страхования. В 1968 г. в СССР было введено страхование детей, представляющее собой вариант смешанного страхования жизни, а также введены новые правила страхования домашнего имущества и средств автотранспорта.

Заметным событием в истории развития страхования в СССР стало постановление Совета Министров от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Постановлением предусматривалось укрепление материальной базы Госстраха, расширение подготовки специалистов в вузах страны, изменение механизма

распределения прибыли и формирования фондов. Расширялся набор видов страхования.

В 1989 г. в стране было введено добровольное страхование имущества любых государственных предприятий, работающих в условиях хозяйственного расчета и обладающих правом юридического лица. Таким образом, в СССР стали формироваться условия для демополизации страхового дела. В этот же период начали создаваться первые негосударственные страховые организации. Так, 27 ноября 1992 г. в Российской Федерации был принят Закон РФ № 4015-1 «О страховании», который заложил законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка. В начале 1993 г. в Российской Федерации создается Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор) для осуществления контрольных функций за страховым рынком в стране. Ныне эти функции возложены на Федеральную службу по финансовым рынкам.

Постановлением Правительства РФ от 22 ноября 1996 г. № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации» предусмотрены меры по совершенствованию налогового законодательства, связанного со страховым бизнесом, а также участие международных финансовых организаций по поддержанию рынка страхования в России. В настоящее время разрабатывается целевая программа страхования и перестрахования рисков от промышленных аварий, авиакатастроф и масштабных стихийных бедствий.

Современный этап развития страхового рынка в Российской Федерации характеризуется устойчивым сокращением количества страховых компаний. Одновременно с этим происходит укрупнение и объединение компаний, растет концентрация страхового бизнеса. 10 крупнейших страховых компаний в 2011 г. собрали 46,1% всех премий и заключили 57,6% от общего количества договоров<sup>1</sup>.

Начиная с 2004 г. в реальном исчислении страховой рынок РФ сокращается: наибольшее отношение страховой премии к ВВП было зафиксировано в 2003 г. — 2,8%. Данная динамика вызвана тем, что в 2004—2006 гг. Правительством РФ активно разрабатывались меры по очистке страхового рынка от «серых схем оптимизации» налого-

<sup>1</sup> URL: [http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance\\_industry/statistics/index.php?id\\_4=247](http://www.fcsm.ru/ru/contributors/insurance_industry/statistics/index.php?id_4=247) (дата обращения: 10.07.2013).

обложения фонда оплаты труда предприятий. Применение данных мер привело к оздоровлению страхового рынка, и, соответственно, ликвидации «фиктивных» сборов страховой премии, что, в свою очередь, привело к снижению соотношения страховой премии к ВВП.

По итогам 2011 г. можно отметить, что снижение реального размера страхового рынка, зафиксированное в 2011 г., — самое меньшее с 2004 г., оно составляет всего 0,02%. Согласно исследованию ЦСИ «Росгосстраха»<sup>1</sup> доля расходов на страхование в доходах населения, напротив, имеет тенденцию к повышению: в 2010 г. население потратило на страхование 0,84% своих доходов, а в 2011 г. — 0,91%. Можно предположить, что страховой рынок РФ переходит на новый этап развития.

Более подробно законодательство, регулирующее страховую деятельность сегодня, а также текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации будут рассмотрены в следующих главах.

## 1.4. Основные понятия и термины, используемые в страховании

### 1.4.1. Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Основными участниками страховых отношений являются страхователь, страховщик, страховые посредники (агенты и брокеры), выгодоприобретатель, застрахованное лицо, страховые актуарии.

**Страхователь** — юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся таковым в силу закона. Это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении предусмотренного события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату. Страхователь вправе заключить договор страхования в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) и в этих случаях не имеет права на получение страховой выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая. Страхователь имеет право

<sup>1</sup> URL: <http://www.rgs.ru/pr/csr/insurance/index.wbp> (дата обращения: 10.07.2013).

при заключении договора страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договору, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая. В других случаях замены страхователя права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если законом или договором не установлено иное.

В отдельных видах страхования к страхователю могут предъявляться определенные требования. Так, в имущественном страховании страхователем может быть лишь лицо, имеющее самостоятельный имущественный интерес в сохранении того или иного имущества.

**Страховщик** — юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству РФ страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Страховщиком является хозяйствующий субъект, осуществляющий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Страховщик как специализированная финансовая организация должен пройти определенную процедуру государственного лицензирования. Во-первых, он должен зарегистрироваться в органах местной исполнительной власти как коммерческая организация и приобрести все присущие ей черты — фирменное наименование, счет в банке, юридический адрес и т.п. Во-вторых, для того чтобы заниматься непосредственно страхованием, страховщик должен получить специальное разрешение-лицензию в Федеральной службе по финансовым рынкам. При лицензировании страховщика оцениваются его возможности заниматься определенными видами страхования с учетом наличия у него соответствующего капитала, соответствия его ресурсов тем обязательствам перед возможными клиентами, которые страховщик предполагает принять на себя.

**Страховой агент** — юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномо-

чиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика. Основные функции страхового агента — подготовительная работа и заключение договора страхования от имени страховщика. Поскольку страховой агент действует за счет и в интересах страховой компании, он обязан исполнять поручения строго в соответствии с ее указаниями. В зависимости от того, каким правовым статусом обладает страховой агент, страховая компания наделяет его строго определенным объемом полномочий.

На основании договора, заключаемого агентом и страховой компанией, агенту выдается доверенность, в которой указываются его полномочия. За свою деятельность страховой агент получает комиссионное вознаграждение в процентах от размера страховой премии (реже страховой суммы), уплаченной страхователем при заключении договора страхования. Страховой агент может представлять одну либо несколько страховых компаний и по условиям договора с ними действует только от имени этих компаний.

В международной практике в качестве страховых агентов выступают как отдельные юридические или физические лица, так и лица, находящиеся на службе страховой компании (работающие по трудовому договору).

**Страховой брокер** — независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию (разрешение) на проведение посреднических операций по страхованию. Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя или в перестраховании — от имени и по поручению страховщика по прямому страхованию. Брокерская деятельность в страховании, перестраховании или состраховании — это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя, конечной целью которой является нахождение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон. Страховой брокер способствует правильному и своевременному оформлению документов при заключении договора страхования и выплате страхового возмещения, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая. Страховые брокеры владеют обширной информацией о конъюнктуре страхового рынка, финансовом положении и репутации

страховых компаний и в качестве услуги предлагают, как правило, наиболее выгодные условия страхования для своих клиентов.

**Застрахованное лицо** — это лицо, в жизни или в процессе деятельности которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (при личном страховании) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и непосредственно имущества (имущественное страхование). Обычно понятия «страхователь» и «застрахованное лицо» совпадают.

**Выгодоприобретатель** — физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования. Как правило, выгодоприобретатель указывается в страховом полисе. В отличие от страхователя выгодоприобретателем может являться не только полностью дееспособное лицо, но и несовершеннолетний, а также малолетний гражданин (например, малолетние наследники умершего застрахованного в личном страховании).

Законодательство содержит ряд ограничений относительно того, кто может выступать выгодоприобретателем в том или ином виде страхования с учетом особенностей объекта страхования.

1. В договоре страхования имущества выгодоприобретателем может быть лишь лицо, имеющее интерес в сохранении застрахованного имущества (п. 2 ст. 930 ГК РФ).

2. При страховании ответственности за причинение вреда выгодоприобретателем всегда является лицо, которому может быть причинен вред, — потерпевший (п. 3 ст. 931 ГК РФ).

3. При страховании договорной ответственности выгодоприобретателем всегда является сторона, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность (п. 3 ст. 932 ГК РФ).

4. При страховании предпринимательского риска выгодоприобретателем может быть только страхователь (ст. 933 ГК РФ).

5. В личном страховании в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателями являются наследники застрахованного при условии, что не названы иные выгодоприобретатели (п. 2 ст. 934 ГК РФ). Следовательно, в личном страховании выгодоприобретателем является либо



любое лицо, названное застрахованным, либо, если лицо не названо, только наследники.

**Страховые актуарии** — субъекты страхового дела; граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием *актуарных расчетов*. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в установленном им порядке. Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, порядок выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются органом страхового надзора.

#### 1.4.2. Понятия, характеризующие общие условия страховой деятельности

**Договор страхования** — соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

**Страховой сертификат (страховое свидетельство, страховой полис)** — документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования и передаваемый страховщиком страхователю с приложением правил страхования. Страховой сертификат должен содержать:

- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;

- порядок изменения и прекращения действия договора;
- другие условия по соглашению сторон: в том числе допечения к правилам страхования либо исключения из них;
- подписи сторон.

**Страховая защита** — в широком смысле это экономическая категория, отражающая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями (страховыми рисками). В узком смысле это совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей).

**Объект страхования** — не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с:

- жизнью, здоровьем, трудоспособностью граждан — в личном страховании;
- владением, пользованием, распоряжением имуществом — в имущественном страховании;
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица — в страховании ответственности.

**Страховая сумма** — денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования. Стороны, заключившие договор, не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает реальную стоимость имущества на момент заключения договора.

**Страховой интерес** — это мера материальной заинтересованности страхователя в страховании, элемент, который предопределяет возможность существования института страхования. Страховой интерес носит имущественный

характер. Имущественная сущность страхового интереса позволяет объективно определить его стоимость, т.е. подвергнуть его денежной оценке.

Страховой интерес всегда представляет своего носителя (обладателя) в страховом правоотношении. Он указывается при разработке страхового обязательства, так как страхованию подлежит не сам по себе имущественный интерес, а интерес определенного лица.

**Страховая ответственность** — совокупность прав и обязанностей страховщика по охране и защите имущественных или других интересов страхователя, предусмотренных договором страхования. Она возникает с момента вступления в силу договора страхования и распространяется на весь период его действия. Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком. В практике страхования применяются различные системы страховой ответственности, например система действительной, пропорциональной ответственности и др.

**Страховой случай** — это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Фактически наступление страхового случая — это реализация страхового риска. Страховой случай может иметь место по отношению к одному или множеству объектов страхования в рамках определенной страховой совокупности. Страховой случай по отношению к множеству объектов страхования приводит к кумуляции риска. Под **кумуляцией риска** понимается сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства. Это совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем.

Последствия страхового случая выражаются в полном уничтожении или частичном повреждении объекта страхования. В условиях договора страхования формируются точные определения событий, включаемых в объем ответственности страховщика.

**Общество взаимного страхования** — некоммерческая организация, которая создается для страхования имущественных интересов ее членов-участников. Общество вза-

имного страхования действует на основании устава, в котором содержатся следующие основные положения: название и местонахождение общества; принцип ограничения ответственности учредителей и членов; условия вступления и минимально допустимое число членов; порядок изменения устава и ликвидации общества; разрешенные виды операций; органы управления (общее собрание, представляющее интересы страхователей, совет директоров, директора, управляющие), их количественный состав, способы осуществления и пределы их полномочий; порядок проведения аудита и другие вопросы. Участники общества несут солидарные обязательства за результаты проведения страхования и деятельности общества. Таким образом, участники общества взаимного страхования формируют за счет своих взносов страховой фонд, при недостатке средств в котором для страховых выплат вносят дополнительные взносы.

Фактически общество взаимного страхования — это страховой фонд в его денежной форме. Страхователи — члены общества определяют общие направления его деятельности на ежегодном или чрезвычайном общем собрании. Управляющая компания, которая может или наниматься обществом, или создаваться им, занимается текущей деятельностью: подбором и приемом на работу служащих, обработкой документации, ведением отчетности и т.д. Полисы и страховые сертификаты могут подписываться руководителями управляющей компании, действующими по доверенности от общества, или специальным сотрудником общества.

Общества взаимного страхования различаются по географическому охвату (международные, национальные, региональные, районные); по специализации (занимающиеся одним видом страховых операций или несколькими, причем иногда сочетающие имущественное и личное страхование); а также по объему проводимых операций.

### **1.4.3. Термины, связанные с формированием страхового фонда**

**Страховой фонд** представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

Страховой фонд страховщика создается за счет большого числа его участников, выступающих в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем обособленно. При этом убыток одного страхователя распределяется между всеми участниками создания страхового фонда, что приводит к большой маневренности страхового фонда и ускорению оборачиваемости страховых резервов. Страховой фонд является обязательным элементом общественного воспроизводства, его создание обусловлено страховыми интересами.

**Страховой взнос (страховая премия)** — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Это цена страховой услуги, денежная сумма, при уплате которой страховщик принимает риск на страхование. Размер страхового взноса по договору страхования зависит от объекта страхования, страховой суммы, объема страховой ответственности, степени риска, срока страхования и других факторов, влияющих на определение размера денежных обязательств страховщика по договору страхования.

По форме уплаты страховой взнос подразделяется на единовременный и текущий. **Единовременный взнос** представляет собой взнос, который страхователь уплачивает страховщику сразу за весь период страхования, его сумма определяется к моменту заключения договора страхования. **Текущий взнос** — это часть от общих обязательств страхователя по отношению к страховщику. Сумма текущих взносов по данному виду страхования всегда будет больше единовременного взноса.

**Страховая оценка** — определение страховой стоимости объекта страхования в процессе составления договора. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования, также называется страховой оценкой. При расчете размера страховой оценки существенную роль играют категория страхователя, вид застрахованного имущества, условия страхования, установленные законом или правилами страхования.

Страховая оценка в имущественном страховании служит исходным показателем для всех последующих расчетов — определения страховой суммы, страхового взноса, страхового возмещения. Страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки или ее части.

В качестве основы для определения страховой оценки обычно берется балансовая стоимость имущества с учетом износа. Поэтому при полной гибели данного имущества размер страховой оценки совпадает с суммой ущерба и страхового возмещения, так как это имущество по условиям страхования застраховано в сумме полной балансовой стоимости, а возмещение равно нанесенному ущербу.

**Страховые резервы** — резервы, образуемые страховыми компаниями из полученных страховых взносов, необходимые для предстоящих страховых выплат по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности; резервы, формируемые страховщиками для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств. Страховщики также вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, при утрате или повреждении застрахованного имущества. Страховые резервы рассчитываются при проведении каждого вида страхования, их размер определяется в результате тщательного анализа операций страховщика. При наличии квалифицированных специалистов такой расчет достаточно надежен и позволяет страховым компаниям обезопасить себя от возможного банкротства.

**Страховой тариф** — ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основе которой рассчитывается страховая премия. Страховой тариф (брутто-ставка) состоит из нетто-ставки, предназначенной для формирования страхового фонда, из которого производятся страховые выплаты, и нагрузки для покрытия расходов страховщика по проведению страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются законом, страховые тарифы по добровольным видам страхования рассчитываются страховщиком самостоятельно по каждому виду и варианту страхования. Величина страхового тарифа зависит от объема страховой ответственности страховщика: перечня рисков, на случай наступления которых проводится страхование, и установленного размера страховых выплат по каждому из них. При правильно рассчитанных страховых тарифах обеспечиваются необходимая финансовая устойчивость страховых операций и возможность страховщика выполнять принятые на себя обязательства перед страхователями.

**Страховой портфель** — фактическое число договоров страхования на определенный момент времени у страхов-