



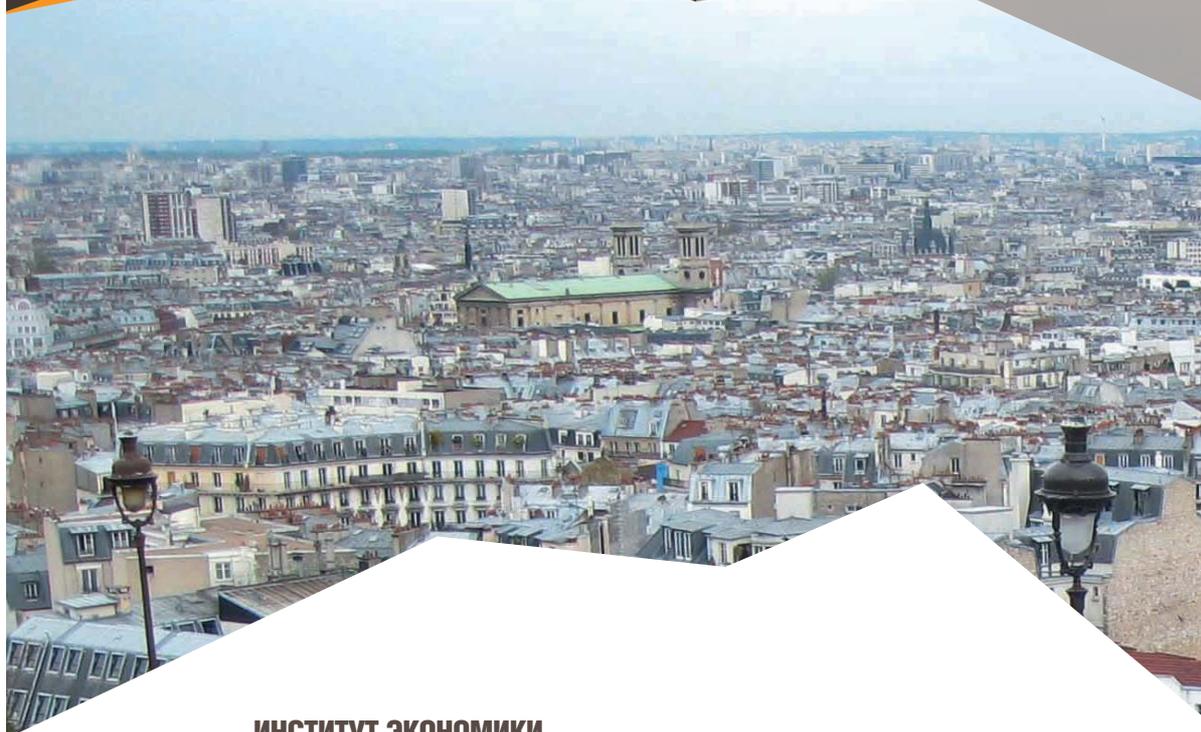
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
SIBERIAN FEDERAL UNIVERSITY



Л.В. Каячева
М.Н. Черных
Г.Ф. Каячев

СТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ,
ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
И ФИНАНСОВ**

УДК 368(07)
ББК 65.271я73
К319

Рецензенты:

Г. А. Абрамчик, кандидат экономических наук, доцент Сибирского государственного университета науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева;

А. В. Бабенко, кандидат экономических наук, доцент Красноярского государственного аграрного университета

Каячева, Л. В.
К319 **Страхование : учеб. пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2020. – 148 с. ISBN 978-5-7638-4285-2**

Изложены наиболее важные теоретические и прикладные аспекты страхования, в том числе функции страхования, организация страховой деятельности и страхового рынка. Рассмотрены основные виды страховых продуктов, механизм перестрахования. Раскрыты особенности тарифной политики в страховании, финансовой и инвестиционной деятельности страховых организаций. Предложены задания, задачи и тесты для самостоятельной работы студентов.

Предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент», специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»; может быть полезно для руководителей и специалистов страховых организаций.

Электронный вариант издания см.:
<http://catalog.sfu-kras.ru>

УДК 368(07)
ББК 65.271я73

ISBN 978-5-7638-4285-2

© Сибирский федеральный университет, 2020

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	5
Глава 1. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ	8
1.1. Страхование как экономическая категория.....	8
1.2. Функции страхования	10
1.3. Понятие риска в страховании	11
1.4. Классификация страхования	13
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
2.1. Страховой рынок и его структура	20
2.2. Участники страховых отношений в структуре страхового рынка...	23
2.3. Правовые основы и государственное регулирование страхового дела.....	30
2.4. Договор страхования.....	38
Глава 3. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ.....	53
3.1. Личное страхование	53
3.2. Имущественное страхование	59
3.3. Страхование ответственности.....	64
Глава 4. СОСТРАХОВАНИЕ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	72
4.1. Понятие и механизм сострахования.....	72
4.2. Понятие и механизм перестрахования.....	74
4.3. Основные виды договоров перестрахования	76
Глава 5. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА В СТРАХОВАНИИ.....	84
5.1. Понятие и принципы построения тарифной политики	84
5.2. Понятие и структура страхового тарифа и страховой премии.....	84
5.3. Общие принципы и особенности расчета тарифных ставок по видам страхования	88
Глава 6. ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	99
6.1. Особенности финансовой деятельности страховых организаций, денежные потоки в страховании	99
6.2. Финансовый результат страховой организации	103
6.3. Сущность и назначение страховых резервов страховой организации	105

6.4. Понятие и показатели оценки финансовой устойчивости страховой организации	110
6.5. Оценка и контроль платежеспособности страховой организации	119
Глава 7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	127
7.1. Особенности инвестиционной деятельности и ресурсы страховой организации	127
7.2. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в Российской Федерации	129
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	144

ВВЕДЕНИЕ

Изучение современной системы страхования и особенностей организации страхового рынка в эпоху цифровых технологий представляется важнейшим направлением подготовки специалистов в различных сферах и отраслях экономики и в первую очередь в области экономической безопасности. Компетентный экономист должен обладать комплексом знаний и умений в работе со страховыми продуктами, ориентироваться на рынке страховых услуг, владеть навыками финансового анализа страховых организаций. Изучение дисциплины «Страхование» особенно актуально в связи с появлением новых рисков в цифровой экономике и состоянием значительной неопределенности в развитии рыночных отношений. Необходимость создания эффективной системы защиты для всех экономических субъектов становится фактором развития страховых отношений, устойчивости социально-экономической системы.

Страхование всегда выступало в качестве существенного элемента общественного воспроизводства, условием возмещения материального ущерба. Исторически возникновение и развитие страховых фондов представляет процесс реагирования людей на рискованный характер деятельности во всех сферах, наличие стихийных бедствий, аварий, пожаров, наносящих ущерб имуществу людей и вред их здоровью. В целях обеспечения страховой защиты необходимо обособление части совокупного общественного продукта в форме страхового фонда, который предназначен для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями.

Переход страхования от натуральной к денежной форме способствовал формированию в экономике страховой отрасли, организации деятельности специализированных институтов страхования. Современный страховой рынок к настоящему времени приобрел черты института, обеспечивающего эффективную защиту имущественных ин-

тересов граждан и организаций от природных, техногенных, экономических, финансовых и иных рисков, стал важнейшим условием социально-экономической стабильности и безопасности и фактором развития предпринимательства. В свою очередь, страхование представляет собой одну из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса.

Вместе с тем в российской страховой отрасли существует ряд проблем, имеющих существенное значение для развития рынка страховых услуг. Среди них можно выделить слабое внимание к вопросам обучения специалистов в области управления рисками и страхования, недостаточный уровень методического обеспечения прикладных аспектов страхования. Современный этап в развитии образования в области страхования характеризуется внедрением интерактивных методов, активного использования кейсов, задач и других современных инструментов формирования компетенций в сфере финансовых рынков в целом. В этой связи подготовка учебных пособий с учетом современных трендов в области страхования для преподавания дисциплины «Страхование» является важнейшей органической частью образовательного процесса. Особенно это важно для изучения различных аспектов обеспечения экономической безопасности общества, государства, бизнеса.

Предлагаемое авторами учебное пособие составлено с учетом последних изменений в нормативной базе и практике страхования. Учтены также произошедшие изменения в образовательных программах в связи с внедрением федеральных образовательных стандартов нового поколения. Материал учебного пособия поможет студентам получить компетенции в области страхового рынка, включая навыки решения задач и проведения расчетов, необходимых для участия в деятельности страховой организации.

Учебное пособие содержит ответы на следующие вопросы:

- экономическая сущность страхования;
- функции и виды страхования;
- нормативная и законодательная база страховой деятельности;
- риски в страховании;
- структура участников страховых отношений;
- организация страхового рынка;
- механизм сострахования и перестрахования;
- понятие и принципы построения тарифной политики;
- особенности финансовой деятельности страховых организаций;
- сущность и назначение страховых резервов страховой организации;

- показатели оценки финансовой устойчивости страховой организации;
- виды инвестиционных ресурсов страховой организации;
- регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в Российской Федерации.

В материалах учебного пособия подробно в конце каждой главы даны контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы студентов, тесты для самоконтроля, задачи.

В конце учебного пособия представлен рекомендуемый студентам по дисциплине «Страхование» список нормативных и законодательных актов, учебной и научной литературы, интернет-ресурсов.

Глава 1

ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Страхование как экономическая категория

Страхование в качестве экономической категории представляет систему экономических отношений в связи с формированием специальных денежных фондов за счет взносов страхователей и их использованием для возмещения ущерба, потерь в случае наступления страхового события. Институты страхования, в первую очередь страховые компании, являются специфическими посредниками. Особенность страховых компаний в том, что они выпускают собственные обязательства перед страхователями, получая от них как клиентов денежные ресурсы. Страховая деятельность в сравнении с другими видами финансовой деятельности имеет определенные особенности:

- носит вероятностный характер, поскольку средства страховых фондов используются после наступления страхового случая;
- денежные отношения между клиентами обусловлены наличием страхового риска;
- характеризуется возвратностью страховых взносов (например, в случае страхования жизни).

Длительная эволюция форм и видов страхования привела к формированию отдельной страховой отрасли в структуре финансового сектора экономики. В настоящее время происходит трансформация страховой отрасли с внедрением инструментов и технологий цифровой экономики. Способы заключения сделок, организация взаимодействия страховщика и страхователя строятся с использованием on-line технологий и других элементов цифровой среды.

Современная организация страхования базируется на определенных принципах (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Основные принципы страхования

Принцип	Характеристика
Наличие страхового интереса	В соответствии с ГК РФ (п. 2 ст. 930) у страхователя (выгодоприобретателя) является обязательным существование интереса в сохранении имущества. Страховой интерес должен присутствовать на момент заключения договора страхования (во всех видах страхования, кроме страхования грузов), либо заинтересованное лицо должно иметь страховой интерес на момент наступления страхового случая (в транспортном страховании грузов)
Страхуемость риска	Критерии страхуемости риска: возможность, случайность, неизвестность факта наступления страхового случая во времени, возможность применения к риску закона больших чисел
Эквивалентность	Принцип экономического равенства между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной конкретным страхователем за тарифный период, и совокупной суммой страхового возмещения, выплаченного страховщиком
Наличие имущественного интереса	Интерес лица (гражданина или юридического лица), связанный с правом собственности, иными вещными правами и обязательствами
Использование цифровых технологий	Сокращаются транзакционные издержки в отношениях страхователь – страховщик

В качестве особого вида деятельности страхование сложилось в определенную систему, в которой можно выделить ряд базовых элементов (табл. 1.2).

С позиции функционирования экономических отношений роль страхования заключается в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного воспроизводства. Обеспечение экономической безопасности социально-экономической системы и ее отдельных структурных элементов, полного и своевременного возмещения ущерба и потерь является важнейшей задачей страхования.

Элементы системы страхования

Элементы	Характеристика
Рисковые обстоятельства	Факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рискованной совокупности
Ситуация риска	Рисковые обстоятельства в единстве и взаимодействии, определяющие состояние объекта
Стоимость (оценка) объекта страхования	Действительная стоимость объекта страхования – страховая стоимость. Определение страховой стоимости имущества – страховая оценка
Страховое событие	Вероятность причинения ущерба объекту страхования. Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, – страховой риск
Страховая сумма	Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты
Страховой взнос	Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или законом
Страховой случай	Предусмотренное договором страхования или законом совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату
Ущерб (убыток) страхователя	Ущерб – синоним вреда. Денежное выражение ущерба – убыток
Страховая выплата	Любая выплата, осуществленная в соответствии с условиями договора страхования

1.2. Функции страхования

Смысл и характер страховой деятельности проявляется в ее основных функциях. Данные функции страхования конкретизируются в зависимости от уровня экономической системы. Для макроуровня страховая деятельность проявляется в ее роли для общества и государства. Для микроуровня значение страхования проявляется в ее роли для корпоративного сектора и физических лиц.

Функции страхования на макроуровне:

– обеспечение непрерывности общественного воспроизводства созданием условий для быстрого восстановления и возобновления деятельности субъектов, пострадавших в результате страхового случая;

– освобождение государства от дополнительных расходов посредством наличия страховых фондов;

– стимулирование научно-технического прогресса через финансирование соответствующих разработок в части повышения их степени безопасности, фиксация внимания субъектов на опасных элементах технологий и продуктов, стимулируя их устранение через организацию страхования;

– защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности через страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам;

– концентрация инвестиционных ресурсов и стимулирование экономического роста.

Функции страхования на микроуровне:

– рисковая – риск стимулирует страхование;

– предупредительная – связана с финансированием за счет средств страхового фонда;

– сберегательная – связана с потребностью граждан в страховой защите достигнутого ими социального положения и уровня доходов, направлена на сбережение денежных сумм населения;

– контрольная – заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда.

1.3. Понятие риска в страховании

Для страхования ключевой категорией является понятие риска. Под риском понимается характеристика ситуации, которая имеет неопределённость исхода. При этом обязательным условием в трактовке риска является наличие неблагоприятных последствий. Следовательно, характеристикой риска является неуверенность либо отсутствие какой-либо возможности получения достоверных сведений о благоприятном исходе в сложившейся ситуации при заданных внешних обстоятельствах.

Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба вызывают потребность в страховании. В силу этого в страховании понятие риска связано с отрицательными отклонениями и последствиями.

С точки зрения страхования все риски можно разделить на страхуемые и нестрахуемые. Страхуемые риски – это риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим

щим страховым организациям. Нестраховые риски – это риски, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.

Страховые риски поддаются количественному определению и финансовому измерению и подлежат страхованию.

К нестраховым относят форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, которые никто не готов принять на себя.

Страховой риск – это математически выраженная вероятность возникновения ущерба в результате заранее оговоренного неблагоприятного события, которая может быть рассчитана на основе статистических данных с достаточно высокой точностью. Условиями осуществления любого риска являются рискованные обстоятельства, которые в единстве и взаимодействии определяют ситуацию риска – естественное состояние объекта страхования и окружение, в котором он находится.

Страховые риски можно классифицировать по различным признакам:

- источник риска (природные, техногенные чрезвычайные ситуации, противоправные действия человека);
- объем ответственности страховщика (индивидуальные, универсальные);
- характер рискованных обстоятельств (объективные, субъективные);
- природа риска в зависимости от объекта страхования (экологические, транспортные, политические, военные и др.).

Методы оценки страхового риска представлены в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Методы оценки риска

Методы оценки риска	Характеристика
Метод индивидуальных оценок	Применяется для оценки рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Например, страхование производства с уникальным новейшим оборудованием и др.
Метод средних величин	Предполагает оценку риска по данным об аналогичных рисках, входящих в одну рисковую группу. Например, размер риска в отношении производственного оборудования различен в зависимости от его вида, отрасли, где оно применяется
Метод процентов	Предполагает использование скидок и надбавок к имеющейся аналитической базе

1.4. Классификация страхования

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования в зависимости от различных признаков:

- по юридическому признаку;
- по специализации страховых компаний;
- в зависимости от объекта страхования;
- в зависимости от характеристики риска (по роду опасности).

По юридическому признаку все виды страховых операций делятся на добровольное и обязательное страхование (ст. 927 ГК РФ).

Обязательное страхование – форма страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона.

Добровольное страхование – форма страхования, при которой страховые отношения строятся на основе добровольно заключенного договора страхования. Основные признаки обязательного и добровольного страхования представлены в табл. 1.4.

Таблица 1.4

Основные признаки добровольного и обязательного страхования

Признак	Страхование	
	добровольное	обязательное
Обязательность	Действует в силу закона, на основании договора	Устанавливается законом и не требует предварительного соглашения между сторонами
Охват страхованием	Выборочный. Объекты принимаются на страхование по договоренности сторон и согласно условиям страхования	Сплошной. На страхование принимаются все объекты, предусмотренные законом
Срок страхования	Ограничен сроком, указанным в договоре	Бессрочно за исключением обязательного личного страхования
Нормирование страхового обеспечения	Устанавливается в договоре	Устанавливается законом; кроме того, законом устанавливается размер тарифа, периодичность внесения платежей, основные права и обязанности сторон
Уплата взносов	Обязательное условие осуществления страхования	Не всегда является обязательным условием осуществления страхования

Обязательные виды страхования:

– социальные виды страхования (обязательное медицинское страхование, государственное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование);

– обязательное страхование пассажиров;

– обязательное страхование работников налоговых органов;

– обязательное страхование профессиональной ответственности оценщиков и т. п.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

В зависимости от объекта страхования делится на личное, имущественное, комбинированное. Эта классификация соответствует пониманию объекта страхования, предусмотренному действующим законодательством.

На основе содержательного критерия «различие в объектах» страхования подразделяются:

– на первое звено (высшее) – отрасли страхования;

– второе звено (среднее) – подотрасли;

– третье звено (низшее) – виды страхования.

Отрасль страхования – это звено классификации страхования, в широком смысле слова характеризующее страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователей перед третьими лицами.

Вид страхования – часть отрасли, которая характеризуется страхованием однородных имущественных интересов и выражает конкретные интересы страхователей, связанные со страховой защитой конкретных объектов. Вид страхования включает отдельные разновидности.

В соответствии с законодательством РФ (ГК РФ, Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») существуют две отрасли страхования: личное страхование и имущественное страхование.

Объектами личного страхования выступают имущественные интересы, связанные:

– с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

– причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней);

– оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Имущественное страхование включает в себя подотрасли, где объектами выступают имущественные интересы, связанные с риском:

– утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества);

– неполучения дохода, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков)

– возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков);

– наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ (страхование гражданской ответственности);

– наступления ответственности за нарушение договора (страхование гражданской ответственности).

В зависимости от специализации в РФ выделяют страховые компании, осуществляющие страхование жизни (life) и страхование иное, чем страхование жизни (non-life).

Компании, остановившие свой выбор на специализации life, наряду с накопительным страхованием жизни имеют право осуществлять деятельность по страхованию иных объектов личного страхования: рисковое страхование, связанное с постоянной или временной потерей трудоспособности в результате несчастного случая, а также страхование, связанное с покрытием медицинских расходов.

Страховщики, определившие специализацию non-life, также наряду с имущественным имеют право осуществлять личное рисковое страхование.

Классификация в зависимости от рода опасности (природы риска) предполагает качественную характеристику объектов, принимаемых на страхование по признаку однородности или неоднородности групп объектов. Страхование однородных объектов от определенных

опасностей осуществляется по соответствующим тарифным ставкам. В основу расчета тарифов положено статистическое наблюдение массовых явлений, однородных в качественном отношении, с целью расчета вероятности его наступления и степени опасности проявления. Страхование неоднородных явлений связано с решением задач страховой защиты на случай воздействия опасных событий на группу объектов, имеющих коренные различия. Для комбинированного страхования характерно объединение в одном событии страхования нескольких объектов (например, страхование транспорта и багажа в сочетании со страхованием водителя и пассажиров).

Контрольные вопросы

1. Какие функции страхования характерны для всех уровней экономики?
2. Какие виды рисков можно ли выделить для цифровой экономики?
3. Имеются ли особые признаки, присущие страхованию в условиях цифровой экономики?
4. Можно ли выделить критерии страхового риска?
5. Что следует понимать под оценкой риска?
6. Какова взаимосвязь между риском и страхованием?
7. Каковы основные признаки классификации страхования?
8. В чем разница между обязательным и добровольным страхованием?

Тесты для самоконтроля

1. Способы осуществления страховой защиты:
 - a) компенсация и самострахование;
 - b) превенция и страхование;
 - c) страхование и самострахование;
 - d) превенция и компенсация.

2. Страховая защита материализуется в форме страховой ...
 - a) премии;
 - b) стоимости;
 - c) выплаты;
 - d) суммы.