

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 24.08.2024 19:23:18

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

## МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

«23» 05

2024г.



### СТРАХОВАНИЕ

Методические рекомендации по выполнению  
самостоятельной работы для студентов  
направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курск 2024

УДК 336

Составитель: А.С. Обухова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Е.А. Мерзлякова

Страхование: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.С. Обухова. Курск, 2024. 78с.

Методические указания соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Содержат задачи, тестовые задания, вопросы для самоконтроля.

Предназначены студентам направления подготовки 38.03.01 Экономика для выполнения самостоятельной работы по дисциплине «Страхование».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л. 4,2. Уч.-изд. л. 4,1 . Тираж 100 экз. Заказ. Бесплатно. 423  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ.....	4
ТЕМА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СТРАХОВАНИИ. ....	6
ТЕМА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	12
ТЕМА 4. ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ПРАВА В РОССИИ.....	17
ТЕМА 5. СТРАХОВОЙ РЫНОК, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	19
ТЕМА 6. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	28
ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА.....	40
ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	47
ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	52
ТЕМА 10. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	59
ТЕМА 11. МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК.....	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	78

# ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

## Обзор ключевых категорий и положений

Как экономическая категория страхование представляет собой экономические отношения, возникающие в связи с формированием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами.

На рисунке 1.1 представлены экономические принципы страхования, а на рисунке 1.2 принципы осуществления страховых правоотношений.

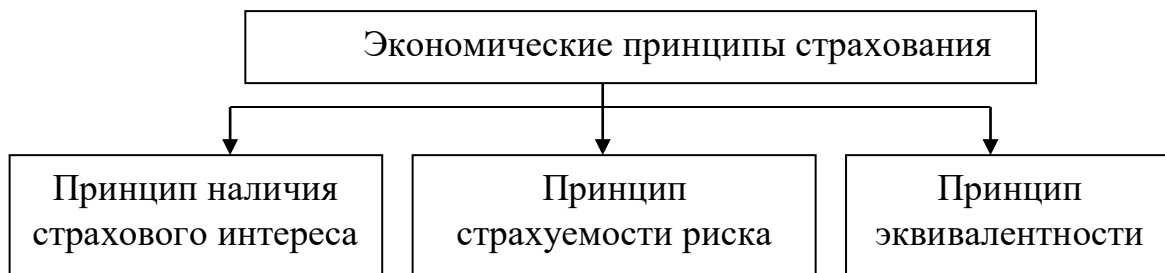


Рисунок 1.1 – Экономические принципы страхования

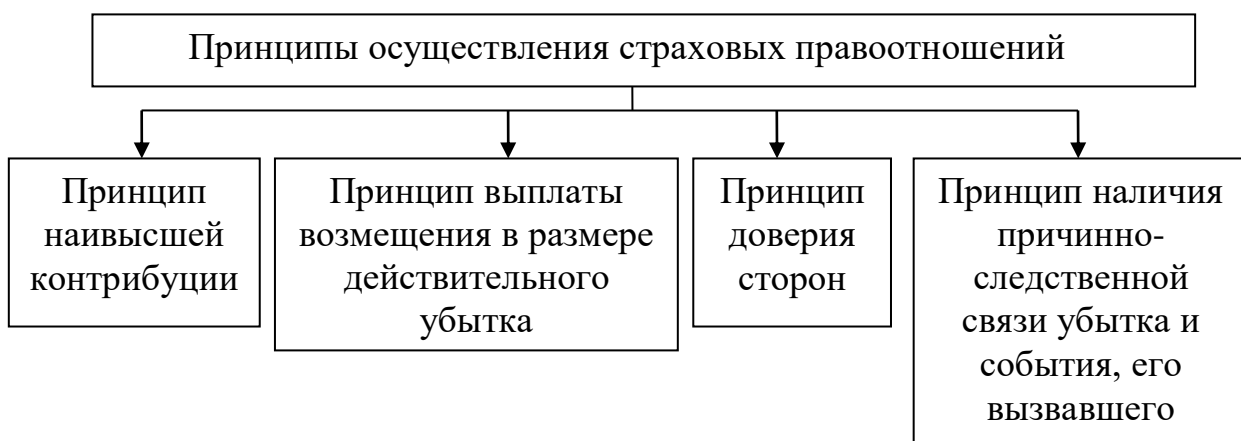


Рисунок 1.2 – Принципы осуществления страховых правоотношений

В соответствии со ст. 2 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» «Страхование – отношения по защите интересов юридических и физических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

Экономические категории выражают свою сущность через функции страхования, посредством которых реализуется их общественное назначение (таблица 1.1)

Таблица 1.1 - Функции страхования

Наименование	Описание
Функция формирования специализированного страхового фонда денежных средств	Она реализуется в системе запасных и резервных фондов. Страховщики решают проблемы инвестиций временно свободных средств в банковские и другие финансовые структуры.
Функция возмещения ущерба и личное материальное обеспечение граждан	Посредством этой функции страховщик получает реализацию страховой защиты. Страховую выплату имеют только те физические и юридические лица, которые участвовали в формировании страхового фонда.
Предупредительная функция	Связана с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
Сберегательная функция	Она позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму денежных средств.
Контрольная функция	Она заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность.

Восстановительная функция	Она заключается в том, что при наступлении страхового случая и выплаты страхового возмещения происходит полная или частичное погашение убытков, понесенных страхователем.
---------------------------	---

### Вопросы для самоконтроля

1. Что такое страхование?
2. В чем заключается экономическая сущность страхования?
3. Перечислите функции страхования.
4. Назовите общие черты и различия экономических категорий страхования, кредита и финансов.
5. Назовите способы организации централизованных страховых фондов (резервов).
6. Каким образом формируются фонды самострахования хозяйственных субъектов и фонд страховщика?

## ТЕМА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СТРАХОВАНИИ

### Обзор ключевых категорий и положений

Свободное владение страховой терминологией и умение применять ее в практической деятельности служат одним из главных критериев высокой профессиональной квалификации специалиста в области страхования. Основные термины, применяемые в страховании, как на российском, так и на международном уровне.

**Страхователь** – юридическое или дееспособное физическое лицо, обладающее определенным интересом, уплачивающее страховые взносы страховщику и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

**Страховщик** – организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда.

**Застрахованный** – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

**Выгодоприобретатель** – физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора получателя страховой суммы.

**Страховой агент** – физическое и юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

**Страховой брокер** – юридическое и физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страхователя либо страховщика.

**Страховой маклер** – посредник между страховщиком и страхователем.

**Страховая защита:** 1) в широком смысле – экономическая категория, отражающая совокупность специфических 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); 2) в узком смысле – совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления (превенция) или возмещения ущерба (страховые выплаты), наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей).

**Страховой интерес** – мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании.

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением страхователя со страховщиком.

**Объект страхования** – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан (в личном страховании); здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности (в имущественном страховании).

**Страховая ответственность** – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.

**Страховой полис** – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному).

**Страховой пул** – объединение страховых компаний.

**Страховая оценка** – критерий оценки страхового риска.

**Страховое обеспечение** – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования.

**Система пропорциональной ответственности** – организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле. Доля страхователя в покрытии ущерба называется франшизой, или собственным удержанием страхователя.

**Система предельной ответственности** – организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

**Система первого риска** – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не более чем заранее установленная сторонами страховая сумма.

**Страховой тариф (брутто-ставка)** – нормированный по отношению к сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска.

**Нетто-ставка** отражает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда

**Нагрузка** – расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией страхования, а также заложенную норму прибыли.

**Страховая премия** – оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме.

**Срок страхования** – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования.

**Чистые риски** связаны со случайными событиями, влекущими за собой только убытки или ситуацию, при которой положение остается тем же самым, не улучшается.



**Спекулятивные риски** предполагают возможность получения как негативных, так и положительных результатов.

**Страховое событие** – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

**Страховой случай** – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями, в результате, которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма.

**Стихийное бедствие** – это внезапно возникающая локальная экологическая ситуация, обладающая вредоносным воздействием.

**Чрезвычайная ситуация** – обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или уже повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

**Убыточность страховой суммы** - экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

**Страховой акт** – документ или группа документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт, обстоятельства и практику страхового случая.

**Страховой ущерб** – стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

**Страховая выплата** – это оплаченный страховой ущерб.

### **Основные международные страховые термины**

**Абандон** – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз и др.) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

**Аварийный комиссар** – уполномоченное физическое или юридическое лицо страховщика.

**Аварийный сертификат** (в зарубежной практике страхования) – документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе.

**Аддендум** – письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

**Андеррайтер** – высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих рисков, исходя из норм страхового права и экономической целесообразности.

**Ассистанс** – перечень услуг, помощь в рамках договора страхования, которая оказывается в нужный момент через техническое, медицинское и финансовое содействие.

**Банкассюранс** – страховая деятельность коммерческого банка.

**Биндер** – в зарубежной практике страхования временная (переходная) форма соглашения между страхователем и страховщиком, закрепляющая волеизъявление сторон в отношении предстоящего заключения договора страхования.

**Бордеро** – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию.

**Дисклоуз** – общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

**Диспашер** - специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов по общей аварии между судном, грузом и фрахтом.

**«Зеленая карта»** - система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта.

**Риторно** – удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

**Шомаж** – страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая, например пожара.

В наиболее общей форме всю совокупность страховых терминов можно свести в четыре группы.



1. Вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления, которого проводится страхование.

2. Величина, которой изменяется степень случайности наступления страхового случая.

3. Плата, исчисленная как произведение страхового тарифа на совокупную страховую сумму.

4. Фактически происшедшее событие.

5. Физическое или юридическое лицо, уплачивающие страховые взносы и вступающие в страховые отношения с передачей риска страховщика.

6. Одна из форм страхования, возникающая только на основе добровольного заключения договора между страховщиком и страхователем.

7. Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое последнее обязательство выплатить страховую сумму при наступлении определенных событий.

8. Часть брутто-ставки, предназначенная для покрытия административных и других расходов, связанных с проведением страхования.

9. Страховое обеспечение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного в результате наступления страхового случая.

10. Документ страховщика, подтверждающий сделку о страховании, выданный страховщиком страхователю после совершения сделки.

11. Отрасль страхования, в котором объектом страховых отношений выступает ... в различных видах.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования?

2. Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?

3. Какие термины связаны с расходованием средств страхового фонда?

4. Какие вы знаете основные международные страховые термины?

## **ТЕМА 3. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ**

### **Обзор ключевых категорий и положений**

Для создания единой системы страховых отношений, упорядочение методов планирования, анализа и контроля страховых операций в мировой практике разработана и применяется классификация по объектам страхования, которая в РФ получила название всеобщей. При этом качественная характеристика объектов, принимающихся на страхование, определяет вид страхования по признаку однородных и

неоднородных групп объектов, которые являются материальными носителями всех признаков страхования.

Основными критериями классификации являются принципиальные различия объектов страхования, в соответствии с которыми на высшем иерархическом уровне выделяют отрасли страхования (рисунок 3.1).

**Классификация страхования** представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которые располагаются так, что каждое последующее звено является часть предыдущего.



Рисунок 3.1 – Классификация страховых отношений по объектам страхования

**Отрасль страхования** – это звено классификации страхования, характеризующее страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователя перед третьими лицами.

**Подотрасль страхования** – это совокупность видов страхования близких по содержанию и происхождению имущественных интересов от характерных для них страховых рисков.

**Разновидность страхования** – это страхование однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности.

Личное страхование имеет своим объектом защиту имущественных интересов граждан, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением. Классификация личного страхования представлено на рисунке 3.2.



Рисунок 3.2 – Классификация личного страхования

Имущественное страхование имеет своим объектом имущественные интересы застрахованного лица, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Классификация имущественного страхования представлена на рисунке 3.3.

По форме организации страхования выделяют:

1) **Государственные страховые компании** - это государственная организационно-правовая форма страхования, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определенных законом о статусе страховой деятельности). Государственные страховые компании проводят обязательное страхование военнослужащих, работников правоохранительной системы, работников налоговой системы.



Рисунок 3.3 – Классификация имущественного страхования

2) **Акционерное страхование** – негосударственная организационно – правовая форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд, который формируется из акций и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что



позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний.

3) **Общества взаимного страхования** - это негосударственная организационная форма страхования, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа и выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов (ст.968 ГК РФ).

4) **Медицинское страхование** – особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

Основные принципы медицинского страхования представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Принципы медицинского страхования

Формы страхования	Принципы
Обязательное страхование	1. Действие в силу закона
	2. Сплошной охват
	3. Автоматичность
	4. Бессрочность
	5. Независимость от уплаты страховых платежей
	6. Нормирование страхового обеспечения
Добровольное страхование	1. Добровольность
	2. Выборочный охват
	3. Срочность
	4. Зависимость от внесения страховых платежей
	5. Самостоятельность страхователя в расчете страхового обеспечения

При добровольном страховании страховое правоотношение возникает в силу добровольного волеизъявления сторон - граждан, их коллективов или юридических лиц.

Обязательное страхование отражает общественную потребность в страховании.

К обязательным видам страхования в РФ в настоящее время относятся: обязательное медицинское страхование; обязательное государственное страхование жизни и здоровья граждан; страхование имущества, принадлежащего гражданам; страхование ответственности; страхование пассажиров.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие вы знаете основные отрасли страхования?
2. Назовите подотрасли в страховании ответственности.
3. Назовите подотрасли в страховании экономических рисков.
4. Что такое смешанное страхование?
5. Что такое комбинированное страхование?
6. В чем состоят различия обязательного и добровольного страхования?

## **ТЕМА 4. ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ПРАВА В РОССИИ**

### **Обзор ключевых категорий и положений**

Общественные экономические отношения, возникающие в связи с предоставлением страховщиками услуг по страховой защите имущественных интересов физических и юридических лиц от различного рода неблагоприятных событий, называют страховыми правоотношениями. Совокупность юридических норм, регулирующих страховые правоотношения, представляет собой страховое право.

Гражданское право регламентирует заключение, исполнение и прекращение договора страхования, а также создание и ликвидацию страховщиков, страховых посредников, общие и специальные вопросы действительности сделок по страхованию.

Административное право является важнейшим инструментом надзора за деятельностью страховых организаций и регулирует отношения между государством и субъектами страхового рынка.

Государственное право регламентирует правовую форму органа страхового надзора, его место и функции в системе федеральных органов государственной исполнительной власти.

Финансовое право регламентирует отношения между страховыми организациями, страхователями и государством по поводу определения состава затрат субъектов страховых отношений, определения налогооблагаемой базы страховщиков, расчета и уплаты налога на прибыль, НДС, иных видов налогов и обязательных платежей, порядок образования, инвестирования и движения страховых резервов, порядок ведения бухгалтерского учета страховыми организациями и определения финансовых результатов их деятельности.

Международное частное право находит применение в случаях, когда страховые правоотношения возникают при участии гражданского права, которое в РФ в области страхования претерпело существенные изменения в связи с принятием главы 48 ГК РФ «Страхование».

На рисунке 4.1 представлена схема взаимосвязи трехуровневого обеспечения документами страховой компании.

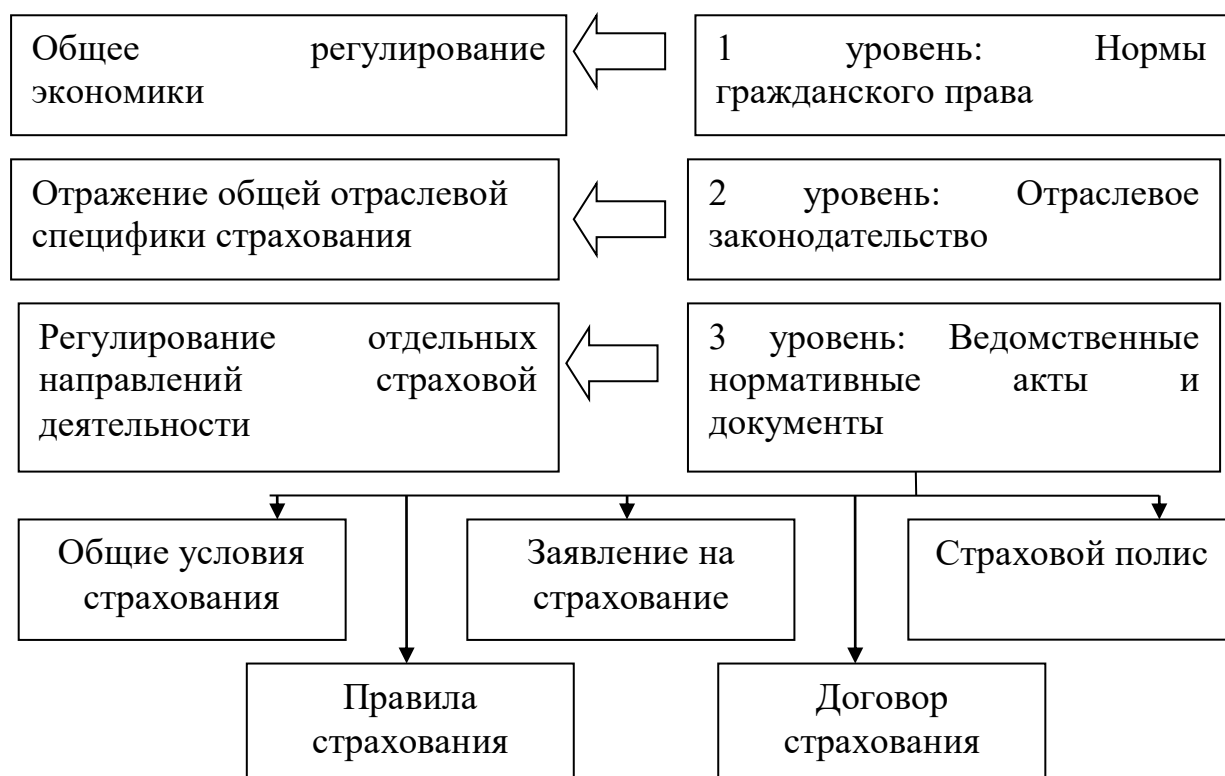


Рисунок 4.1 - Схема взаимосвязи трехуровневого обеспечения документами страховой компании

### Вопросы для самоконтроля

1. Назовите основные законодательные документы, регулирующие страховую деятельность России.

2. В чем заключается регулирование страховой деятельности хозяйствующих субъектов, как страховщиков и страхователей.

3. Какой орган занимается надзором за страховой деятельностью, на основе каких нормативных актов он функционирует.

4. Права органа страхового надзора.

5. Функции органа страхового надзора.

6. Порядок лицензирования страховой деятельности.

7. Какие нарушения и противозаконные действия могут совершаться в сфере страхования?

## **ТЕМА 5. СТРАХОВОЙ РЫНОК, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

### **Обзор ключевых категорий и положений**

**Страховой рынок** - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее. Основой формирования страхового рынка является необходимость осуществления воспроизводственного процесса, обеспечения его непрерывности и стабильности путем предоставления денежной компенсации пострадавшим экономическим субъектам и гражданам при неблагоприятных обстоятельствах в их жизнедеятельности.

Страховой рынок можно рассматривать как:

- форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;

- совокупность страховых организаций (страховщиков), осуществляющих процесс страхования.

Основными участниками страхового рынка являются страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии.

**Страховые агенты** – это физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика и осуществляющие в его интересах, в рамках предоставленных полномочий, заключение договоров страхования, получение страховых взносов и другие операции по обслуживанию договора страхования.

**Страховые брокеры** - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию (перестрахованию) от своего имени на основании поручения страхователя или страховщика.

**Страховые актуарии** – это физические лица, постоянно проживающие на территории 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 и использованием актуарных расчетов.

Классификация страхового рынка представлена на рисунке 5.1.



Рисунок 5.1 – Классификация страхового рынка

Классификация страховых компаний представлена на рисунке 5.2.

**Сегментация рынка** – процесс разделения потенциальных потребителей на группы по какому-либо конкретному для реализации страховой услуги признаку, параметру (предприятий – по размеру, профилю, доходности и т.д., граждан – по возрасту, полу, типу поведения, профессии и т.д.).

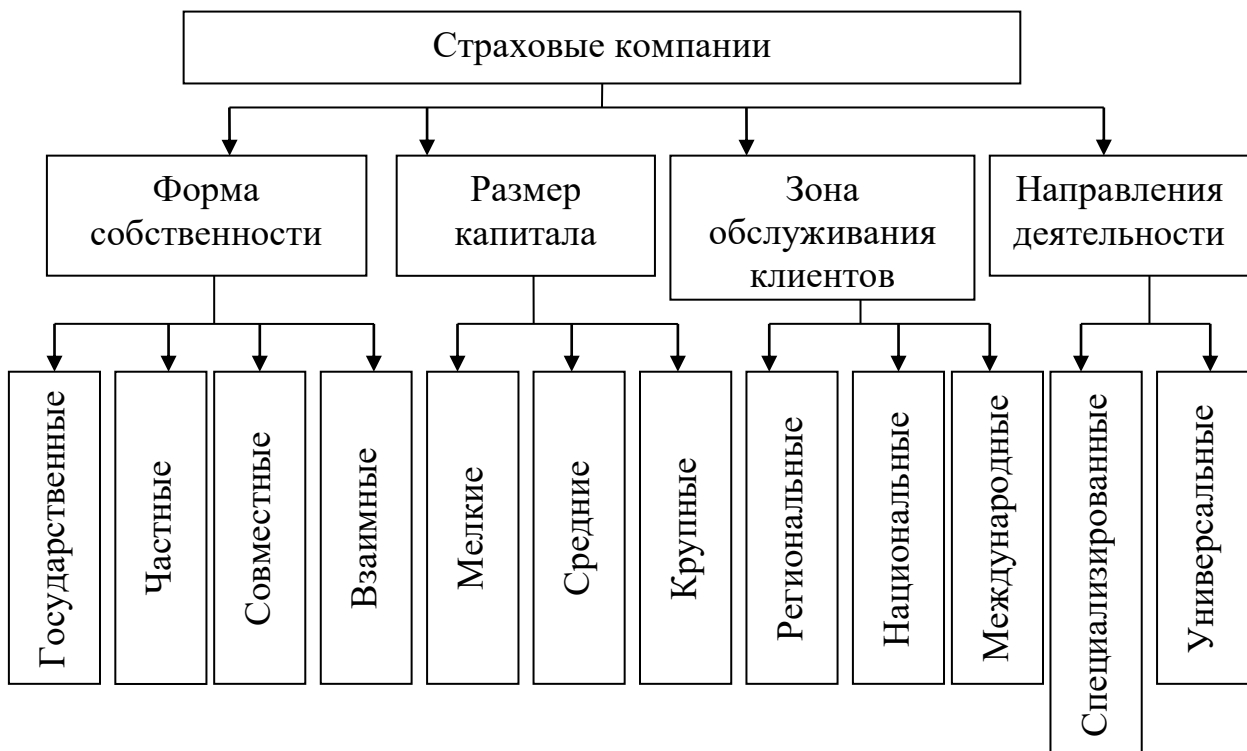


Рисунок 5.2 - Классификация страховых компаний

Структура сегментации страхового рынка представлена на рисунке 5.3.



Рисунок 5.3 - Основные критерии маркетинговой и технической сегментации рынка физических лиц для российских страховщиков

На рисунке 5.4 представлены взаимоотношения участников страхового рынка.



Рисунок 5.4 - Взаимоотношения участников страхового рынка

Государственный надзор за страховой деятельностью в России с 1992 г. осуществлялся Федеральной службой по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). В 1996 г. этот орган был ликвидирован как самостоятельный и его функции переданы Департаменту страхового надзора, созданному при

Минфине РФ. В соответствии с действующим Федеральным законом от 2004 г. был переименован в Федеральную службу страхового надзора (ФССН).

К основным функциям ФССН при Министерстве финансов РФ относятся:

- выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого государственного реестра страховщиков, их объединений и реестра страховых брокеров;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- контроль платежеспособности страховщиков;
- установление показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
- разработка нормативных и методических документов по страхованию.

### **Задачи**

**Задача 1.** Проведите горизонтальный и вертикальный анализ по видам имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка РФ в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

**Задача 2.** Определите коэффициент выплат по видам личного и имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка Курской области в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

**Задача 3.** Проведите горизонтальный и вертикальный анализ по видам личного и имущественного страхования на основе статистических данных страхового рынка Курской области в динамике за ряд последних лет, данные обобщите в виде таблицы, изменения представьте графически.

### **Тестовое задание**

1. Преимущества страхового рынка России для иностранных страховщиков являются:



а) отсутствие долгов перед иностранными финансовыми институтами;  
б) географическое положение страны;  
в) наличие дешевой рабочей силы;  
г) более низкая по сравнению с Европой убыточность страховых операций.

2. Внешняя среда страхового рынка характеризуется следующими переменными:

- а) инвестиции;
- б) демографические и социально-культурные компоненты;
- в) система тарифов;
- г) ноу-хау;
- д) стратегия и тактика страховой организации.

3. Принцип осуществления страхового надзора:

- а) законность;
- б) гласность;
- в) единство;
- г) все ответы верны.

4. Основные функции органов государственного страхового надзора - это:

- а) выдача лицензий;
- б) ведение единого государственного реестра страховщика;
- в) проведение экспертизы страхового случая;
- г) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- д) определение прав и обязанностей субъектов страхования.

5. Внутренняя система страхового рынка характеризуется такими управленческими переменными, как:

- а) кадры страховой организации;
- б) страхователи;
- в) конкуренты;
- г) финансовые ресурсы страховой организации;
- д) страховые услуги страховой организации.

6. Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- а) заявление о предоставлении лицензии;

б) документ о регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

в) учредительные документы соискателя лицензии – юридического лица;

г) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;

д) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера индивидуального предпринимателя;

е) все варианты верны.

7. При решении об отзыве лицензии у субъекта страхового дела на осуществление деятельности последних прекращается:

а) со дня принятия решения;

б) со дня опубликования в СМИ;

в) через 7 дней со дня принятия решения.

8. Лицензионный сбор за выдачу лицензии и плата за выдачу дубликата лицензии зачисляются в:

а) местный бюджет;

б) региональный бюджет;

в) федеральный бюджет;

г) в казну органов страхового надзора.

9. Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

а) заявление о предоставлении лицензии;

б) учредительные документы соискателя лицензии;

в) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;

г) водительские права;

д) документы, подтверждающие оплату уставного капитала.

10. Если субъект страхового дела не приступит к деятельности в течение 12 месяцев со дня получения лицензии, то орган страхового надзора:

а) приостановит действие лицензии;

б) отзовет лицензию;

в) ограничит действие лицензии;

г) не предпримет никаких мер.

11. Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется:

- а) страховым организациям, имеющим лицензию;
- б) страховым брокерам, имеющим лицензию;
- в) страховым агентам;
- г) все ответы верны.

12. Страховые актуарии должны иметь:

- а) диплом о высшем математическом образовании;
- б) диплом о высшем экономическом образовании;
- в) лицензию;
- г) квалификационный аттестат.

13. Приостановление действия лицензии означает:

- а) запрет на осуществление отдельных видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования;
- б) запрет на осуществление всех видов страхования, взаимного страхования, а также перестрахования – для страховщиков;
- в) приостановление деятельности, на которую выдана лицензия для страховых брокеров.

14. Укажите верное определение сюрвейера:

- а) агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование;
- б) физическое или юридическое лицо, которое согласно условиям договора страхования имеет право на получение соответствующих денежных средств;
- в) физическое лицо, жизнь, здоровье которого выступают объектом страховой защиты.

15. Страховая компания может быть создана:

- а) как государственное предприятие;
- б) в форме акционерного общества;
- в) в любой организационно-правовой форме.

## **Криптограмма**

1. Вложения средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли.

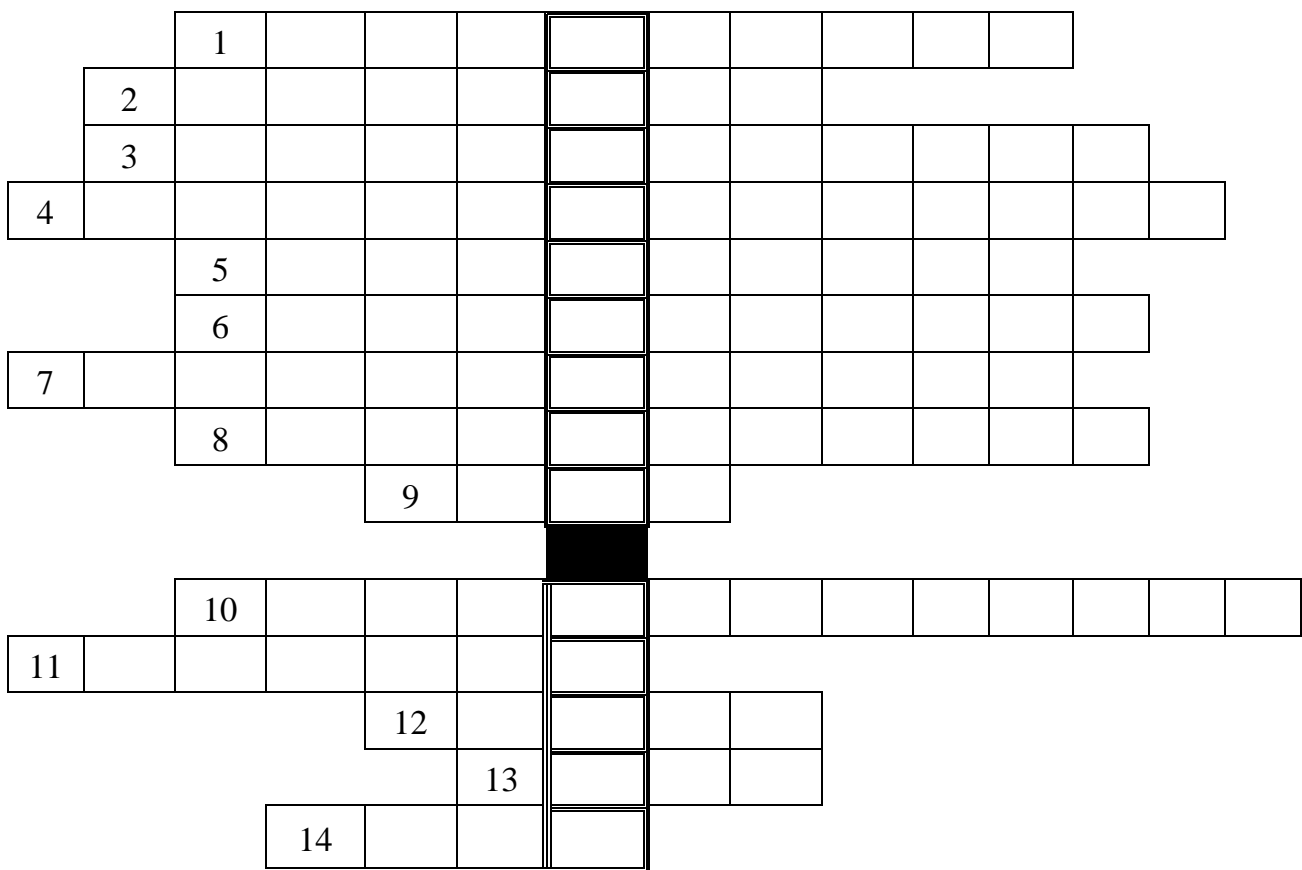
2. Физическое или юридическое лицо, представляющее интересы страховой организации в решении вопросов по

урегулированию заявленных претензий страхователя в связи со страховым случаем.

3. Принятие страховой ответственности за заявленные убытки или повреждения за вознаграждение.

4. Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью.

5. Организация, проводящая страхование, принимающая на себя обязательства возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда.



6. Процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков.

7. Физическое или юридическое лицо, уплачивающее по закону или имеющее на основе договора право получить денежное возмещение при наступлении страхового случая.

8. Одна из крупнейших организаций РФ.

9. Документ страховой практики, который отражает основные характеристики риска.

10. Страхование, когда ответственность по риску принимает на себя каждая из нескольких компаний, в той мере, которая определена дополнительными соглашениями между ними.

11. Фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страховых сумм и возмещений.

12. Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику, за принятые последние обязательства возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу, а также выплатить страховую сумму при наступлении определенных событий в жизни застрахованного.

13. Максимальное количество объектов, которые могут быть охвачены тем или иным видом страхования.

14. Вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления, которых проводится страхование.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие вы знаете организационные формы страхования?
2. В чем особенности развития российского рынка страхования?
3. Что представляет маркетинг в страховании?
4. Какие этапы характеризуют страховой маркетинг?
5. Назовите основные элементы маркетинга.
6. В чем заключается тарифная политика страхового рынка?
7. Каковы особенности и задачи актуарных расчетов?
8. Каковы состав и структура тарифной ставки?

## **ТЕМА 6. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

### **Обзор ключевых категорий и положений**

**Личное страхование** – это отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя и застрахованного лица.

Подотрасли личного страхования представлены на рисунке 6.1.



Рисунок 6.1 - Подотрасли личного страхования

Таблица 6.1 - Сущностная характеристика подотраслей личного страхования

Подотрасли личного страхования	Сущность страхования
Страхование жизни	<p>Предусматривает обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;</li> <li>2) смерти застрахованного лица;</li> <li>3) выплаты пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному лицу при выполнении договоров страхования по достижении застрахованным определенным возрастом, смерти кормильца, постоянной утраты трудоспособности;</li> <li>4) текущей выплаты (аннуитеты) в период действия</li> </ol>

	договора страхования и др.
--	----------------------------

<p>Страхование от несчастных случаев и болезней</p>	<p>Предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме, либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного лица, вызванных наступлением страхового случая (при этом возможна комбинация обоих видов выплат). В объем ответственности страховщика включаются обязанности произвести выплату при наступлении следующих случаев:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) нанесение вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;</li> <li>2) смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни;</li> <li>3) постоянной или временной утраты общей или профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая и болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому страхованию.</li> </ol>
<p>Медицинское страхование</p>	<p>Предусматривает обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат (выплат страхового обеспечения) в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.</p>

Наряду с приведенной выше классификацией при группировке операций личного страхования используются и другие критерии: количество застрахованных и способы организации страхования, формы выплаты страхового обеспечения, степень регламентации и т.д. (таблица 6.2).

Таблица 6.2 - Классификация личного страхования

Критерии группировки	Формы договорных отношений
По степени регламентации	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Добровольное (как взаимное волеизъявление страхователя и страховщика)</li> <li>2. Обязательное (в силу закона)</li> </ol>
По объему риска	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование на случай дожития или смерти;</li> <li>2. Страхование на случай инвалидности или недееспособности,</li> <li>3. Страхование медицинских расходов.</li> </ol>



По количеству лиц - субъектов договора	1. Индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо); 2. Коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).
По длительности страхового обеспечения	1. Краткосрочное (менее одного года); 2. Среднесрочное (до 5 лет); 3. Долгосрочное (более 5 лет, иногда весь период до смерти или достижения пенсионного возраста застрахованного лица).
По форме выплаты страхового обеспечения	1. С единовременной выплатой страховой суммы; 2. С выплатой страховой суммы в форме ренты.
По форме уплаты страховых премий	1. Страхование с уплатой единовременных взносов (премий); 2. Страхование с ежегодной уплатой взносов (премий); 3. Страхование с ежемесячной уплатой взносов (премий).

Организация личного страхования основана на следующих принципах:

1. Наличие имущественного интереса. Чтобы застраховать какого-либо лица, страхователь должен иметь имущественный интерес, т.е. потенциальную возможность получить компенсацию вследствие материальных потерь от смерти застрахованного. Страховой интерес имеют: страхователь в собственной жизни; супруг в жизни другого супруга; работодатель в жизни своих работников и т.п.

2. Непосредственная причина. Страховщик выплачивает страховое обеспечение после реализации только тех страховых случаев, которые зафиксированы в договоре.

3. Высшая добросовестность. Страхователь и страховщик должны быть честны друг с другом в отношении всех фактов, имеющих материальное значение.

Страхование жизни является важнейшей составляющей в системе страховой защиты интересов граждан (таблица 6.3).

Таблица 6.3 - Виды страхования жизни

Вид страхования	Содержание страхования
Смешанное страхование жизни	Страхуется риск дожития до окончания срока страхования, к которому могут быть присоединены и другие риски, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя (риски на случай смерти от любой причины в течение срока договора, на случай причинения вреда здоровью от последствий несчастного случая или болезни). Комбинация рисков зависит от желания страхователя.
Страхование детей	Обеспечивает интересы ребенка (застрахованного лица), в пользу которого заключен договор страхования, в случае смерти страхователя.
Пенсионное страхование	Проводится для обеспечения лиц, выходящих на пенсию, дополнительным доходом.
Страхование на случай смерти	Гарантирует выплату выгодоприобретателю соответствующей суммы в случае смерти страхователя (обычно включается в договор страхования вместе с другими видами страхования).
Страхование на дожитие	Страхуется риск дожития застрахованного до окончания срока страхования. Позволяет повысить уровень благосостояния за счет создания накоплений.

Страхование жизни – это подотрасль личного страхования, классификационным признаком которой является выплата страховщиком определенной условиями договора страхования денежной суммы (страхового обеспечения) при дожитии застрахованным до определенного возраста, в случае его смерти или при окончании договора страхования.

Страхование жизни, предлагая широкий набор страховых гарантий и инвестиционных услуг, позволяет человеку решить целый комплекс социально-экономических проблем. Условно их можно объединить в две группы: социальные и финансовые (таблица 6.4).

Таблица 6.4 – Цели и функции страхования жизни

Функции	Цели
Социальные	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи.</li> <li>2. Обеспечение случаев временной или постоянно утраты нетрудоспособности (инвалидности).</li> <li>3. Обеспечение дополнительной пенсии в старости</li> <li>4. Накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия, например, для оплаты образования.</li> <li>5. Оплата ритуальных услуг.</li> </ol>
Финансовые	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Накопления, связанные с получением инвестиционного дохода и вложениями в капитал.</li> <li>2. Защита частного бизнеса, сохранение предприятия в случае смерти партнера по бизнесу, руководителя предприятия или «ключевого» персонала.</li> <li>3. Защита наследства путем: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) оплаты налога на наследство за счет страховой суммы, полученной по полису страхования жизни;</li> <li>б) облегчения передачи наследуемого имущества одному из наследников за счет личного права бенефициара на страховую сумму, свободную от прав кредиторов и других наследников;</li> <li>в) законодательно установленного освобождения страховой суммы от налога на наследство.</li> </ol> </li> <li>4. Увеличение личных доходов за счет предоставления льгот по налогообложению премий и выплат по страхованию жизни.</li> </ol>

Страхование жизни оформляется договором. Алгоритм заключения и действия договора страхования жизни представлено на рисунке 6.2.

Договор личного страхования – гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов и в случае наступления страхового случая возместить в указанные сроки нанесенный ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты или других предусмотренных выплат: страхователю, застрахованному или выгодоприобретателю (при наступлении смерти).



Рисунок 6.2 – Алгоритм заключения и действия договора страхования жизни

В отечественной практике существуют определенные критерии отнесения случившегося с застрахованным к категории несчастного случая (таблица 6.5).

Таблица 6.5 - Критерии определения страхового события

Критерии	Сущность явления
Внезапность воздействия	Предполагает, что события должно быть относительно кратковременным по своему вредоносному воздействию на человеческий организм
Воздействие, не зависящее от воли застрахованного	Означает, что причинение вреда жизни и здоровью страхователя (застрахованного) произошло неумышленно, не по воле застрахованного
Воздействие, носящее внешний характер	Под внешним воздействием понимаются как действия людей, так и явления природы или механические воздействия, причиняющие вред анатомической и физиологической целостности человека
Воздействие, идентифицируемое по времени и месту возникновения	Является важным аспектом установления самого факта наступления страхового случая
Воздействие, проявившееся в нарушении внутренних и внешних функций организма	Предполагает констатацию болезни или смерти

В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ медицинское страхование представляет совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по осуществлению выплат страхового обеспечения в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного в медицинских учреждениях за медицинские услуги, включенные в программу медицинского страхования. Медицинское страхование бывает обязательным и добровольным. Основные отличия черты представлены в таблице 6.6.

Таблица 6.6 – Основные отличия обязательного и добровольного медицинского страхования

Критерии	Сущность отличий
Классификация отраслей	ОМС – один из видов социального страхования. ДМС – один из видов личного страхования.

Круг (охват) страхователей	Для ОМС характерен всеобщий (массовый) охват. Для ДМС характерен выборочный охват.
Инструменты правового регулирования	ОМС регламентируется законом об обязательном страховании. ДМС регулируется действующим гражданским законодательством и специальным страховым законодательством (ГК РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»).
Субъективный состав	ОМС осуществляется, как правило, государственными страховщиками и страхователями являются работодатели. ДМС осуществляется частными страховщиками и страхователями являются юридические и физические лица.
Порядок установления условий страхования	В ОМС определяется государством. В ДМС определяется коммерческими страховыми организациями по согласованию с органом по надзору за страховой деятельностью.
Источники финансирования	В ОМС – это взносы работодателей, государственный бюджет. В ДМС – это личные доходы граждан, прибыль работодателей.
Объем страхового покрытия	В ОМС – стандартный минимальный объем услуг, утверждаемый, как правило, компетентным органом государственной власти. В ДМС – программа страхования и объем услуг устанавливаются правилами и договором страхования.
Контроль качества медицинских услуг	В ОМС контроль осуществляется компетентным органом государственной власти. В ДМС система контроля качества устанавливается договором страхования.

Величина тарифных ставок в страховании жизни рассчитывается с использованием сведений и приемов демографии. На основе статистических наблюдений над смертью населения (демографическая статистика) исчисляется вероятность дожития лица до определенного возраста, на основе которых затем строится таблица смертности (таблица 6.7).

Таблица 6.7 - Учебная таблица смертности

Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )	Возраст $x$	Число доживающих до возраста $x$ лет ( $L_x$ )
-------------	--	-------------	--

18	97028	42	91473
19	96918	43	91046
20	96773	44	90588
21	96607	45	90096
22	96422	46	89560
23	96223	47	89012
24	96018	48	88424
25	95807	49	87799
26	95586	50	87064
27	95357	51	86174
28	95218	52	85229
29	95169	53	84237
30	94989	54	83199
31	94786	55	82041
32	94588	56	80953
33	94384	57	79809
34	94187	58	78605
35	93847	59	77339
36	93563	60	75999
37	93225	61	74439
38	92922	62	72749
39	92596	63	70917
40	92246	64	68936
41	91872	65	66702

Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию представлены в таблице 6.8.

Таблица 6.8 – Формулы для актуарных расчетов

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
1	2	3
Дисконтирующий множитель	$V^n = \frac{1}{(1+i)^n}$	$V^n$ – дисконтирующий множитель $i$ – процентная ставка, в долях единицы

<p>Вероятность умереть в течение предстоящего года</p>	$q_x = \frac{d_x}{l_x}$	<p><math>d_x</math> - число умерших при переходе от возраста <math>x</math> к возрасту <math>x+1</math>  <math>q_x</math> - вероятность умереть в течение предстоящего года жизни  <math>l_x</math> - число лиц, доживающих до возраста <math>x</math> лет</p>
<p>Сумма первоначального взноса</p>	$K = \frac{K_t}{(1+i)^n}$	<p><math>K_t</math> - сумма страхового фонда, необходимого для выплаты страхового возмещения к концу <math>t</math> – года  <math>n</math> – фактор времени</p>
<p>Вероятность дожития лица в возрасте <math>x</math> лет до возраста <math>(x + n)</math> лет</p>	$P_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$	<p><math>P_x</math> - вероятность дожития  <math>l_{x+n}</math> - число лиц, доживающих до возраста <math>x+n</math> лет</p>
<p>Гарантированная надбавка (рисковая)</p>	$T_p = T_o \times A \times \sqrt{\frac{1 - P + (\bar{R} \div \bar{B})^2}{K_d \times P}}$	<p><math>P</math> – вероятность наступления риска  <math>\bar{R}</math> - средний разброс страховой обеспеченности  <math>\bar{B}</math> - средняя величина страхового обеспечения  <math>K_d</math> - количество договоров  <math>A</math> – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности</p>



Брутто-ставка	$T_B = \frac{T_C \times 100}{100 - f}$	$T_B$ - брутто-ставка $f$ - доля нагрузки в тарифной ставке (%)
---------------	--	--

1	2	3
<p>Единовременная нетто-ставка со 100 д.е. страховой суммы на дожитие (<math>{}_nE_x</math>) до возраста <math>x</math> лет</p>	${}_nE_x = \frac{l_{x+n}}{l_x} \times V^n$	<p><math>n</math> - число лет страхования <math>x</math>- возраст (лет) <math>l_x</math> - число доживающих до возраста <math>x</math> лет <math>l_{x+n}</math> - число доживающих до возраста <math>x+n</math> лет <math>V^n</math> - дисконтирующий множитель</p>
<p>Единовременная нетто-ставка страховой суммы на случай смерти для возраста <math>x</math> лет в течении <math>n</math> лет</p>	${}_nA_x = \frac{d_x \times V + d_{x+1} \times V^2 + d_{x+n-1} \times V^n}{l_x} \times 100$	<p><math>d_x</math> - число умерших при переходе от возраста <math>x</math> к возрасту <math>x+1</math> <math>{}_nA_x</math> - единовременная нетто-ставка страховой суммы на случай смерти для возраста <math>x</math> лет в течении <math>n</math> лет</p>

### Задачи

**Задача 1.** Петров В.И., находясь в возрасте 20 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 5 лет. Определить нетто-ставку на дожитие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1% годовых.

**Задача 2.** Смирнова О.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 5 лет. Определите нетто-ставку на случай смерти по данному договору, если норма доходности составляет 3,3% годовых.

**Задача 3.** Петрова С.И. заключила договор страхования на случай смерти на срок 10 лет. Страховая сумма по договору составила 25000 рублей. Норма доходности – 3,1% годовых.

Рассчитать нетто-ставку на случай смерти по данному договору и размер страхового платежа.

### Вопросы для самоконтроля

1. Что такое личное страхование?
2. Как осуществляется классификация личного страхования?
3. Охарактеризуйте сберегательное страхование.
4. Особенности смешанного страхования.
5. В чем различие между добровольным медицинским страхованием и обязательным?

## ТЕМА 7. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

### Обзор ключевых категорий и положений

**Страхование имущества** – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают различные материальные ценности имущественные права, а целью является возмещение ущерба, возникающего вследствие страхового случая.

Таблица 7.1 – Группировка имущественного страхования

Критерии	Виды страхования
По подотраслям	1) Страхование различных материальных ценностей (строений, средств транспорта и т.д.) 2) Страхование имущественных прав и капитала (титула собственности, инвестиций и т.д.) 3) Страхование от возможных потерь дохода и непредвиденных расходов (нарушений обязательств контрагентами и т.д.)
По видам страховых рисков	1) Страхование от огня и иных опасностей 2) Страхование ущербов от перерывов в производстве. Страхование технических перерывов 3) Страхование от кражи 4) Транспортное страхование грузов
По формам проведения операций	1) Добровольное имущественное страхование 2) Обязательное имущественное страхование

По формам собственности и категориям страхователей	1) Страхование имущества государственных предприятий 2) Страхование имущества корпоративных и общественных организаций 3) Страхование имущества граждан
--	---

Таблица 7.2 - Принципы имущественного страхования

Принцип	Сущность
Наличие страхового интереса	Согласно ГК РФ (ст.930) договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего законный интерес в сохранении этого имущества. При страховании предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого предпринимателя и только в его пользу.
Высшей добросовестности	Означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих существенное значение для имущественного страхования.
Возмещения ущерба	Означает, что в имущественном страховании страхователь имеет право только на компенсацию ущерба, но не на прибыль. Имущественное страхование обеспечивает сохранение достатка страхователя на прежнем уровне и не должно способствовать улучшению его финансового состояния.
Реальной оценки страховой суммы	Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора.
Непосредственной причины	Означает, что страховщик возмещает ущерб только от тех рисков, которые застрахованы в договоре, и в размере прямого ущерба. Косвенные убытки покрываются только при их включение в страховое покрытие.
Контрибуции	Предусматривает право страховщика в случае двойного страхования обратиться к другим страховщикам, участвующим в страховании того же объекта, с предложением разделить между собой расходы по возмещению ущерба.
Суброгации	Означает, что после выплаты страхового возмещения страхователю страховщик получает право на компенсацию своих расходов на основе предъявления регрессного иска к лицу, виновному в причинении ущерба.

Двойного страхования	Означает, что при заключении договоров с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую сумму стоимости имущества, страховое возмещение, получаемое страхователем от всех страховщиков, не может превышать фактической стоимости ущерба.
----------------------	---

Таблица 7.3 – Организационная структура имущественного страхования

Элемент	Характеристика элемента
1	2
Субъекты	Страховщики, страхователи, выгодоприобретатели
Предмет	Имущество юридических лиц, находящееся в собственности или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения и оперативного управления. Имущество, полученное в аренду для переработки, перевозки и т.д.; сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарники и плодово-ягодные насаждения; сельскохозяйственные животные; прочее имущество. Имущество физических лиц (строения собственные и арендованные; домашнее имущество, включая предметы быта и домашнего обихода; транспортные средства; прочее имущество).
Рисковые обстоятельства	Присущи определенному объекту страхования и рассматриваются как признаки риска, т.е. представляют собой факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рискованной совокупности. Объективные рисковые обстоятельства отражают реальный подход к действительности и не зависят от деятельности человека (стихийные бедствия). Субъективные – всецело связаны с деятельностью человека (интенсивное движение транспорта, загрязнение окружающей среды и т.д.).
Оценка стоимости риска	Определение вероятности наступления страхового события, на случай которого производится страхование, и его последствий, выраженных в денежной форме. Основой для определения стоимости риска являются статистические данные, характеризующие частоту возникновения страховых событий и ущерб от их наступления.
Ситуация риска	Совокупность рискованных обстоятельств, характеризующая естественное состояние объекта страхования и обстановку, в которой он находится.
Страховое	Пожар, удар молнии, взрыв газа и т.д.; стихийные бедствия;

событие	падение летательных аппаратов и их обломков; противоправные действия третьих лиц, включая грабежи и кражи; наезд наземного транспорта, столкновение, удар, опрокидывание; прочие события.
Страховая сумма	Сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество. В зависимости от желания и финансовых возможностей страхователя страховая сумма может быть равна или меньше действительной стоимости имущества.
Страховая оценка	Исходный показатель для всех последующих расчетов: определение страховой суммы, страховых взносов, размера ущерба и страхового возмещения.
Страховая стоимость	Фактическая, действительная стоимость имущества, принимаемого на страхование. Страховая стоимость объектов недвижимости, производственного, технологического и офисного оборудования определяется как восстановительная, балансовая, рыночная стоимость. Выбор метода оценки осуществляется с учетом возмещения возможного ущерба. Страховая стоимость товара, сырья, домашнего имущества определяется исходя из суммы, необходимой для их приобретения.
Страховой взнос (премия)	Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в размере, порядке и сроки, определенные договором. Размер страховой премии рассчитывается по соответствующей базовой тарифной ставке, скорректированной с учетом особенностей страхуемого имущества на повышающие, понижающие коэффициенты (скидки, надбавки).
Страховой случай	Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (в добровольном страховании) или законом (в обязательном страховании), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату. Гибель (уничтожение), повреждение или утрата (пропажа) имущества.
Страховой ущерб (убыток)	Потери страхователя в денежной форме в результате страхового случая. Различают прямой (подлежащий возмещению ущерб, выражающий в непосредственном изменении состояния застрахованного имущества) и косвенный (скрытый ущерб, как правило, не возмещаемый).
Франшиза	Определенная часть ущерба (убытка) страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования имущества.
Страховое	Сумма денежных средств, выплачиваемых страховщиком в

возмещение	покрытие ущерба при наступлении страхового случая с имуществом. Соотношение ущерба и страхового возмещения обуславливается размером страховой суммы и системой страховой ответственности.
------------	---

**Страхование грузов** – это вид имущественного страхования, предусматривающий возмещение убытков при гибели (повреждении) грузов, перевозимых по суше, водным или воздушным путем (табл. 7.4.).

Таблица 7.4 – Варианты условий страхового покрытия

Варианты	Сущность
Ответственность за все риски	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 Убытки от повреждения или полной гибели всего либо части застрахованного груза, возникающие от любых причин (кроме особо оговоренных, например военных рисков, воздействия радиации)</li> <li>2. Убытки, расходы и взносы от общей аварии.</li> <li>3. Необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению и сохранению груза, по предотвращению дальнейшего его повреждения</li> </ol>
Ответственность за частную аварию (ограниченная ответственность)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Убытки от повреждения или полной гибели всего либо части застрахованного груза вследствие стихийных бедствий, крушения перевозочных средств</li> <li>2. Пропажи перевозчиков средств без вести</li> <li>3. Расходы по несчастным случаям при погрузке, укладке, выгрузке грузов.</li> <li>4. Возмещение убытков, расходов и взносов по общей аварии</li> </ol>
Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения	Возмещаются только убытки от полной гибели всего или части груза (убытки от повреждения груза не застрахованы)

**Карго** (исп. cargo – нагрузка, погрузка) – обозначение в международной практике перевозимых на каком-либо транспортном средстве грузов, подлежащих страхованию. Применяется в случаях, когда не указывается точное наименование груза.

**Каско** (итал. casco) – страхование средств транспорта. Оно подразумевает страхование только самих средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей и т.д.) и не включает страхование связанных с перевозочными средствами имущественных интересов (фрахт, ответственность перед третьими лицами в связи со столкновениями, грузы, оборудование).

Формулы для расчетов по имущественному страхованию представлены в таблице 7.5.



Таблица 7.5 - Формулы для расчетов по имущественному страхованию

Наименование показателя	Формула для расчета	Условные обозначения
1	2	3
Нетто-ставка показателя (основная)	$T_0 = \frac{\bar{W}}{S_n} \cdot P \cdot 100$	$\bar{W}$ - среднее страховое возмещение $S_n$ - средняя страховая сумма P - вероятность наступления страхового случая
Нетто-ставка рисковая	$T_p = 1,2 \cdot T_0 \cdot A \cdot \sqrt{\frac{1-P}{K_d \cdot P}}$ $T_p = T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P + (\frac{\sigma W}{W})^2}{nP}}$ $T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-P}{nP}}$	$T_p$ - нетто-ставка рисковая A - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности n - количество договоров P - средний разброс возмещений $\alpha(\gamma)$ - коэффициент, зависящий от гарантии безопасности $\gamma$
Брутто-ставка	$T_B = \frac{T_C \times 100}{100 - f}$	$T_B$ - брутто-ставка f - доля нагрузки в тарифной ставке (%)
Вероятность наступления страхового случая	$P = \frac{M}{N}$	M - количество страховых случаев в договорах N - общее количество договоров страхования
Сумма ущерба	$Y = SS - N + R - O$	Y - сумма ущерба SS - сумма имущества по страховой оценке N - сумма износа R - расходы по спасению и приведению имущества в порядок O - стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего использования (по остаточной стоимости)
Величина страхового	$W = Y_\phi \cdot \frac{S_n}{SS}$	W - величина страхового возмещения

возмещения (по системе пропорциональной ответственности)		$S_n$ - страховая сумма по договору $У_{\phi}$ - фактическая сумма ущерба
--	--	--

### Задачи

**Задача 1.** ООО «Содос» заключило договор страхования имущества на 59 000 руб. сроком на 1 год. Тарифная ставка – 3% от страховой суммы. За наличие выплат по предыдущим договорам предусмотрена надбавка к тарифу 15%. Договором предусмотрена безусловная франшиза 2%, за что предоставлена скидка к тарифу 5%. Ущерб от стихийного бедствия составил 72 000 руб. Определить страховой взнос и возмещение.

**Задача 2.** Автомобиль застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 105 000 руб. Стоимость автомобиля 100 000 руб. Ущерб страхователя в результате пожара составил 48 000 руб. Определить сумму страхового возмещения.

**Задача 3.** Хозяйствующий субъект застраховал транспортные средства на 1 год на сумму 350 000 руб. Ставка страхового тарифа – 0,6% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза от 2%, скидка к тарифу - 0,8%. Фактический ущерб составил 40 000 руб. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

### Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается экономическое назначение имущественного страхования?

2. Дайте классификацию имущества по видам хозяйствующих субъектов.

3. Как рассчитываются тарифы в имущественном страховании?

4. В чем состоят особенности исчисления ставок страховых платежей по имущественному страхованию?

5. Как рассчитывается ущерб при гибели посевов сельскохозяйственных культур и животных?

## ТЕМА 8. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

### Обзор ключевых категорий и положений

Законодательно страхование ответственности выделено в отдельную отрасль страхования. Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика (рисунок 8.1).

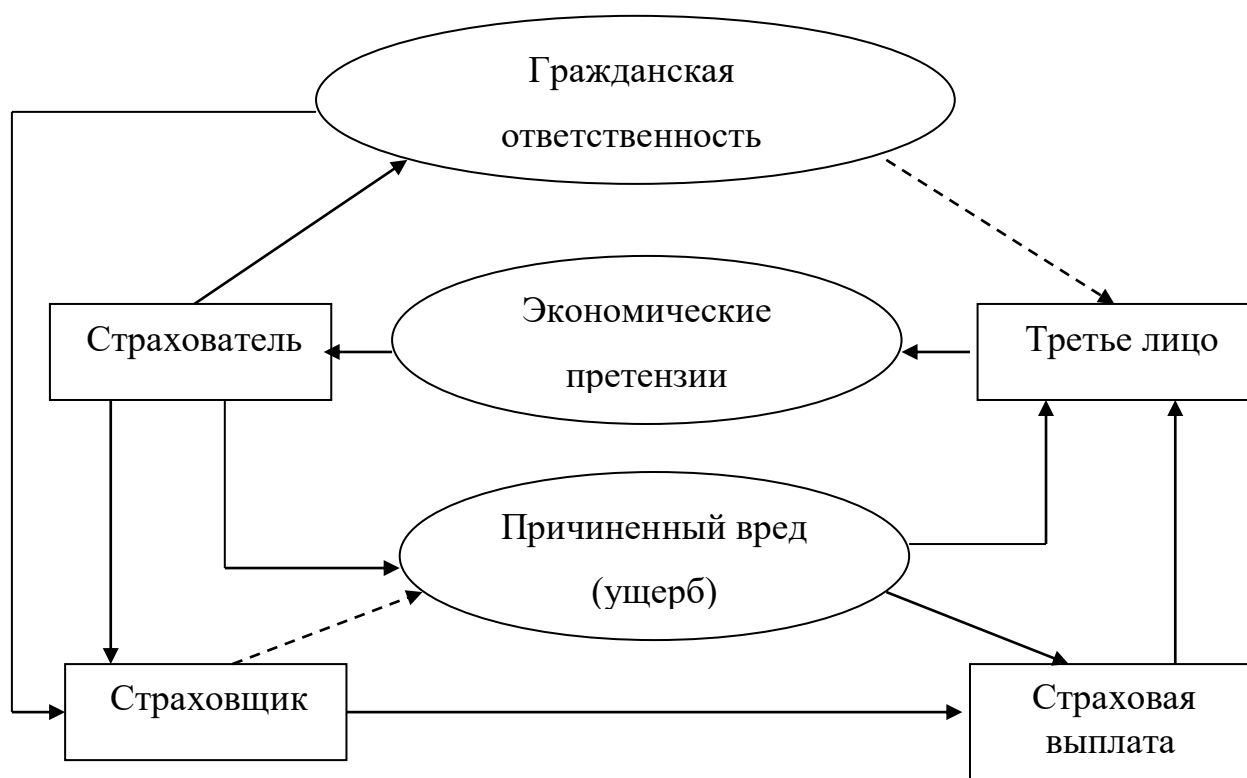


Рисунок 8.1 – Экономический механизм страхования гражданской ответственности

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу.

Специфической особенностью страхования ответственности является то, что договор заключается в пользу не страхователя или застрахованного, а в пользу пострадавшего от них лица – выгодоприобретателя (таблица 8.1).

**Объектом страхования гражданской ответственности организаций** являются экономические последствия их гражданской ответственности, возникающие в результате осуществления постоянной производственно-хозяйственной деятельности, эксплуатации недвижимого имущества и технических средств. По условиям договора страхования гражданской ответственности страховщик предоставляет организациям (предприятиям) страховую защиту в случае предъявления им третьими лицами (юридическими и физическими) в соответствии с нормами гражданского законодательства или по решению суда требований о возмещении причиненного вреда.

Таблица 8.1 – Особенности страхования гражданской ответственности

№ п/п	Особенности	Характер и содержание
1	Специфика объекта страхования	Экономические последствия законной ответственности как объекта страхования принципиально отличаются от объектов других отраслей: 1) объект страхования не имеет денежной оценки, поскольку страхуется риск ответственности страхователя за нанесение ущерба другим лицам; 2) эта категория неосязаема и независима от каких-либо определенных факторов (возраста, пола и т.п., как в личном страховании); 3) является юридическо-правовой категорией; 4) степень восстанавливаемости объекта – частичная.
2	Получатели страхового возмещения	Только для страхования гражданской ответственности характерно наличие третьего лица – лица, пострадавшего в результате непреднамеренных действий страхователя и имеющего право на получение страхового возмещения.
3	Особо выделенный состав, контингент страхователей	Это юридические и физические лица, эксплуатирующие опасные объекты (автомобили, воздушные суда, нефтеперерабатывающие, химические заводы и т.п.), имеющие повышенную степень риска причинения вреда другим лицам вследствие своей

		деятельности.
4	Характер ущерба	Ущерб может быть нанесен как материальным ценностям, в том числе и при нарушении имущественных прав, так и нематериальным благам, в том числе и достоинству личности.
5	Эквивалентность возмещения ущерба	Потерпевшему возмещается ущерб в полном объеме, т.е. соблюдается принцип эквивалентности размера ответственности размеру причиненного ущерба.
6	Специфика базовой терминологии	Отсутствие терминов страховой оценки (СО), страховой суммы (СС) и понятий неполного, частичного страхования ( $СС \leq СО$ ). Вместо термина «страховая сумма» применяется термин «лимит ответственности».
7	Последствия наступления страхового случая	1) катастрофический характер наступления страхового случая свойственен как для страховщика, так и для страхователя; 2) размер возможных убытков может быть очень велик (например, при страховании экологических рисков); 3) длительность установления фактов причинения вреда, выходящая за пределы сроков страхования.

Особенности страхования гражданской ответственности перевозчиков (СГОП) обусловлены движением характером транспортного процесса. Перевозка пассажиров, багажа и грузов осуществляется на основании договора перевозки (ст.40 ГК РФ), и если в период его действия будет причинен вред жизни или здоровью пассажиров, то транспортная организация несет ответственность в соответствии с правилами гл. 59 «Обязательства вследствие причинения вреда» ГК РФ. В соответствии с ГК РФ перевозчик также несет ответственность за сохранность груза или багажа с момента принятия его к перевозке до выдачи грузополучателю или пассажиру, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение груза, багажа произошли вследствие обстоятельств, которые перевозчик не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело.

Страхование прямой ответственности базируется на договорной и деликтной ответственности. Договорная гражданско-правовая ответственность вытекает из неисполнения или ненадлежащего исполнения страхователем обязанностей по договору между ним и третьим лицом (ст. 932 ГК РФ). Деликтная

(внедоговорная) гражданско-правовая ответственность страхователя возникает только на основании закона в процессе его жизнедеятельности по отношению к любому лицу (ст. 931 ГК РФ).

Страховая защита распространяется на риски ответственности, связанные с организационно-хозяйственной деятельностью предприятий и физических лиц-предпринимателей за исключением видов деятельности, относящихся к первым двум подотраслям, а также покрывает риски в обычной частной жизни граждан.

Сфера страхования прямой ответственности охватывает деловую договорную ответственность юридических и физических лиц, профессиональную и личную ответственность граждан.

В соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ выделяют различные типы страхования ответственности (рисунок 8.3).



Рисунок 8.3 - Типы страхования ответственности (в соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ)

Воздушный кодекс РФ обязывает российских владельцев судов, эксплуатантов и авиационных перевозчиков заключать договоры страхования ответственности. В нём предусмотрены лимиты ответственности страховщиков при выполнении внутренних рейсов при страховании ответственности перевозчиков:

-за вред, причиненный жизни и здоровью членов экипажа и пассажиров, в размере не менее 1000 МРОТ на день продажи билетов на каждого пассажира;

-за вред, причиненный багажу, в размере не менее двух МРОТ за 1 кг. Багажа;

-за вещи, находящиеся при пассажире, в размере не менее 10 МРОТ.

Размер страхового возмещения при страховании профессиональной ответственности определяется по формуле:

$$Q = T + P_1 + P_2$$

где Q – страховое возмещение;

T – фактический ущерб;

$P_1$  – расходы, произведенные предъявителем претензии;

$P_2$  – расходы, произведенные нотариусом с согласия страховщика.

Социально-экономическое значение данной отрасли страхования исходя из законодательной базы заключается в предоставлении защиты:

-страхователя от финансовых потерь, которые он несет в результате предъявления к нему гражданско-правового иска о возмещении ущерба, причиненного третьей стороне;

-экономических интересов третьих лиц в случае отсутствия средств у виновной стороны (страхователя) для оплаты убытков.

## Задачи

**Задача 1.** Белоярская АЭС заключила договор страхования ответственности за радиоактивное воздействие сроком на 1 год в размере 300 000 руб. по каждому риску: от риска за причинение

вреда жизни и здоровью третьих лиц и от риска загрязнения окружающей среды. За наличие аварий в предыдущие годы страховщик применил повышающий коэффициент к 1-му риску 1,2, ко 2-му риску 2,4. Определите размер страхового взноса.

**Задача 2.** ОАО «Дельта» застраховало свою гражданскую ответственность перед третьими лицами по минимуму. В результате отказа двигателя самолета произошла авиакатастрофа, погибли 10 членов экипажа и 48 пассажиров. На борту было 1000 кг багажа. Определите сумму выплат страховой организацией родственникам погибших.

**Задача 3.** Нотариус, занимающийся частной практикой, застраховал свою ответственность на сумму 100 тыс.руб. В результате допущенной технической ошибки был нанесен ущерб клиенту в размере 70 тыс.руб. Дополнительные расходы клиента, предъявившего иск, составили 2,1 тыс.руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 8 тыс.руб.

Определите страховое возмещение, выплаченное страховщиком клиенту нотариуса.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте понятие страхования ответственности как отрасли страхования.

2. Как проводится страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств на территории Российской Федерации.

3. Что такое "зеленая карта"?

4. Охарактеризуйте содержание условия страхования гражданской ответственности перевозчика.

5. Дайте общую характеристику страхования ответственности судовладельцев на морском и речном транспорте.

6. Для чего предусмотрено страхование гражданской ответственности предприятия-источника повышенной опасности?

7. Чем вызвана необходимость страхования профессиональной ответственности?

8. Понятие ответственности за загрязнение окружающей среды (экологическое).



## ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### Обзор ключевых категорий и положений

**Финансы страховой организации** представляют собой регулируемые государством денежные отношения, возникающие в процессе формирования и использования собственных, привлеченных и заемных финансовых ресурсов.

Финансы страховой организации (денежные фонды страховщика) обеспечивают ее деятельность по оказанию страховой защиты своим клиентам и финансирование собственных затрат по организации страхового дела.

Механизм формирования финансовых потоков страховой организации представлен на рисунке 9.1.

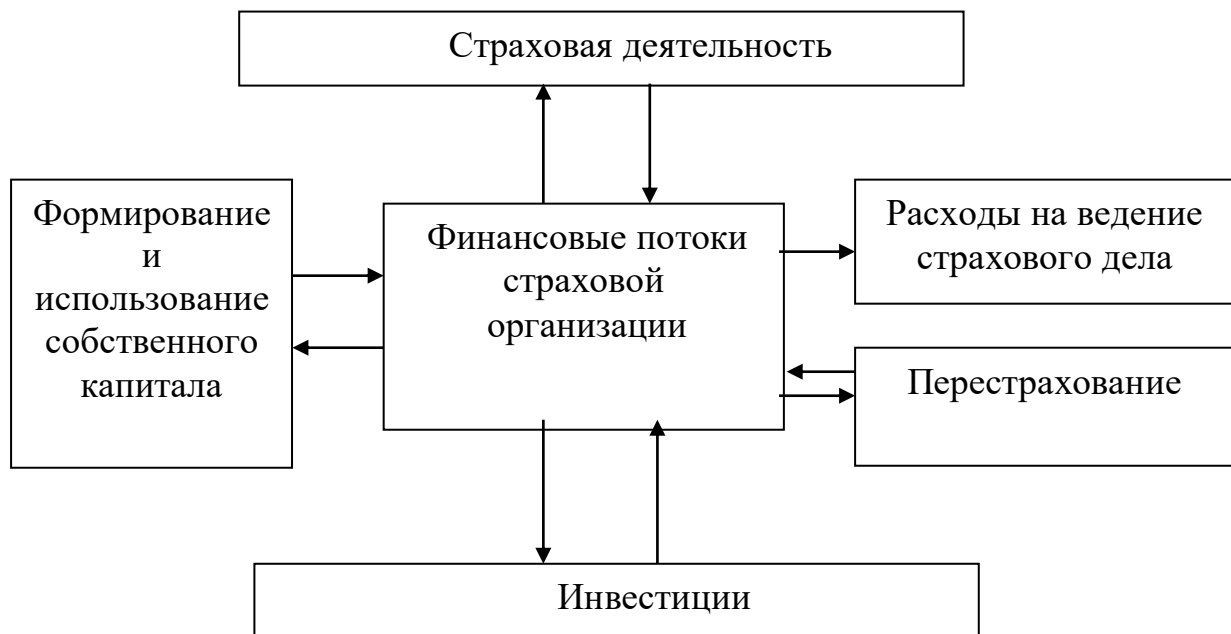


Рисунок 9.1 - Механизм формирования финансовых потоков страховой организации

**Финансовые ресурсы страховой организации** – это денежные средства в форме доходов и внешних поступлений, необходимые для обеспечения жизнедеятельности страховой организации (рисунок 9.2).

Финансовые ресурсы страховщика обеспечивают его деятельность по оказанию страховой защиты. Страховщик

формирует и использует средства страхового фонда, покрывая ущерб страхователя и финансируя собственные затраты по организации страхового дела.

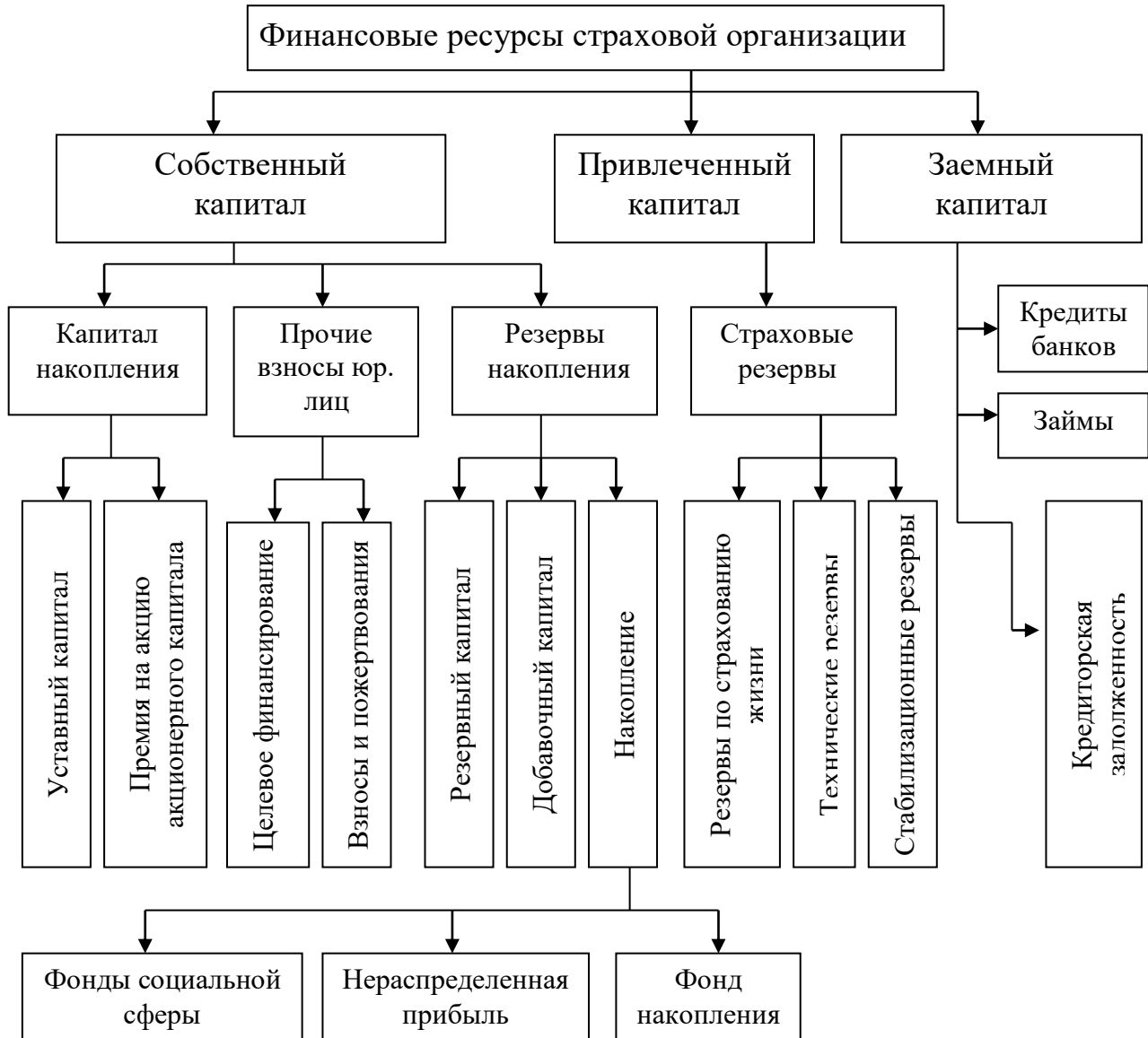


Рисунок 9.2 - Структурирование финансовых ресурсов страховых организаций по источникам финансирования

Факторы, влияющие на формирование финансовых результатов страховой организации представлены схематично на рисунке 9.3.

Деятельность страховой организации в условиях рынка предполагает не только возмещение своих издержек, но и

получение прибыли. Основным источником прибыли для страховой организации – инвестиционная деятельность, проводимая путем использования части средств страхового фонда в коммерческих целях.



Рисунок 9.3 – Факторы, влияющие на формирование финансовых результатов страховой организации

Финансовый потенциал страховой организации складывается из двух частей – собственного и привлеченного капитала, причем последний преобладает. Это обусловлено спецификой страховой деятельности.

Страховые резервы – это конкретная величина обязательств страховщика по всем заключенным договорам, не исполненных на какую-либо дату.

Резервы, создаваемые в страховых организациях  
представлены на рисунке 9.6.



Рисунок 9.6 – Резервы, создаваемые в страховых организациях

Формулы для расчета формирования страховых резервов представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Формулы для расчета формирования страховых резервов

Наименование показателей	Формула для расчета	Условные обозначения
1	2	3
Резерв по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	$P = P_n * \frac{100 + 0,25i}{100} + P_o * \frac{100 + 0,125i}{100} - B_o$	$P_n$ - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода $P$ - размер резерва по виду страхования на отчетную дату $P_o$ - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период $i$ - годовая норма тарифной ставки по виду страхования $B$ -сумма выплат страхового обеспечения по виду страхования за отчетный период
Резерв незаработанной прибыли	$P_{НП} = \sum_{i=1}^n НП_i$	$P_{НП}$ - резерв незаработанной премии по $n$ договорам $i...n$ - количество договоров $НП_i$ - незаработанная премия по $i$ -му договору
Резерв предупредительных мероприятий	$P_{ПМ} = T_B * \frac{П}{100}$	$П$ - процент $P_{ПМ}$ , предусмотренный в структуре тарифной ставки $T_B$ - страховая брутто-премия, поступившая по договору страхованию
Резерв происшедших, но незаявленных убытков	$P_{ПНУ} = 1,03 * ПНУ$	$P_{ПНУ}$ - резерв происшедших, но незаявленных убытков $ПНУ$ - величина

		происшедших, но не заявленных убытков
--	--	--

Продолжение таблицы 9.1

1	2	3
Базовая страховая премия	$T_{Bi} = T_B - K - РПМ$	$T_{Bi}$ - базовая страховая премия по $i$ -му договору $K$ - комиссионное вознаграждение, фактически выплаченное за заключение договора $РПМ$ - сумма средств, направленных на формирование резерва предупредительных мероприятий по договору
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	$PЗУ = ЗУ_{отч} + ЗУ_{нр} + 0,03НП_p - ОУ_{отч}$	$PЗУ$ - резерв заявленных, но не урегулированных убытков $ЗУ_{отч}$ - сумма заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков $ЗУ_{нр}$ - сумма не урегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному периоду $0,03$ (3%) - коэффициент расходов по урегулированию убытка $НП_p$ - сумма неурегулированных претензий за отчетный период $ОУ_{отч}$ - сумма оплаченных в отчетном периоде убытков

## Задачи



**Задача 1.** Страховой компанией «Х» 1 октября заключен договор страхования гражданской ответственности ОАО «РЖД» на год. Страховая брутто-премия по договору составила 150 тыс.руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 3%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 2%.

Определить незаработанную премию на 1 января отчетного года.

**Задача 2.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году равна (тыс.руб.):

В феврале – 250,

В мае – 140;

В ноябре – 90.

Определить резерв незаработанной премии по данной подгруппе товаров.

**Задача 3.** Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 9 (страхование товаров на складе), заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс.руб.):

В I – 280; во II – 360; в III – 420; IV – 240.

Рассчитайте РНП на 1 января методом 1/8.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каким образом формируется уставный и собственный капиталы страховых организаций?

2. За счет каких источников формируются основные показатели хозяйственной деятельности страховых компаний: 1) доходы, 2) расходы страховых компаний?

3. Перечислите страховые резервы и их виды.

4. Каков порядок формирования прибылей страховых компаний?

5. Назовите состав налогов, уплачиваемых страховыми обществами в бюджеты всех уровней.

## **ТЕМА 10. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

## Обзор ключевых категорий и положений

**Финансовая устойчивость страховой организации** – способность объекта сохранить количество и качество финансовых ресурсов при изменяющейся среде. Финансовая устойчивость страховой организации – это такое состояние (количество и качество) финансовых ресурсов, которое обеспечивает платежеспособность и дальнейшее развитие в условиях рисков, связанных со страховой защитой субъектов страхового рынка.

Выделяют четыре стадии финансового состояния страховых организаций (рисунок 10.1).



Рисунок 10.1 - Стадии финансового состояния страховых организаций

Классификация доходов и расходов страховой организации представлена на рисунках 10.2 и 10.3.



Рисунок 10.2 – Классификация доходов страховой организации

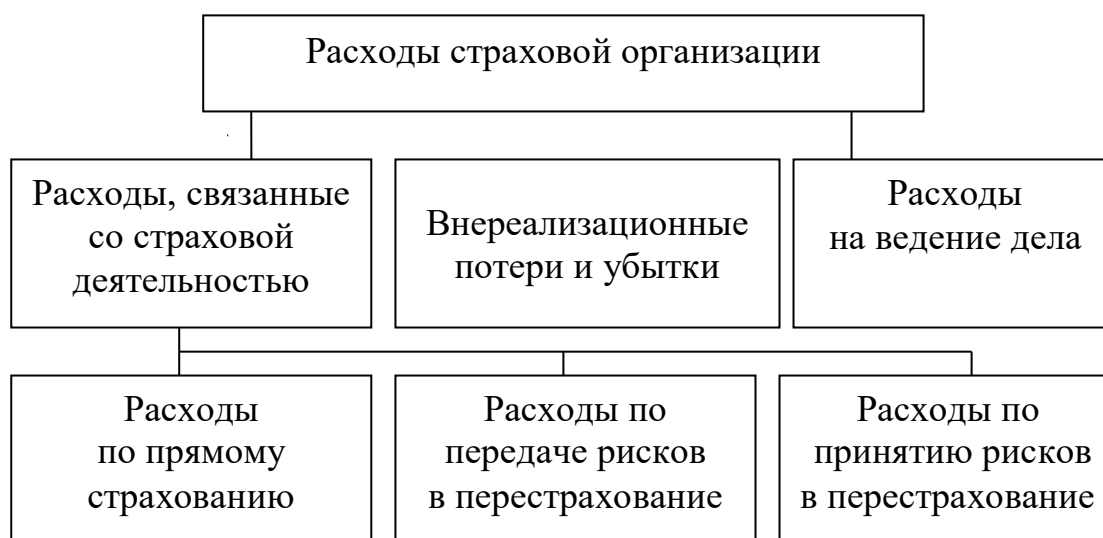


Рисунок 10.3 – Классификация расходов страховой организации

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность и деловую активность страховой организации приведены в таблице 10.1.

Таблица 10.1 - Система показателей для оценки финансового состояния страховой организации

Наименование показателя в группе	Методика определения показателя
1	2
<b>Группа I. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ</b>	
Коэффициент автономии	$K_a = \frac{\text{источники собственных средств}}{\text{валюта баланса}}$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств страховщика	$K_{зс} = \frac{\text{величина обязательств}}{\text{величина собственных средств}}$
Коэффициент убыточности	$K_v = \frac{\text{страховые выплаты}}{\text{полученные страховые премии}}$
Комбинированный коэффициент	$K_k = \frac{\text{страховые выплаты} + \text{расходы на ведение дел}}{\text{полученные страховые премии}}$
Коэффициент надежности	$K_n = \frac{\text{собственные средства}}{\text{страховые резервы}}$
Коэффициент финансового потенциала	$K_{фп} = \frac{\text{собственные средства} + \text{страховые резервы}}{\text{нетто – премия}}$
Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда	$K_k = \frac{\text{сумма доходов} + \text{сумма средств запасных фондов}}{\text{сумма расходов}}$
<b>Группа II. ЛИКВИДНОСТЬ АКТИВОВ</b>	
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = \frac{\text{наиболее ликвидные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$
Коэффициент дебиторской задолженности	$K_{дз} = \frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{собственные средства}}$

## Продолжение таблицы 10.1

1	2
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{TL} = \frac{\text{оборотные средства (за вычетом расходов будущих периодов)}}{\text{краткосрочные обязательства}}$
Коэффициент кредиторской задолженности	$K_{KЗ} = \frac{\text{кредиторская задолженность}}{\text{активы}}$
Коэффициент срочной ликвидности	$K_{СЛ} = \frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения}}{\text{страховые резервы}}$
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности	$K_{ОТД} = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{оборотные средства}}$
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$K_{М.СОС.} = \frac{\text{денежные средства}}{\text{собственные оборотные средства}}$
<b>Группа III. РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ</b>	
Коэффициент общей рентабельности капитала	$K_{PK} = \frac{\text{балансовая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}}$
Коэффициент чистой рентабельности капитала	$K_{PK} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость капитала}}$
Коэффициент рентабельности инвестируемого капитала	$K_{P.ИК} = \frac{\text{доходы от инвестирования средств страховых резервов}}{\text{средняя величина краткосроч. и долгосроч. фин. вложений}}$

Продолжение таблицы 10.1

1	2
Коэффициент чистой рентабельности собственного капитала	$K_{ч.р.ск} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}}$
Коэффициент участия перестраховщика в страховых операциях	$K_{пер} = \frac{\text{страховые премии, переданные в перестрахование}}{\text{общая величина страховых премий}}$
<b>Группа IV. ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ</b>	
Коэффициент общей оборачиваемости активов	$K_{об.а.} = \frac{\text{сумма доходов}}{\text{средняя стоимость имущества}}$
Коэффициент оборачиваемости всех оборотных активов	$K_{об.об.а.} = \frac{\text{сумма доходов}}{\text{средняя стоимость оборотных активов}}$

Уровень финансовой устойчивости страховой организации может определяться как степень вероятности дефицитности средств и отношение доходов к расходам за истекший тарифный период.

Для определения степени вероятности дефицитности средств используется коэффициент Коньшина.

$$K = \frac{\sqrt{1-T}}{(n * T)}$$

где  $T$  – средняя тарифная ставка по страховому портфелю,  
 $n$  – количество застрахованных объектов.

Чем меньше коэффициент Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховщика.

Финансовая устойчивость страховых операций будет тем выше, чем больше значение коэффициента устойчивости страхового фонда.

Этапы разработки финансовой политики с целью обеспечения необходимого уровня самофинансирования страховщика представлены на рисунке 10.4.



Рисунок 10.4 – Этапы разработки финансовой политики с целью обеспечения необходимого уровня самофинансирования страховщика

Факторы обеспечения финансовой устойчивости страховой деятельности представлены на рисунке 10.5.



Рисунок 10.5 – Факторы обеспечения финансовой устойчивости страховой деятельности

## Задачи

**Задача 1.** Имеются следующие данные о двух страховых компаниях:



а) страховой портфель страховщика «Х» состоит из 1500 заключенных договоров, средняя тарифная ставка составляет 2,6 руб. со 100 руб. страховой суммы;

б) страховой портфель страховщика «У» состоит из 1000 заключенных договоров, средняя тарифная ставка составляет 3,5 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Оценить дефицитность средств страховых организаций с использованием коэффициента профессора Ф.В.Коньшина.

**Задача 2.** Имеются данные о двух страховых компаниях:

а) сумма доходов компании «Х» составляет 360 млн руб., сумма расходов – 250 млн руб., расходы на ведение дела 24,1 млн. руб. Сумма средств запасных фондов на конец тарифного периода 150 млн. руб.

б) страховая компания «У» имеет доходов 250 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах. Остаток средств в запасных фондах 200 млн. руб. Сумма расходов 240 млн. руб., расходы на ведение дела 18,2 млн. руб.

Оценить финансовую устойчивость страховых компаний по коэффициенту устойчивости страхового фонда.

**Задача 3.** Оцените рентабельность страховых операций компаний А и Б.

Исходные данные (млн. руб.):

Показатели	Компании	
	А	Б
1. Общий объем страховых платежей (взносов)	60,0	140,0
2. Страховые выплаты	25	55
3. Отчисления:		
а) в страховые резервы и запасные фонды;	15,0	30,0
б) на предупредительные мероприятия	2,0	5,0
4. Расходы на ведение дела	12,0	28,3

**Задача 4.** Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств. Используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина.

Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 1300 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 950;

б) у страховой компании Б средняя тарифная ставка 4,2 рубля со 100 рублей страховой суммы, у страховой компании В - 4,8 рублей со 100 рублей страховой суммы.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте понятие финансовой устойчивости страховых операций, платежеспособности страховщика.
2. Какова экономическая сущность перестрахования?
3. Какую роль играет перестрахование в повышении финансовой устойчивости страховых операций?
4. В чем состоит содержание перестрахования? Что общего и различного между активным и пассивным перестрахованием?
5. Каковы различия пропорционального и непропорционального страхования?

## **ТЕМА 11. МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК**

### **Обзор ключевых категорий и положений**

Страхование по праву считается наиболее интегрированной формой финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые организации мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Например, в соответствии с Маастрихтским договором 1992 г. сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах ЕС и взят курс на формирование единого страхового рынка в Европе. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии.

Современный этап развития цивилизации характеризуется тенденцией усиления связей и взаимодействием между странами, в основе чего лежит необходимость решения глобальных проблем человечества: экологии, космоса и др.

Выделяют несколько основных сфер международного страхования.

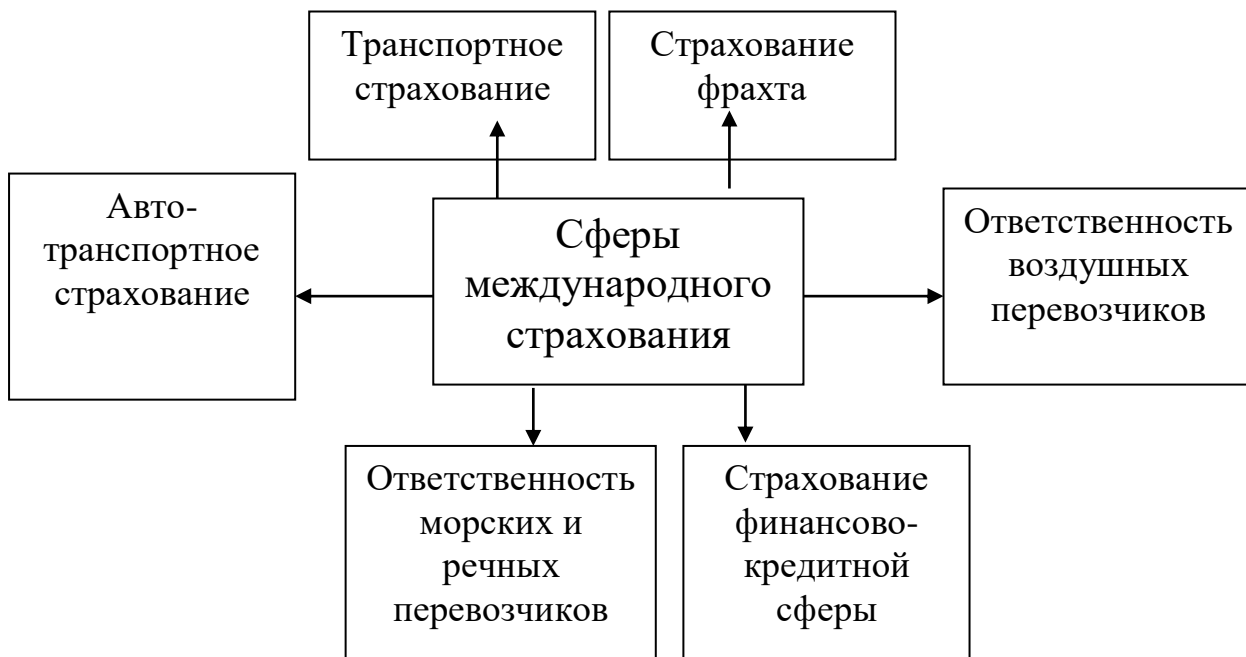


Рисунок 11.1 - Сферы международного страхования

**Страхование фрахта** – страхование платы за перевозку груза. Страхование фрахта обычно включается в договор страхования груза.

**Договор страхования груза – «КАРГО»** - заключается на конкретную перевозку определенного груза либо на определенный отрезок времени.

**Автотранспортное страхование представлено основным видом** – страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по Зеленой карте.

**Зеленая карта** – это соглашение страховщиков ряда стран о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообществе.

Помимо перечисленных видов международного страхования широко используются медицинское страхование и страхование от несчастных случаев граждан, выезжающий за рубеж; страхование технических рисков.

Особо следует отметить высокий уровень развития перестрахования. На поведение перестраховщиков влияет

нестабильная общеэкономическая ситуация в мире. Все перестраховщики занимаются не только непосредственно перестраховочной, но и инвестиционной деятельностью. Если ситуация на рынках неустойчива, то проблема получения дохода от инвестиционной деятельности сильно обостряется и, следовательно, наблюдается рост цен на перестраховочные услуги.

Аспект, уже влияющий на поведение перестраховщиков: изменение климата. Наблюдается рост убыточности и рост угрозы убыточности в связи с изменением климата.

Глобализация и интеграция на рынке страховых услуг проявляются в изменении экономической мощи субъектов страхового рынка. Этому способствуют крупные слияния и поглощения, особенно активно проявившиеся на мировом рынке страховых услуг во второй половине 90-х гг.

Первой подобной сделкой стало приобретение в 1995 г. компанией «Employers Reinsurance Corporation» своих двух основных конкурентов – «Frankona Re» и «Aachen Re». Статистика свидетельствует, что в период с 1995 г. по 1997 г. наблюдается интенсивный рост слияний.

Глобализация мировой экономики осуществляется с помощью различных интеграционных процессов, в том числе и путем слияния банковских и страховых институтов. Примерами успешного сотрудничества между банками и страховыми компаниями могут служить такие страны, как Испания, где около 70% всех полисов по страхованию жизни продается через банковскую сеть, а также Франция и Великобритания, где аналогичный показатель составляет 40%.

Наибольший интерес представляют страховые рынки Великобритании, Германии, Франции и США.

Институциональная структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, обществами взаимного страхования, дружественными обществами, отделениями и представительствами иностранных компаний, а также страховыми посредниками и андеррайтинговыми агентствами.

Английская система страхования является наиболее либеральной в мировом страховом сообществе. Законодательную

базу страховой деятельности составляет Закон о страховых компаниях (1982 г.) с учетом изменений и дополнений к нему.

Функции органа государственного страхового надзора в Великобритании возложены на Департамент торговли и промышленности, в частности на его Страховой отдел.

Страховой рынок Великобритании делится на 2 самостоятельные части: Лондонский и все остальное. Лондонский рынок в основном страхует зарубежных клиентов – морские суда, нефтяные компании, транснациональные корпорации. Крупнейшим представителем Лондонского рынка является старейшая страховая компания «Ллойд». Деятельность страховых синдикатов корпорации «Ллойд» не подлежит контролю со стороны Департамента торговли и промышленности.

Агентства андеррайтинга создаются для продажи страховых полисов в регионах, если страховой компании экономически не выгодно создавать там филиал или дочернюю компанию.

Иностранные страховые компании, функционирующие на страховом рынке Великобритании, проводят свои операции на тех же условиях, что и их английские конкуренты.

Одним из наиболее динамично развивающихся современных страховых рынков является рынок Германии. Ежегодный прирост объема поступления страховых платежей составляет здесь 10%.

Страховое дело в Германии разделено между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых услуг.

Функции страхового надзора в Германии распределены между федерацией и землями. Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые компании подлежат обязательному государственному страховому надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний (BAV). Страховые компании, учрежденные в отдельных федеральных землях, подлежат страховому надзору со стороны уполномоченных на то земельными властями органов.

Согласно германскому законодательству страховщики вправе проводить лишь страховые операции и связанные с ними операции.

Французский страховой рынок в настоящее время является одним из крупнейших в мире (4 место в мире по объемам

премиальных поступлений). В институциональном разрезе структура страхового рынка Франции может быть представлена следующим образом: 55,2% составляют акционерные компании, 43,3% - смешанные (государственные и частные), 1,5 % - государственные.

Страховое законодательство Франции сведено в Страховой кодекс, который предусматривает обязательное разделение страхования жизни и страхования иных видов рисков по отдельным обществам.

Основной организацией, объединяющей французских страховщиков, является «FFSA» - Федерация французских страховых обществ. Она выступает от лица французских страховщиков, обладает правом законодательной инициативы, способствует развитию отношений своих членов с коллегами из зарубежных стран.

Самым развитым страховым рынком мира является рынок страховых услуг США. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран.

В США имеются два типа страховых компаний – акционерные общества и общества взаимного страхования (мьючуелз). Причем, несмотря на то, что общества взаимного страхования по размерам значительно меньше акционерных обществ, они исторически занимают доминирующее положение на страховом рынке. Государственных страховых фирм не существует.

Страховые компании США осуществляют три типа страхования (рисунок 11.2).



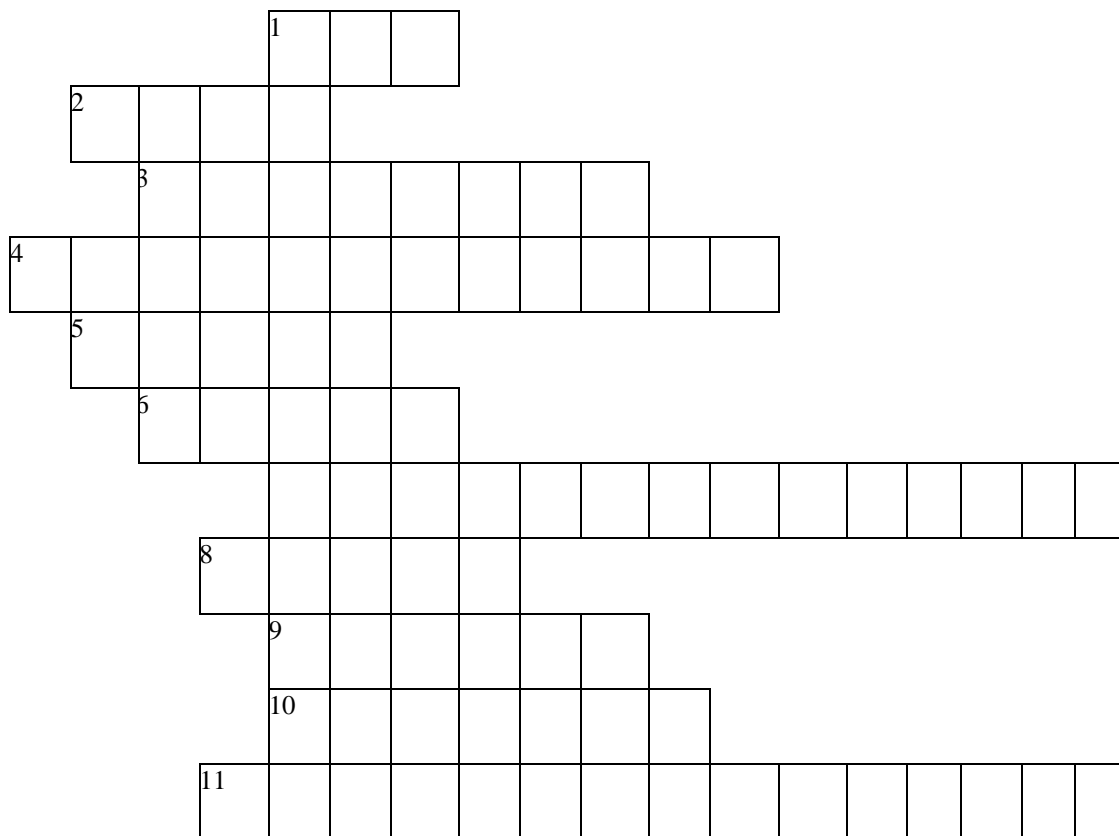
Рисунок 11.2 - Типы страхования, осуществляемые страховыми компаниями в США

Бекифиты - страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и др.

Наибольшее развитие в США получило личное страхование. Вторым по значению видом страхования стало страхование кредитно-финансовой сферы.

В США отсутствует единый федеральный закон о страховании, как и единый федеральный орган по надзору за страховой деятельностью. Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор).

### Криптограмма



1. Мьючуелз функционируют в ...
2. Каждый ... в США имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган
3. Страна, страховой рынок которой входит в тройку ведущих страховых рынков мира
4. Процесс стирания законодательных и экономических барьеров национальными страховыми хозяйствами, имеющий целью формирования единого страхового пространства

5. Плата владельцу транспортного средства за перевозку грузов или пассажиров
6. Старейшая страховая компания в Англии
7. Страна с наиболее либеральной системой страхования в мировом сообществе
8. Страхование грузов по международной терминологии
9. Департамент торговли и промышленности в Великобритании осуществляет страховой ...
10. ... относится к странам, в которых банки успешно сотрудничают со страховыми компаниями
11. Процесс, посредством которого занимающаяся прямым страхованием компания по страхованию передает другой компании по страхованию часть рисков по контракту

### Тестовые задания

1. Страхование законодательство Франции представлено:
  - а) Единым федеральным законом о страховании;
  - б) Страхованием кодексом;
  - в) Законом о страховом надзоре;
2. Страховые монополии США контролируют около ... всего страхового рынка индустриально развитых стран:
  - а) 25%;
  - б) 50%;
  - в) 75%;
  - г) 90%.
3. Наиболее динамично развивающимся страховым рынком является страховой рынок:
  - а) США;
  - б) Великобритании;
  - в) Германии;
  - г) Франции;
  - д) России.
4. В Германии страховщики имеют право проводить:
  - а) только страховые операции;
  - б) только страховые и связанные с ними операции;
  - в) любые операции.



г) правильного ответа нет.

5. Фрахт – это:

а) плата владельцу транспортного средства за перевозку грузов или пассажиров;

б) выплата страхователю по договору страхования гражданской ответственности при наступлении страхового случая;

в) предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих оговоренный размер.

6. В США единый федеральный закон о страховании:

а) принят в 1756 г.;

б) принят в 1992 г.;

в) отсутствует.

7. Страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.:

а) страхование бекифиты;

б) коммерческое страхование;

в) личное страхование.

8. В США имеется ... типа страховых компаний:

а) 2;

б) 3;

в) неограниченное количество;

г) правильного ответа нет.

9. Укажите неверный ответ.

а) Страховой бизнес Великобритании концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре;

б) Андеррайтинг присущ страховому рынку Великобритании;

в) Страховые компании и физические лица в Великобритании вправе заниматься страховым бизнесом только при наличии лицензии;

г) Для проведения операций по каждому виду (классу) страхования не нужны отдельные лицензии.

10. Укажите верные ответы. Процессу глобализации свойственно:

а) сотрудничество между банками и страховыми организациями;

б) слияния страховых организаций;

в) установление единых международных стандартов ведения страховой деятельности;

г) усиление роли органов государственного страхового надзора;

д) все ответы верны.

11. Укажите верный ответ. В Германии доходы от страховой деятельности:

а) являются объектом налогообложения;

б) не являются объектом налогообложения;

в) являются объектом налогообложения с предоставлением налоговых льгот.

12. В Великобритании Закон о страховых компаниях принят в:

а) 1980 г.;

б) 1982 г.;

в) 1984 г.;

г) 1986 г.

13. Укажите верные ответы. Наиболее успешное сотрудничество между банками и страховыми организациями свойственно:

а) Испании;

б) Франции;

в) Италии;

г) Германии;

в) Великобритании;

14. Укажите верные ответы. На поведение страховщиков влияет:

а) общеэкономическая ситуация в мире;

б) курс национальной валюты;

в) климат;

г) изменение законодательства, связанного со страховой деятельностью.

15. Автотранспортное страхование:

а) входит в сферу международного страхования;

б) не входит в сферу международного страхования.

16. Страховой рынок России по сравнению со страховыми рынками индустриально развитых стран:

а) менее развит;

- б) находится на таком же уровне развития;
- в) более развит.

17. В Великобритании для продажи страховых полисов в регионах создаются:

- а) агентства андеррайтинга;
- б) филиалы страховых компаний;
- в) нет верного ответа.

18. В Великобритании деятельность страховых посредников:

- а) подлежит лицензированию;
- б) не подлежит лицензированию;
- в) нет правильного ответа.

19. В Германии социальное страхование:

- а) обязательно для всех наемных работников;
- б) не обязательно для всех наемных работников.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Дайте общую характеристику страхового рынка США, Великобритании и Германии.

2. Как организована страховая корпорация "Ллойд'с"? Ее структура, особенности правового регулирования.

3. Назовите особенности регулирования страховой деятельности в США, Великобритании и Германии.

4. Дайте общую характеристику взаимодействия страхового рынка России с иностранными страховыми компаниями.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1 Авшаров А. Г. Механизмы современного страхового бизнеса в России : учебное пособие / А. Г. Авшаров, К. Г. Минец ; Пятигорский государственный университет. – Пятигорск : Пятигорский государственный университет, 2022. – 102 с.: ил. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701589>

2 Ахвледиани Ю. Т. Страхование: учебник / Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 377 с.: табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692030>

3 Основы теории страхования: учебник / Е. В. Скубрий, И. И. Мельничук, О. В. Шатаева, А. В. Савинов. – 2-е изд. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 500 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=708608>

4 Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 481с.

5 Страхование: учебник и практикум для вузов / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 218 с.

6 Страхование: учебник / Ю. Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2020. - 377 с. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692030>

7 Феофилактова Л. В. Страхование финансовых продуктов и услуг: практикум: методическое пособие / Л. В. Феофилактова. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 37 с. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688853>