

Анжелика Шепелева

# Страхование. Шпаргалка



# Анжелика Юрьевна Шепелева

# Страхование. Шпаргалка

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=6184575](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6184575)*

*Страхование. Шпаргалка / Анжелика Шепелева: Научная книга;*

*Москва; 2009*

## **Аннотация**

В шпаргалке в краткой и удобной форме приведены ответы на все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Страхование». Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, повторить пройденный материал, а также качественно подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен. Рекомендуются всем изучающим и сдающим дисциплину «Страхование» в высших и средних учебных заведениях.

# Содержание

1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике	4
2. Функции страхования	7
3. Страховая терминология	10
4. История развития страхования	13
5. Правовые основы страховой деятельности	16
6. Классификация страхования	19
7. Сущность и отличия обязательного и добровольного страхования	21
8. Системы страхования. Франшизы	24
9. Понятие рисков страхования, классификация	27
Конец ознакомительного фрагмента.	29

# **Анжелика Шепелева**

## **Страхование. Шпаргалка**

### **1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике**

**Страхование** – это экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. По своей сути это кооперация по борьбе с результатами стихийных бедствий и противоречиями, появляющимися внутри общества.

Страхование – это один из элементов производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь, что служит основой для непрерывности и бесперебойности процесса воспроизводства.

Возмещение потерь производится в денежной форме, поэтому производственные отношения, лежащие в основе страхования, проявляются через оборот денежных средств, денежные отношения. Поэтому страхование можно отнести к системе финансов. Как и финансы, страхование является категорией распределения. Однако это не исключает воз-

возможности его использования на всех стадиях общественного производства (в производстве, распределении, обмене, потреблении).

В отношениях страхования выделяют следующие **свойства**:

- 1) денежные отношения в страховании связаны с возможностью появления страховых случаев, причиняющих ущерб или убыток;
- 2) при страховании причиненный ущерб делится между участниками страхования;
- 3) при страховании ущерб перераспределяется между зонами, районами и во времени;
- 4) страхование обуславливается возвратом средств, вложенных в страховой фонд.

На основании всего вышесказанного можно дать следующие **определения страхованию**:

- 1) **страхование** – это система экономических отношений по имущественной защите интересов физических и юридических лиц при наступлении установленных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, образуемых из уплачиваемых ими страховых взносов (денежных премий);
- 2) **страхование** – это база экономических отношений между его участниками по поводу образования страхового фонда и его применения для восполнения ущерба.

В РФ существуют три основные **формы страхового фонда**:

1) **централизованный страховой фонд**, формирующийся за счет общегосударственных ресурсов в натуральной и денежной формах, которому отдает указы и распоряжения Правительство РФ;

2) **фонды самострахования**, организуемые самими предприятиями и организациями в виде запасных и страховых фондов, фондов риска; существуют в денежной и натуральной формах;

3) **фонды страховщика**, основывающиеся особыми страховыми организациями за счет платежа взносов, существуют только в денежной форме.

Как и любая другая экономическая категория, страхование имеет свои правовые нормы, устанавливаемые законодательством.

## 2. Функции страхования

Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную.

**1. Рисковая функция** выражается в возмещении риска. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости объекта страхования между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Тем самым пострадавшим при необходимости оказывается необходимая денежная помощь. Рисковая функция страхования является главной.

**2. Предупредительная функция** предполагает своевременное заключение договора страхования и перечисления страховых взносов с целью обеспечения финансирования мероприятий, связанных с сокращением страхового риска. Если рисковая функция связана с оказанием денежной помощи уже пострадавшему, то предупредительная функция направлена на финансирование мероприятий по снижению степени риска.

**3. Сберегательная функция** призвана обеспечивать с помощью страхования накопления определенных договором страхования сумм. Сберегательная функция страхования осуществляется двумя способами. С одной стороны, она проявляется в накапливании средств в благоприятное время

и их расходовании при приходе страховых случаев, ас другой – в выплате страховой суммы, бонуса и иного при завершении срока действия договора страхования. Сберегательная функция особенно ярко проявляется в страховании жизни.

**4. Контрольная функция** позволяет обеспечить целевое формирование и использование средств страхового фонда. Эта функция определяет зависимость между страховым взносом (денежной премией) и уровнем риска (вероятностью наступления убытка). С помощью контрольной функции у страховщиков появляется возможность воздействовать на уровень риска, а также на масштаб и частоту наступления ущерба. Значение страхования в предоставлении постоянности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства выражается в конечных итогах его проведения: в увеличении защищенности субъектов хозяйствования от неблагоприятных случаев, а также в полноте и своевременности выражения убытка и потерь в доходах. Эту сферу деятельности страховых организаций можно назвать решением их прямых задач. Тем не менее имеются и другие, **косвенные возможности применения потенциала страховых компаний. К ним относятся:**

- 1) употребление инвестиционного потенциала страховых компаний в экономической ситуации в стране;
- 2) решение многих вопросов государственного социального страхования по предохранению населения;
- 3) включение социально важных видов обязательного



страхования (например, страхования автогражданской ответственности).

### 3. Страховая терминология

В страховании используется много специфических терминов. Ниже приведены основные из них.

**Страховщик** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензии в установленном законом порядке.

**Страхователем** признается юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

**Страховые агенты** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

**Страховые брокеры** – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица, действующие

щие в интересах страхователя или страховщика и осуществляющие деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком и страхователем.

**Страховые актуарии** – 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 с использованием актуарных расчетов.

**Страховой фонд** – резерв денежных или материальных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

**Объекты страхования** – это имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан;
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг.

**Объекты имущественного страхования** – это имущественные интересы, связанные с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуще-

СТВОМ;

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред;

3) осуществлением предпринимательской деятельности.

**Страховой полис** – документ, удостоверяющий факт страхования.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

## 4. История развития страхования

Первое упоминание о страховании относится ко **II тысячелетию до н. э.** и касается взаимного страхования купцов в караванах на случай нападения разбойников, падежа выючного скота и т. д.

В античные времена существовали ростовщики, бравшие на себя обязанность выплаты стоимости повозки и товара на ней в случае его потери или нападения разбойников. В **Древнем Риме** бытовало и государственное страхование. Во время **Первой Пунической войны** государство покрыло весь убыток, причиненный купцам при транспортировке военных грузов. Это повлекло за собой первые случаи страхового жульничества: купцы старались симулировать страховые случаи для обогащения с помощью компенсаций.

Взаимное страхование в ситуациях капитализма стало трансформироваться в независимую отрасль страховой деятельности. В условиях современного общества страхование стало общим приемлемым средством страховой защиты всех форм собственности, доходов и других составляющих в деятельности предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Первое страховое акционерное общество в России появилось в **1827 г.**, а перед **Первой мировой войной** Российский страховой рынок являлся четвертым в мире по сбору

страховой премии.

Все изменилось после революции. В **1918 г.** был издан декрет, согласно которому все частные страховые компании были национализированы, а договоры страхования были расторгнуты. Позже, в **1922 г.**, была сформирована государственная страховая монополия – Госстрах СССР. Почти на протяжении 70 лет после **1917 г.** в нашей стране свой выбор граждане останавливали на общегосударственных резервных фондах широкого направления. С их помощью осуществлялись дополнительные капиталовложения в оборону страны и в различные отрасли народного хозяйства. Для страхового фонда, создаваемого за счет средств граждан и субъектов хозяйствования (т. е. классических страховых фондов), оставалась ограниченная область действия: сельскохозяйственные предприятия, кооперативные и общественные организации, имущество, жизнь и здоровье граждан.

Положение изменилось в связи со стремительным развитием рыночных отношений, и с начала **1990-х гг.** развитие страхового дела в России шло по двум направлениям: **1990–1992 гг.** – процесс создания новых страховых компаний принял лавинообразный и неконтролируемый характер. При этом новые страховщики склонны были страховать все и на любых условиях. Второй этап наступил в **1993 г.** с утверждением Закона «О страховании», когда формирование страховых отношений приняло цивилизованный харак-

тер.

## 5. Правовые основы страховой деятельности

Система современного страхового законодательства представляет собой самостоятельный правовой институт, регулирующий страховые операции и объединяющий гражданское, административное, государственное и финансовое право.

Итак, в области **гражданского права** страховые отношения регламентируют:

- 1) глава 48 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) Кодекс Торгового мореплавания Российской Федерации;
- 4) Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
- 5) Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 6) Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в РФ»;
- 7) Закон от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ»;
- 8) Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;



Федерации»;

- 9) большой блок федеральных законов, устанавливающий особенности обязательного государственного страхования;
- 10) Таможенный кодекс РФ от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ;
- 11) иными нормативными правовыми актами.

**Административное право**, регулирующее отношения между страховщиками, страховыми брокерами и государством, основывается на следующих **основных источниках права**:

- 1) правила размещения страховщиками средств страховых резервов от 8 августа 2005 г.;
- 2) положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств (утв. приказом Минфина России от 2 ноября 2001 г. № 90н).

**Государственное право** регламентирует правовую форму органа страхового наблюдения, его роль и функции в структуре федеральных органов государственной исполнительной власти и базируется на Конституции Российской Федерации и положении о Федеральной службе страхового надзора от 30 июня 2004 г. № 330.

**Финансовое право** регламентирует отношения между страховыми компаниями, страхователями и государством по поводу установления состава затрат субъектов страховых отношений, выявления налогооблагаемой базы страховщиков, расчета и уплаты налога на прибыль, налога на добавлен-

ную стоимость, других видов налогов и обязательных уплат. Сюда в первую очередь следует отнести Налоговый кодекс РФ, программу реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденную постановлением правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283, и ряд других документов.

## 6. Классификация страхования

Существует следующая **классификация видов страхования**.

В лицензии, выдаваемой страховщику, указываются предусмотренные классификацией следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков.

## **7. Сущность и отличия обязательного и добровольного страхования**

Различают две формы страхования – добровольное и обязательное.

**1. Обязательное страхование** связано с рисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом. Оно осуществляется на основании законодательства страны. Виды, условия и порядок страхования определяются законодательными актами РФ. Величина взносов при обязательном страховании зависит от начисленной суммы общего фонда заработной платы (для работодателей) или от доходов (для индивидуальных предпринимателей или фермерских хозяйств). Расходы, связанные с осуществлением обязательного страхования, относятся на себестоимость производимой продукции.

Иногда обязательное страхование имеет определенное сходство с формами благотворительности или социальным страхованием. Социальное страхование часто отождествляется с обязательным страхованием. Целью обязательного страхования является оказание помощи неимущим.

**2. Добровольное страхование** осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, опреде-

ляющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии, о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

**Необходимые условия для развития добровольного страхования:**

- 1) высокий культурный уровень населения;
- 2) развитая социально-экономическая система общества;
- 3) высокий уровень благосостояния;
- 4) соблюдение принципов рыночной системы хозяйствования.

Добровольное страхование осуществляется на основании заключения договора между страхователем и страховщиком.

Обязательный и добровольный виды страхования сходны по методологическим и организационным формам, однако имеют некоторые **отличия:**

- 1) при добровольном страховании обязательства страховой организации зависят от взносов застрахованных; при

обязательном страховании выплаты не зависят только от страховых взносов;

2) при добровольном страховании страхование прекращается, когда страхователь полностью или частично прекращает платить премии; при обязательном страховании страхователь не может прекратить страхование и др.;

## 8. Системы страхования. Франшизы

Различают пять следующих систем страхования:

1) страхование **по действительной стоимости имущества**;

2) страхование **по системе пропорциональной ответственности** (неполное, частичное страхование объекта). В этом случае сумма страхового возмещения уменьшается пропорционально доле страховой суммы в действительной стоимости объекта:

$$Q = T \times S / W,$$

где  $Q$  – страховое возмещение;

$T$  – фактическая сумма ущерба;

$S$  – страховая сумма по договору;

$W$  — рыночная оценка объекта страхования;

3) страхование **по системе первого риска**. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Ущерб сверх страховой суммы вообще не выплачивается;

4) **система дробной части**. В договоре страхования устанавливаются две страховые суммы: показанная стои-



мость и действительная стоимость. По показанной стоимости страхователь получает возмещение, выраженное в процентах или натуральной дробью. Ответственность страховщика ограничена размерами дробной части. Если показанная стоимость равна действительной, то страхование дробной части превращается в страхование по системе первого риска. Если показанная стоимость меньше действительной, то страхование дробной части превращается в страхование по системе пропорциональной ответственности;

5) страхование **по восстановительной стоимости**. В этом случае страховое возмещение равно цене нового имущества соответствующего вида. Конечно, и страховые взносы при этом будут выше, чем при других системах страхования.

В договорах страхования часто используется франшиза, которая представляет собой личное участие страхователя и покрытия ущерба. Франшиза устанавливается в рублях или процентах к страховой сумме или ущербу. Франшиза выгодна и страхователю, и страховщику. Страхователь при этом получает скидки со страхового тарифа, а страховщик часть ущерба перекладывает на страхователя. Франшиза бывает двух видов – условная и безусловная.

**Условная (невывчитаемая) франшиза** обозначает, что страховщик избавляется от ответственности за ущерб, если он не превосходит процента франшизы. Если убыток больше франшизы, то страховщик должен компенсировать ущерб

целиком. При существовании условной франшизы в контракте страхования производится запись «Свободно от... процентов».

**Безусловная (вычитаемая) франшиза** обозначает, что страховое компенсирование всегда равняется ущербу за вычетом безусловной франшизы. При существовании безусловной франшизы в контракте страхования делается запись «Свободно от первых... процентов».

## 9. Понятие рисков страхования, классификация

**Риск** – возможная случайность или опасность потерь, которые носят возможный характер и могут являться причинами ущерба.

**Страховой риск** – случайности или опасности, в результате появления которых страховщик берет на себя обязательство выплатить пострадавшей стороне сумму страхового возмещения. Сфера рисков, покрываемых страхованием, строго оговаривается перед процедурой страхования.

Любое стихийное бедствие рассматривается как опасность, в результате чего появляется объект страховой защиты. Элементом появления страховых отношений является риск.

Под **классификацией риска** понимается распределение риска на определенные группы по обусловленным свойствам для достижения назначенных целей.

Научно аргументированная классификация риска позволяет ясно выявить роль каждого риска в их совокупной структуре. Она образует возможности для эффективного использования подходящих способов, методов управления риском. Каждому риску соответствует своя структура технологии управления рисками.

## **Риски могут быть:**

1) **природно-естественными** (риски, связанные с возникновением стихийных сил природы: землетрясением, наводнением и т. п.);

2) **экологическими** (риски, связанные с загрязнением окружающей среды);

3) **политическими** (связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства). Политические риски появляются в результате нарушения условий производственно-торгового процесса по факторам, прямо не зависящим от хозяйствующего субъекта;

4) **транспортными** (риски, связанные с транспортировкой грузов транспортом: автомобильным, морским, речным, железнодорожным, воздушным, трубопроводным и т. п.);

5) **коммерческими** (предпринимательский, хозяйственный риск, возникающий при проведении бизнес-операций, осуществлении сделок). Эти риски состоят в вероятном снижении или потере доходов предприятия. Коммерческие риски подразделяются на:

а) **имущественные**. Это риски, связанные с вероятностью утраты имущества предпринимателя в результате кражи, диверсии, невнимательности, перенапряжения технологических систем или риск в кредитной сделке, с состоянием или качеством собственности и т. п.;

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.