

Н. Ю. Шипунова, О. А. Кликушина

# Страхование. Ответы на экзаменационные билеты



**О. А. Кликушина**  
**Наталия Юрьевна Шипунова**  
**Страхование. Ответы на**  
**экзаменационные билеты**

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=6191628](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6191628)*

*Н. Ю. Шипунова, О. А. Кликушина. Страхование. Ответы на  
экзаменационные билеты: Научная книга; Москва; 2009*

**Аннотация**

В доступной форме и на высоком профессиональном уровне рассмотрены основные вопросы страхового дела. Особенностью данного учебного пособия является акцентирование внимания на решении проблем, не решенных за годы рыночных преобразований, когда не удалось в полной мере сформировать устойчивый, соответствующий современным потребностям общества рынок страховых услуг. Дальнейшее развитие страхования в России требует уточнения его роли в решении социально-экономических задач государства. Данное пособие предназначено для студентов, аспирантов, преподавателей и научных работников экономических и финансовых вузов, руководителей страховых компаний, брокеров, андеррайтеров, а также широкого круга читателей, интересующихся проблемами страхового дела в современной России.

# Содержание

1. История создания страхования	5
2. Исторические типы страхования в обществе	8
3. История возникновения и развития страхования в мире	12
4. История возникновения и развития страхования в России	15
5. Сущность и необходимость страхования	18
6. Роль страхования в рыночной экономике	22
7. Особенности страхования по сравнению с другими экономическими категориями	25
8. Страховой фонд и его формы	29
9. Функции страхования	32
10. Необходимость в страховой терминологии	35
11. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования	39
12. Страховые термины, связанные с формированием и расходованием страхового фонда	43
13. Международная страховая терминология	47
Конец ознакомительного фрагмента.	48

**Н. Ю. Шипунова,  
О. А. Кликушина**

**Страхование. Ответы на  
экзаменационные билеты**

*Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.*

**\* \* \***

# 1. История создания страхования

Изучая причину возникновения и исторического развития страхования, можно достоверно утверждать, что страхование появилось и развивалось, преследуя цель, которая заключается в удовлетворении потребностей и нужд человека, его непосредственных требований в страховой защите от всевозможных случайностей. В страховании формировались разнообразные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ. Оно гарантировало всем хозяйственным субъектам возмещение ущерба в короткие сроки в полном или частичном объеме.

Имеются предположения, что самые первые, примитивные формы страхования существовали еще за два тысячелетия до нашей эры. Примером может служить страхование во времена вавилонского царя Хаммурапи, в котором предусматривалось заключение соглашения между участниками торгового каравана о том, чтобы в случае причинения убытков одному из них, т. е. нападения разбойников, ограбления, кражи и прочего, нести убытки вместе. Много веков назад человек задумался о том, чтобы объединить часть принадлежавшего ему имущества с имуществом других лиц, чтобы превратить все, что собрано таким образом, в источник покрытия потерь от различного рода несчастных и непредви-

денных случаев, которые могли произойти с любым из них. При этом прямым поводом послужила вероятность события, т. е. возможность наступления или ненаступления того или иного события. Так, например, смерть человека произойдет обязательно, но либо раньше, либо позже. Таким образом, была воплощена идея о распределении риска между определенным числом людей, благодаря чему потери становились менее заметными или незаметными вовсе.

Исходя из особого значения страхования для общества, необходимо отметить два различных способа борьбы со стихийными бедствиями, последствиями их, а также соответствующие мероприятия. Одни из них направлены на предупреждение стихийных бедствий, т. е. на недопущение их возникновения, — они называются **превентивными** (предупредительными) мероприятиями. Другие рассчитаны на случай, когда стихийное бедствие уже произошло, и необходимо располагать достаточным количеством средств для скорейшей ликвидации его и уменьшения его вредоносности. Такая борьба называется **репрессивной**. Однако вместе с непосредственной борьбой со стихийными бедствиями наряду с «превенцией» и «репрессией» существует необходимость восстанавливать причиненные бедствиями материальные потери, для чего просто необходимы хозяйственные ресурсы.

Можно выделить также и другой аспект страхования. В качестве способа ограничения риска страхование может

привести к ряду последствий, чрезвычайно важных для отдельного человека и для всего народного хозяйства. Страхование предоставляет возможность частному хозяйству восстановить погибшие или поврежденные материальные ценности. Страхование также дает человеку возможность получить материальное обеспечение в случае утраты им или близким ему лицом способности получать средства к существованию, т. е. при наступлении частичной или полной нетрудоспособности человека.

Но этим функции страхования не ограничиваются. Ослабляя момент риска, страхование позволяет тем самым человеку, который является носителем некой хозяйственной деятельности, чувствовать уверенность в завтрашнем дне. Таким образом, страхование выступает также в роли стимулятора повышения активности человека.

Смысл страхования условно можно выразить через понятие «разделение ответственности». А материальной основой такого разделения является созданный для этой цели специальный фонд.

## 2. Исторические типы страхования в обществе

Страхование имеет длительную историю. Начиная с истоков и до сегодняшних дней, оно из некоммерческого типа эволюционировало в коммерческий.

**Характерной чертой некоммерческого типа** являлось то, что временные или постоянные союзы страховщиков не ставили перед собой в качестве основной цели извлечение прибыли от страховой сделки и распределение ее между участниками союзов.

**Основной целью деятельности страховых компаний** при коммерческом типе страхования является извлечение прибыли и распределение ее между учредителями таких организаций.

Некоммерческий тип страховой защиты охватывает всю первоначальную историю человеческого общества с древнейших времен до средневековья включительно.

По мере накопления исторического опыта неэкономические формы избегания опасностей (религиозная форма обращения к богам за помощью и спасением в виде моления жертвоприношения и т. п.) стали дополняться экономическими.

**Выделяют два периода некоммерческого страхова-**

**ния:**

- 1) в рабовладельческом обществе;
- 2) в феодальном обществе.

В рабовладельческом обществе были заложены две отрасли современного страхового дела:

1) **имущественное страхование.** Оно началось со страховой защиты перевозимых купцами грузов и транспортных средств;

2) **личное страхование.** Берет истоки со страхования на случай смерти, перемещения военных из одной местности в другую и т. д.

Профессиональные коллегии (союзы), преследуя товарищеские, религиозные, культовые (погребение) и иные цели, превращались в общественные союзы на основах взаимности для общего покрытия убытков при имущественном (к примеру, морские перевозки) и личном страховании.

**Для некоммерческого страхования в средневековые характерно:**

- 1) расширение сферы страховых отношений по видам, целям и страховому обеспечению;
- 2) завершение формирования предпосылок возникновения имущественного и личного страхования как двух самостоятельных отраслей;
- 3) начало процесса выделения из общего страхового фонда гильдии, цеха специальных страховых фондов в виде вдовьих, сиротских и других касс, к участию в которых стали

допускаться не только члены гильдии или цеха.

Таким образом, уже **некоммерческая страховая защита преследовала цель** защитить экономические интересы членов общины, коллегии, цеха, гильдии в случае, если произойдут чрезвычайные события, приносящие вред им лично или ущерб их имуществу.

Коммерческим страхование становится, начиная с XIV в., с возникновения капиталистического товарного производства.

Выделяются **три основных этапа развития коммерческого страхования.**

1. Эпоха первоначального накопления капитала (**XIV–XVII вв.**).

2. Эпоха свободного предпринимательства и свободной конкуренции (**конец XVII–XIX вв.**).

3. Эпоха монополизации предпринимательской деятельности и концентрации капитала (**конец XIX – середина XX вв.**).

Позднее страхование развивается в порядке, установленном национальными законами и международными соглашениями.

**На первом этапе** коммерческого страхования появились и стали господствовать частные неассоциированные страховщики.

**На втором этапе** на основе потребностей крупного машинного производства создаются предпосылки зарождения

и дальнейшего развития различных страховых обществ (ассоциаций) – организационно-правовых форм группового предпринимательства.

Главными итогами **третьего этапа** можно считать завершение специализации страхования по трем отраслям (личному, имущественному, ответственности); его интернационализацию; становление регулярного перестрахования как института, обеспечивающего финансовую устойчивость страховых операций на национальном и международном страховых рынках.

### 3. История возникновения и развития страхования в мире

Страхование является одной из древнейших категорий. Смысл этого термина связан со значением слова «страх», от которого он и произошел.

Самой первой защитной реакцией людей в жизни была неэкономическая религиозная форма обращения к богам за помощью и спасением (моления, жертвоприношения и т. п.). По мере развития производства и общества неэкономические формы избежания опасностей и угроз стали дополняться экономическими. Осознавая неминуемость стихийных бедствий и катастроф, люди стали создавать общинные запасы пищи, воды, семян и пр. на случай неурожая, засух, пожаров и т. д.

Согласно историческим документам начальные формы страхования получили отражение в законах вавилонского царя Хаммурапи (2 тыс. лет до н. э.), в разовых соглашениях о взаимной помощи купцов-корабельщиков стран, расположенных на берегах Персидского залива, Финикии, Древней Греции, Древней Индии, Древнего Египта, Рима, на случай стихийного бедствия, или разбойного нападения, или кражи в торговой экспедиции.

**Объектами** страхования являлись товары и транспорт-

ные средства. Страховым интересом являлось возмещение убытков. Специальных страховщиков не существовало. **Страховые взносы** никто никому не платил. Но если происходил оговоренный соглашением случай, то все участники за свой счет возмещали убыток пострадавшему участнику соглашения. Таким образом возникло страхование, основанное на солидарной «замкнутой раскладке» причиненного ущерба между заинтересованными участниками.

По мере развития общественных отношений стало увеличиваться число видов страхования, совершенствоваться его содержание и формы.

Можно выделить **несколько этапов развития страхования в мире.**

### **1. Страхование в рабовладельческом строе.**

Классическим примером является развитие страхового дела в Римской империи, где постепенно складывались постоянные организации (коллегии, союзы) со своими уставами по профессиональному (торговцы, ремесленники, военные) или религиозному признаку. Члены коллегий, союзов уплачивали взносы и имели право на возмещение убытков при определенных условиях, записанных в уставах. Если член коллегии умирал, то средства на погребение выделялись из ее кассы. Уставы содержали определенные правила и ограничения выдачи этой суммы. Таким образом, в рабовладельческом обществе были заложены две отрасли современного страхового дела (имущественное и личное) и появилась

первая в страховании организационно-правовая форма (общественные союзы на основах взаимности).

## **2. Страхование в средневековье.**

Оно характеризуется расширением сферы страховых отношений по видам, целям и страховому обеспечению; началом процесса выделения из общего страхового фонда гильдии, цеха специальных (отдельных) страховых фондов в виде вдовьих, сиротских и других касс, к участию в которых стали допускаться не только члены гильдии или цеха.

## **3. Страхование при капитализме.**

Происходит развитие производства и наращивание финансовых мощностей страховых компаний. Происходит слияние страховых компаний с промышленностью и торговлей, что способствовало появлению страхования новых рисков. Процесс монополизации страхового дела характеризуется также синдицированием, которое заключалось в объединении нескольких страховых обществ по тарифам и другим профессиональным вопросам. Появляется государственное страхование. Во всех культурных странах появляется наука страхового дела, перед которой возникает много задач.

## **4. Страхование на современном этапе.**

Развитие общественных отношений, научно-технический прогресс являются основой появления новых видов страхования.

## 4. История возникновения и развития страхования в России

**Страхование** – это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба.

Свои **истoki** страхование на Руси берет с эпохи средневековья. Первые правовые основы страховых отношений в Киевской Руси были зафиксированы в «Русской правде». Принцип страхования заключался в том, что выплата денежного штрафа при убийстве сопровождалась раскладкой штрафа на каждого члена (душу) общины и на несколько лет.

**В Московской Руси** страхование осуществлялось в государственной форме и носило некоммерческий характер в то время, когда в Европе уже завершился первый этап развития коммерческого типа страхования. Целью формирования специального денежного фонда в царской казне был выкуп пленников у татар.

**Страхование в России** развивалось медленно из-за длительного сохранения крепостничества и постоянно возникающих препятствий на пути развития частнокапиталистической экономики. На российском страховом рынке преобладали страховые компании, предлагавшие широкий спектр

своих услуг состоятельным гражданам. Это вызывало отток финансовых ресурсов за границу. Поэтому правительство ограничило доступ иностранных страховщиков на российский рынок. Попытка организовать государственную монополию на страхование не принесла ожидаемых результатов, и от этой затеи пришлось отказаться.

В 1827 г. было положено начало частной монополии в страховании. Три страховые компании получили от правительства монополию на ведение страховых операций на определенной территории России. Но данный шаг не повлек за собой ожидаемых финансовых результатов.

**Следующий этап развития** российского страхового рынка начался после отмены крепостного права в 1861 г. и проведения ряда экономических реформ. Начался период бурного роста частного предпринимательства, в т. ч. и в страховании. В 1913 г. общий объем страховой премии составил 205 млн руб. Таким образом, накануне Первой мировой войны в России сложился развитый страховой рынок.

Революционные события 1917 г. изменили всю систему страхования в стране. В 1919 г. было отменено страхование жизни, а в 1920 г. – государственное имущественное страхование. Вместо этого должен был быть внедрен порядок бесплатной государственной помощи натурой для трудовых хозяйств, пострадавших от стихийных бедствий.

Восстановление системы страхования знаменовали новая экономическая политика и создание Госстраха в мар-

те 1921 г. Госстрах наделялся монопольным правом на осуществление страховых операций. Великая Отечественная война подорвала существующую страховую систему, но не разрушила ее. В послевоенные годы особенно широко распространяется страхование жизни.

**Послевоенный период** развития страхования характеризуется новыми организационными и функциональными изменениями в этой системе. В 1958 г. в соответствии с общей политикой децентрализации страховое дело передано в ведение союзных республик.

При переходе к рыночным реформам в 1991–1992 гг. большая часть финансового потенциала государственного страхования была уничтожена начавшейся инфляцией. Государственная монополия в области страхования была снята. Особенность формирования российского страхового рынка – это массовый выход в свет новых компаний, не связанных ранее со страховым делом.

В 1992 г. произошло акционирование Госстраха РСФСР. В конце XX в. на страховом рынке было больше отрицательных моментов, и подъем наметился только с 2000 г.

В настоящее время страховой защитой охвачено менее 5 % потенциальных рисков. Эффективность страхования на современном этапе можно оценить как низкую. Таким образом, страховой рынок России имеет огромный потенциал роста.

## **5. Сущность и необходимость страхования**

**Рискованный характер общественного производства** – это главная причина беспокойства каждого владельца имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества.

Ограниченность знаний о законах развития природы и общества вносит элемент случайности в хозяйственную деятельность человека. Для нормального хода воспроизводства в стоимости товара находит отражение ущерб, связанный со случайными опасностями, иначе невозможно было бы восстановить разрушенные материальные ценности, и риск потери накопленного богатства остановил бы всякий интерес к его воспроизводству. Таким образом, осознанные действия, связанные со страхованием, делают этот вид деятельности необходимым условием производства. Причем с увеличением масштабов производства увеличивается предпринимательский риск потерь.

Непредвиденные обстоятельства, сопровождающие хозяйственную и бытовую деятельность человека, позволяют

выработать меры предупреждения наступления некоторых случайных опасностей. Совокупность таких мер можно назвать страховой защитой. **Страховая защита** – это общественная категория, отражающая совокупность отношений, связанных с недопущением наступления неблагоприятных событий, носящих случайный характер, преодолением отрицательных последствий их воздействия и возмещением потерь, наносимых ими.

**Система страхования как экономическая категория** – это способ борьбы со стихийными обстоятельствами природы и общества. Данная категория характеризуется определенными объективными и субъективными признаками. Объективные признаки: наступление отрицательных последствий носит случайных характер; очевидность причиненного материального ущерба и вреда жизни и здоровью; необходимость предупреждения отрицательных последствий, их устранения и возмещения причиненного ущерба. Субъективные: осознанная необходимость участников в страховании в целях обеспечения непрерывности бесперебойности производственного процесса.

**Сущность страхования** состоит в формировании определенного денежного (страхового) фонда и его распределении в пространстве и во времени с целью возмещения возможного ущерба его участникам при несчастных случаях, стихийных бедствиях и других обстоятельствах, приводящих к потере различных видов собственности и активов,

определенных условиями договора страхования.

Экономическая сущность страхования заключается в том, что убытки раскладываются на многих страхователей и взносы сравнительно не обременительны для каждого из них.

Как экономическая категория страхование обладает рядом **специфических признаков**:

- 1) перераспределительные отношения обусловлены наличием страхового риска;
- 2) наступление страхового случая рассматривается с точки зрения его вероятности;
- 3) последствия страхового случая выражаются в материальном ущербе имуществу, вреде жизни и здоровью граждан;
- 4) страховое взаимоотношение страхователей и страховщиков;
- 5) разложение нанесенного ущерба осуществляется между страхователями и застрахованными лицами;
- 6) формирование и распределение страхового фонда носит замкнутый характер;
- 7) перераспределение ущерба происходит во времени и в пространстве;
- 8) страховые платежи носят возвратный характер;
- 9) страховая деятельность строится на основе самоокупаемости.

Страхование представляет собой особую сферу замкнутых перераспределительных отношений по поводу форми-

рования, распределения и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.

## **6. Роль страхования в рыночной экономике**

В условиях перехода к рыночной экономике быстрыми темпами стало развиваться предпринимательство. Предпринимательство и страхование взаимосвязаны.

В странах с рыночной экономикой страхование играет важную роль, поскольку негосударственный сектор народного хозяйства не имеет финансовых гарантий со стороны государства и нуждается в страховой защите. Предпринимательство характеризуется организационно-хозяйственным новаторством, поиском новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкостью, готовность идти на риск. А где существует риск, там возникают определенные страховые интересы, ориентирующие предпринимателей на новые сферы вложения капитала.

Именно через механизм страхования возмещается значительная доля убытков, возникающих вследствие неблагоприятных событий. Страховое возмещение, получаемое от страховщиков, обычно направляется на восстановление поврежденных материальных ценностей и возмещение убытков. Это способствует восстановлению производства и экономическому росту.

Кроме материальных ценностей, стихийные бедствия и

непредвиденные обстоятельства могут наносить вред нематериальным ценностям человека (жизни, здоровью и т. д.). Страховые компании в этом случае финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют им утраченные доходы. В настоящее время при сокращении рождаемости договоры пенсионного страхования, заключаемые за счет средств граждан или их работодателей, повышают уровень жизни пенсионеров и снижают финансовую нагрузку на государство. Также страхование помогает отдельным гражданам накопить сумму денежных средств к определенной дате или событию в своей жизни.

Накопление в страховании важно и для развития экономики в целом. Страховые компании располагают полученными в виде страховых взносов средствами длительное время, а значит, располагают мощными инвестиционными ресурсами. Также страховщики способствуют организации страховой защиты инвесторов от возможных потерь и тем самым увеличению объемов инвестирования в экономику.

Страхование в экономике способствует снижению вероятности наступления различных неблагоприятных событий и убытков от наступления этих событий. Часть получаемых взносов по договорам страховые организации направляют на формирование специальных резервов предупредительных мероприятий. Предупредительные мероприятия финансируются за счет данных резервов и направлены на предотвращение аварий, пожаров, стихийных явлений природы,

несчастных случаев, болезней. Проведение данных мероприятий снижает риск наступления неблагоприятных случайных событий. Это выгодно как страховым организациям, так и их клиентам и соответственно обществу в целом. Страховые организации в меньших объемах возмещают убытки. У клиентов страховых компаний снижается вероятность потерь. А общество в целом заинтересовано в снижении ущерба от проявления различных опасностей.

При заключении договоров и на протяжении всего процесса страхования от клиентов страховых организаций требуется осуществление определенных мер, направленных на снижение вероятности наступления неблагоприятных событий. При заключении договора страхования страховые организации проверяют состояние страхуемого имущества и его защиту от случайных опасностей (пожар, кража и т. п.). После заключения договора страхования страховые организации могут оценивать риск в поведении клиентов. После наступления страхового случая определяется степень вины пострадавшего в наступлении убытков.

Таким образом, страхование для рыночной экономики выступает инструментом защиты от возможных убытков и структурой, располагающей инвестиционными ресурсами.

## **7. Особенности страхования по сравнению с другими экономическими категориями**

Во время существования Союза Советских Социалистических Республик страхование было монополизированным и подчиненным интересам государственного бюджета. Государство допускало изъятия из страховых фондов средств на покрытие бюджетного дефицита. Поэтому раньше в специальной литературе страхование включалось в экономическую категорию финансов с функциями и ролью.

Сущность финансов и страхования как экономических категорий связана с отношениями в экономике при создании фондов денежных средств и их использовании. Учитывая, что для финансов характерно формирование фондов денежных средств и имеется необходимость в денежных отношениях, страхование, напротив, может быть и натуральным. Сущностью страхования является замкнутая раскладка ущерба между заинтересованными участниками, например, взаимное страхование.

Также страхование связано с возможностью наступления страхового случая, оно носит вероятностный характер отношений, в зависимости от которых находится использование денежных средств страхового фонда.

Доходы государственного бюджета формируются за счет средств, которые вносятся физическими и юридическими лицами, однако использование этих средств в бюджетной системе не совсем вписывается в рамки плательщиков этих взносов. Здесь ущерб перераспределяется во времени между территориальными единицами.

Страхованием предусматривается перераспределение ущерба в замкнутом порядке с помощью специализированного денежного страхового фонда, образование которого происходит за счет страховых взносов. Отношения перераспределения по фондовому формированию приближают категорию страхования к финансам, но одновременно и подчеркивают особенности.

Одной из особенностей страхования, которая приближает его к категории кредита, является способность средств страхового фонда к возврату, которая как характерная черта страхования относится, прежде всего к страхованию жизни. Значительная часть страховых взносов возвращается обратно при наступлении страхового случая. Но при других видах договоров страхования страховое возмещение выплачивается только в случае наступления страхового случая в размерах, которые обуславливаются соответствующими документами.

Таким образом, экономическая категория страхования отличается своими особенностями при выступлении в денежной форме и закреплении отношений с помощью юри-

дических документов.

Являясь экономической категорией, страхование представляет собой систему экономических отношений, которая включает в себя совокупность форм и методов образования за счет денежных средств, вносимых в целевой фонд юридическими и физическими лицами, также его использование в целях возместить ущерб в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений (рисков) и оказания гражданам помощи в случае наступления различных событий в их жизни.

Страхование как экономическая категория по сравнению с другими категориями имеет следующие **особенности**:

- 1) присутствие отношений перераспределения;
- 2) случайный характер наступления стихийного бедствия или иного проявления сил природы;
- 3) выражение ущерба в натуральной или денежной форме;
- 4) наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- 5) формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- 6) нахождение в сочетании друг с другом индивидуальных и групповых страховых интересов;
- 7) солидарная ответственность за ущерб всех страхователей;
- 8) раскладка ущерба в замкнутом порядке;
- 9) перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- 10) возвратность страховых платежей;

11) реализация мер по предупреждению и преодолению последствий определенного события.

## 8. Страховой фонд и его формы

Система государственных внебюджетных фондов состоит из: Фонда социального страхования и обеспечения Пенсионного Фонда, Фонда занятости населения, Фонда обязательного медицинского страхования. Плательщиками страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды являются предприятия независимо от организационно-правовой формы деятельности.

**Страховой фонд** – резерв материальных или денежных средств, предназначенный для обеспечения расширенного воспроизводства при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий, стихийных бедствий, несчастных случаев.

**Существует три формы страхового фонда:**

- 1) централизованный страховой фонд;
- 2) фонд самострахования;
- 3) страховой фонд страховщика.

**Централизованный (резервный) страховой фонд.** Базируется за счет общегосударственных ресурсов. **Назначение этого фонда** – возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и крупных аварий, повлекших за собой значительные разрушения и человеческие жертвы.

В натуральной форме этот фонд представляет собой постоянно возобновляемые запасы продукции, материалов, сы-

рья, продовольствия, которые размещены на специализированных базах. Этот фонд в денежной форме представляет собой централизованные государственные финансовые резервы, которые являются достоянием государства. Ресурсы данного фонда привлекались для ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, землетрясения в Армении (г. Спитак), наводнения в Ленске, взрывах в ряде городов.

**Фонд самострахования** является организационно-обособленным фондом преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта. Вместе с тем возможна и денежная форма этого фонда. Он может формироваться как в добровольной форме, так и согласно законодательству. В акционерных обществах и совместных предприятий формируются фонды самострахования в денежной форме и это закреплено в законодательстве. В акционерных обществах резервные фонды (механизм самострахования) создаются для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае получения убытка от финансово-хозяйственной деятельности организации.

Фонд самострахования дает возможность преодолеть временное затруднение в процессе производства. Например, в аграрном секторе экономики с помощью механизма самострахования образуется семенной, фуражный и другие натуральные фонды, призванные смягчить или устранить отрицательное воздействие природно-климатического фактора на результат деятельности сельскохозяйственного пред-

приятия. Также средства фонда могут быть использованы на покрытие затрат, если внезапное изменение конъюнктуры спроса потребовало оперативного внедрения нового оборудования, значительного пополнения оборотного капитала и т. д.

**Страховой фонд страховщика** создается за счет большого круга его участников – предприятий, организаций, отдельных граждан. Участники этого фонда выступают в качестве страхователей. Страхователи делают взносы в данные фонды в фиксированном или согласованном размере в строго оговоренные сроки. Причем вносимые платежи по размерам меньше того ущерба, который может быть нанесен страховыми случаями. В современных условиях страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.

У фондов всех трех форм имеются общие **черты:**

- 1) причины их образования и возникновения. Они вытекают из необходимости страховой защиты всех сторон жизни человека и возмещения ущерба, обеспечения дополнительных затрат, возникающих из-за чрезвычайных событий;
- 2) целью создания фондов страхования является сохранение уровня жизни людей, среды их обитания;
- 3) источниками образования являются доходы отдельных граждан и владельцев объектов страхования, создаваемые в производстве и формируемые при распределении национального дохода.

## 9. Функции страхования

Сущность страхования с экономической точки зрения выполняет следующие **функции**: рисковая, формирование специализированного страхового фонда денежных средств, возмещение убытков, социальная, инвестиционная, предупредительная, сберегательная, контрольная.

Главная функция – **рисковая**, потому что страховой риск как вероятность ущерба находится в прямой связи с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим. В рамках этой функции денежная форма стоимости перераспределяется среди участников страхования в связи с последствиями, полученными при случайных страховых событиях.

**Функция формирования специализированного страхового фонда денежных средств** как платы за риски формируется в обязательном и добровольном порядке, эти риски страховые компании берут на свою ответственность.

Кроме того, страхование выполняет **функцию возмещения убытков** через механизм возмещения доли убытков, которые возникают в результате пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф и других событий, носящих случайный и неблагоприятный характер.

**Социальная функция** страхования широко применяется при решении социальных проблем общества. Данная роль

страхования проявляется в нескольких **аспектах**:

1) оказание денежной помощи застрахованным при утрате трудоспособности и наступлении инвалидности, заболеваний, утрате имущества или смерти застрахованного в результате несчастных случаев для сохранения достигнутого ими уровня материального достатка;

2) заключение договоров пенсионного страхования за счет средств граждан или их работодателей, с одной стороны, для повышения уровня жизни пенсионеров, а с другой стороны для того, чтобы снизить финансовую нагрузку на государства;

3) обеспечение новых рабочих мест населению;

4) реализация сберегательных потребностей населения через накопления денежных средств граждан на крупные расходы (например, связанные с приобретением жилья, автомобиля, затратами на образование).

Благодаря **инвестиционной функции** страхования приводится в действие процесс накопления для развития национальной экономики. Страховые организации располагают полученными в виде страховых взносов средствами в течение длительного времени и являются крупнейшими инвесторами. Приобретая государственные ценные бумаги, страховые компании участвуют в расходах на развитие инфраструктуры, покрытия бюджетного дефицита и т. д.

Также инвестиционная функция страхования проявляется в организации страховой защиты инвесторов от возмож-

ных потерь.

**Предупредительная функция** предусматривает снижение вероятностей наступления неблагоприятных событий различных видов и уменьшение убытков от проявления таких событий. Данная функция страхования имеет свое проявление в двух аспектах.

1. Часть взносов, получаемых по страховым договорам, направляется на формирование специальных резервов предупредительных мероприятий с целью финансирования мер по предотвращению аварий, пожаров, стихийных явлений природы, несчастных случаев, болезней.

2. Страховыми организациями требуются от их клиентов осуществление мер, направленных для уменьшения степени вероятности наступления событий, от которых заключаются договоры страхования.

**Превенция** – это меры, предпринимаемые страховщиком для предупреждения страхового случая и минимизации ущерба.

Страхование может нести **сберегательную функцию** в случае сбережения страховых сумм при помощи договоров страхования на дожитие в связи с потребностью в страховой защите достатка, достигнутого определенной семьей.

**Контрольной функцией** страхования предусматривается строго целевое формирование и использование средств страхового фонда.

## 10. Необходимость в страховой терминологии

Перераспределительные отношения, присущие страхованию, связаны, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей.

**Страховое дело** является одним из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях, но наиболее полно реализуется в условиях рынка. Страхование призвано удовлетворить насущную, фундаментальную потребность человека – потребность в безопасности. Однако в рыночной экономике страхование все в большей степени рассматривается как один из путей концентрации накоплений физических и юридических лиц и эффективного использования этих накоплений.

**В рыночной экономике страхование выступает**, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации выступают доходы от страховой деятельности, инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т. д.

Страхование повышает инвестиционный потенциал страны. Исторический опыт доказывает, что аккумулированные средства в страховании могут являться мощным источником инвестиций в национальную экономику. Инвестирование этих средств способствует росту благосостояния нации, позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения.

Важность страховой деятельности для российской экономики трудно переоценить. Поэтому государство берет на себя функции регламентации и контроля, а также создает институты обязательного и добровольного страхования, правовой основой для которых служит Конституция Российской Федерации и российское законодательство. Кроме того, страховая деятельность регулируется рядом межгосударственных соглашений, участником которых является Россия.

Вопросы страхования затрагивают интересы как частных (физических) лиц, так и юридических. Широта потребностей определяет и широкий спектр страховых услуг, которые вместе с совокупностью государственных и частных страховых институтов составляют сущность страхового рынка.

**Страховой рынок** обладает своей спецификой и подвержен действию особых законов, закономерностей и тенденций, которые определяют сущность методов организации, планирования и управления страхованием.

В связи с проведением страхования возникает совокуп-

ность сложных специфических отношений, связанных с проявлением различных страховых интересов участников страхования, разнообразием подлежащих страхованию объектов, наличием широкого круга страховых случаев, охватываемых страхованием, и с другими факторами. Также необходимость в страховой терминологии возникает при разграничении страховой деятельности и коммерческой деятельности отдельной страховой компании. Поэтому каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

Можно выделить **три группы страховых отношений**, выражаемых специфической страховой терминологией:

- 1) страховые отношения, связанные с проявлением специфических страховых интересов участников страхования, с определением наиболее общих условий страхования;
- 2) страховые отношения, связанные с формированием страхового фонда;
- 3) страховые отношения, связанные с расходованием средств страхового фонда.

Самостоятельную группу страховых отношений составляют международные термины. Это связано с интеграционными процессами в международный страховой рынок, происходящими в России. Для того чтобы осуществлять операции на международном страховом рынке, необходимо, чтобы обе стороны (страхователь и страховщик) понимали друг друга, т. е. выражали свои мысли определенными терминами, при-

нятыми во всем мире.

# 11. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

**Страхователь** – это дееспособное физическое или юридическое лицо, которое осуществляет денежные (страховые) взносы и имеет в соответствии с законом или договором право на получение денежной суммы при наступлении страхового случая.

**Страховщик** – это юридическое лицо, организованное в соответствии с любой формой, которая предусматривается законодательством РФ, осуществляющее страховую деятельность, лицензированную в установленном законом порядке на территории РФ, принимающее на себя обязательство по возмещению ущерба или выплате страховой суммы, а также ведающее вопросами создания и расходования страхового фонда.

**Застрахованным лицом** является физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают в качестве объекта страховой защиты, в пользу него заключается договор страхования.

**Страховая защита** рассматривается в двух аспектах:

1) это экономическая категория, которая отражает совокупность специфических отношений распределения и пере-

распределения, последние связаны с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями;

2) это совокупность отношений перераспределения по поводу предупреждения (превенции) либо возмещения ущерба (страховые выплаты), который может быть нанесен конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу).

**Страховой интерес** – это категория, характеризующая меру материальной заинтересованности физического или юридического лица в заключении договора страхования.

**Страховой случай** – это совершившееся событие, которое предусматривается законом либо договором страхования, с наступлением этого случая возникает обязанность страховщика осуществить страховую выплату в пользу страхователя, застрахованного лица, приобретателя выгоды или иных третьих лиц.

**Страховая сумма** – это сумма денег, на которую производится страхование материальных ценностей, жизни, здоровья, трудоспособности (в личном страховании).

**Объектом страхования** выступают жизнь, здоровье, трудоспособность граждан – в личном страховании; здания, транспортные средства, домашнее имущество и иные материальные ценности – в имущественном страховании.

**Страховая ответственность** – это установленная зако-

ном или договором страхования обязанность страховщика выплатить денежные средства в размере страховой суммы в случае наступления определенных страховых рисков.

Выделяют следующие **виды страховой ответственности**.

1. **Ограниченная** страховая ответственность – она предполагает конкретный перечень страховых рисков.

2. **Расширенная** страховая ответственность предполагает обязанность страховщика выплатить деньги в случае наступлении любого страхового риска, кроме случаев, которые ранее были оговорены законом или договором страхования.

**Выгодоприобретатель** – лицо, которое фиксируется в страховом полисе и получает сумму, выплаченную по страховке, по завещанию после смерти завещателя в результате страхового случая.

**Страховой полис** – это документ установленного образца, который получает страхователь (застрахованное лицо) от страховщика, этот документ содержит все условия договора страхования, им подтверждается достоверность заключенного договора страхования.

**Страховой агент** – это физическое или юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность от имени и по поручению страховщика согласно предоставленными ему полномочиями.

**Страховой брокер** – это физическое или юридическое лицо, которое регистрируется в установленном порядке как

предприниматель и осуществляет деятельность посредника по страхованию от своего имени согласно поручениям страхователя или страховщика.

## 12. Страховые термины, связанные с формированием и расходованием страхового фонда

**Страховая оценка** – это критерий оценки страхового риска, характеристику которому дает система денежных измерителей (связанных с вероятностью наступления страхового случая) объекта страхования.

**Страховое обеспечение** – это отношение уровня страховой оценки к стоимости принятой для целей страхования имущества. В организации страхового обеспечения выделяется система пропорциональной ответственности, предельной ответственности и система первого риска.

**Система пропорциональной ответственности** – это организационная форма страхового обеспечения, со стороны которой предусматривается выплата страхового возмещения в доле (пропорции) по отношению к оценке объекта страхования, причем эта пропорция фиксируется заранее.

**Система предельной ответственности** – это организационная форма страхового обеспечения, в соответствии с ней ущерб возмещается в виде разницы между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

**Система первого риска** – это организационная форма страхового обеспечения, согласно которой страховое возме-

щение выплачивается в размере фактического ущерба по сумме страхования, заранее установленной обеими сторонами договора.

**Страховой тариф (брутто-ставка)** – это размер страховых платежей, который нормируется по отношению к страховой сумме. В качестве элементов страхового тарифа выступают нетто-ставка и нагрузка. **Нетто-ставкой** отражаются расходы страховщика на выплаты, осуществляемые из страхового фонда. **Нагрузка** – это расходы, имеющие отношение к организации страхования, а также к заложенной норме прибыли.

**Страховая премия** – это оплаченный страховой интерес (плата за страховой риск в денежной форме) страхователем, который вносится страховщику в соответствии с законом либо договором страхования, размер страховой премии определяется за счет страхового тарифа.

**Срок страхования** – это интервал времени, диапазон которого колеблется от нескольких дней до двух десятков и более лет (15–25), или неопределенный срок, на который застрахованы объекты страхования.

**Страховой риск** – это предполагаемое событие, которое носит вероятностный и случайный неопределенный характер, на случай наступления которого проводится страхование.

**Перестрахование** – это страхование одним страховщиком (цедентом, или перестрахователем) на условиях, уста-

новленных договором, риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

**Страховое событие** – вероятное причинение ущерба объекту страхования. Отличие страхового события от страхового случая заключается в том, что последний означает реальную возможность причинения ущерба \ вреда застрахованному объекту.

**Страховой случай** – это уже произошедшее фактически страховое событие, возникшее в результате негативных или иных последствий (стихийные бедствия, аварии, катастрофы, несчастные случаи), по которому в соответствии с оговоренными условиями могут быть выплачены страховое возмещение или страховая сумма.

**Несчастный случай** – это кратковременное событие (происшествие), которое наступает внезапно вопреки человеческой воле и влечет за собой смерть или причинение вреда здоровью.

**Чрезвычайная ситуация** – это сложившаяся в результате бедствия (аварии, природного явления, катастрофы, стихийного бедствия и пр.) обстановка в пределах определенной территории, эти бедствия влекут за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей.

**Форс-мажор** – так в общем виде называют все обстоя-

тельствва, имеющие непреодолимую силу и не зависящие от воли, сознания и действия людей.

## **13. Международная страховая терминология**

# 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.