

Т. П. ДРУЧЕК

СТРАХОВАНИЕ

*Рекомендовано
Федеральным государственным учреждением
«Федеральный институт развития образования»
в качестве учебного пособия
для использования в учебном процессе
образовательных учреждений, реализующих
программы начального профессионального
образования и профессиональной подготовки*

УДК 368(075.9)
ББК 65.271я75
Д76

Серия «Непрерывное профессиональное образование»

Рецензент —

заместитель руководителя Генерального Агентства № 2
ООО «РОСГОССТРАХ-СТОЛИЦА» *Е.Г.Фадеева*

Дручек Т. П.

Д76 Страхование : учеб. пособие / Т.П. Дручек. — М. : Издательский центр «Академия», 2009. — 64 с.

ISBN 978-5-7695-5984-6

В учебном пособии предлагается применение компетентностного подхода к подготовке служащих по профессии «Агент страховой».

Рассмотрены история страхования, основы организации страхового дела в Российской Федерации, юридические аспекты страхования, различные виды страхования.

Для подготовки, переподготовки и повышения квалификации служащих по профессии «Агент страховой». Может быть использовано в учреждениях начального профессионального образования.

УДК 368(075.9)
ББК 65.271я75

Оригинал-макет данного издания является собственностью Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом без согласия правообладателя запрещается

© Дручек Т. П., 2009

© Образовательно-издательский центр «Академия», 2009

© Оформление. Издательский центр «Академия», 2009

ISBN 978-5-7695-5984-6

К читателю

Страхование выступает средством защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

Страхование — система экономических отношений, в которой взаимодействуют две стороны: страхователи, которые нуждаются в страховой защите и страховщики, которые им эту защиту предоставляют.

Пособие «Страхование» поможет вам получить теоретические, а также практические знания в области страховой деятельности.

Благодаря учебному пособию вы будете **знать**:

- историю развития страхования в России;
- основы личного страхования;
- основы имущественного страхования;
- основы страхования ответственности;
- сущность процесса организации страхового дела в Российской Федерации;
- сущность системы перестрахования;
- что представляет собой страховой маркетинг.

1

История страхования

1.1

Истоки страхования

Страхование возникло в глубокой древности и сначала осуществлялось не в денежной, а в натуральной форме.

Древними правилами страхования, дошедшими до нас, были правила, изложенные в Талмуде. Талмуд предписывал помогать друг другу, но только не деньгами. Так начало развиваться взаимное страхование.

Примерно за два тысячелетия до нашей эры члены торгового каравана заключали между собой соглашение о совместном несении убытков, которые могут возникнуть в результате падежа верблюдов, краж, нападения разбойников и т. д.

Очень хорошо взаимное страхование было развито в Древнем Риме.

Географические открытия способствовали развитию морского страхования, которое является самым ранним видом страхования, осуществляемого в денежной форме.

В 1666 г. после огромного пожара в Лондоне была открыта компания «Огневой полис», где предлагалось огневое страхование (страхование от огня).

1.2

Страхование в дореволюционной России

Первое упоминание о страховании на Руси было обнаружено в своде законов «Русская правда».

Государственное страхование на Руси было заложено Стоглавым собором в 1551 г. Было принято решение освобождать пленников у крымских и ногайских татар с помощью выкупа.

В 1649 г. Соборным уложением царя Алексея Михайловича был установлен платеж, который должен был регулярно вноситься в специальный фонд для выкупа пленных.

До конца XVIII в. в Российской империи не было страховых компаний, поэтому русская аристократия страховала свое имущество за границей. Страховые взносы вносились золотом. Это было невыгодно Российскому государству. По этой причине Екатерина II в 1786 г. издала манифест, который запрещал пользоваться услугами иностранных компаний. С этого времени в России была установлена государственная страховая монополия. В этом же году была создана Государственная страховая экспедиция. Она принимала на страхование только каменные дома и фабрики, страховая сумма составляла до 75 процентов от стоимости имущества, страховой тариф — 1,5 процентов страховой суммы. В связи с тем, что Государственная страховая экспедиция действовала в интересах государства, а не страхователей, объем ее операций был небольшой, и она в 1822 г. была закрыта.

При Екатерине II было основано страхование от огня. За время ее царствования было открыто два страховых общества от огня в 1827 и 1835 гг. В 1835 г. было организовано и личное страхование силами страхового общества «Жизнь». В 1844 г. было учреждено Российское общество морского, речного и сухопутного страхования. После отмены крепостного права в 1861 г. за короткое время на территории Российского государства было открыто множество страховых обществ, в частности «Русское», «Якорь», «Варшавское», «Надежда» и др.

В 1885 г. был снят запрет на осуществление деятельности зарубежных страховых компаний на территории Российского государства. В Петербурге открылось центральное агентство страхового общества «Нью-Йорк» (США), «Урбен» (Франция), «Эквитебл» (Америка).

В 1913 г. русские акционерные общества собрали 129 млн рублей страховых премий, а зарубежные — 12 млн рублей. Таким образом, русские страховые общества играли большую роль в экономике страны.

1.3

Страхование в России в довоенные и послевоенные годы

После Октябрьской революции 1917 г. в России начался процесс национализации страхового рынка. Было принято три декрета, на которых строилась организация страхового дела в стране в первые годы советской власти:

- декрет РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального»;
- декрет РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем»;
- декрет от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике».

В 1921 г. был принят декрет «О государственном имущественном страховании». Помимо обязательного страхования в Российской Республике развивалось добровольное страхование. Постановлением от 6 июля 1922 г. Госстраху были предоставлены полномочия на проведение добровольного страхования от несчастных случаев и страхования жизни. В 1936 г. была создана сеть страховых агентов.

В 1942 г. отменили коллективное личное страхование и ввели индивидуальное страхование на случай смерти, страхование от несчастных случаев.

После Великой Отечественной войны были пересмотрены правила личного страхования. В 1948 г. было отменено Положение о государственном страховании 1928 г. и утверждено Положение о Госстрахе СССР. В 1958 г. страховое дело было передано в ведение Минфина. В 1968 г. было введено страхование детей. В этом же году начали действовать новые правила страхования средств транспорта и домашнего имущества.

В 1984 г. в СССР стали складываться условия для монополизации страхования, т.е. разгосударствления страхового дела. В 1990 г. было утверждено Постановление Совета Министров СССР «О мерах по монополизации народного хозяйства».

1.4

Страхование в России после распада СССР

В 1993 г. был создан Росстрахнадзор — служба России по надзору за страховой деятельностью. В настоящее время эта служба называется Департамент страхового надзора Министерства финансов России.

В 1992 г. был создан Росгосстрах. С 1992 г. государственные и муниципальные страховые компании начинают преобразовываться в акционерные страховые общества и страховые товарищества.

С 1 января 1993 г. вступил в силу закон «О страховании».



Контрольные вопросы и задания для самопроверки

1. Каковы истоки страхования?
2. Расскажите о страховании в дореволюционной России.
3. В чем заключалось страхование в России до Великой Отечественной войны и после нее?
4. Дайте характеристику страхования в России после распада СССР.

2

Социально-экономическая сущность страхования

2.1

Что такое страхование

Страхование как часть финансовой системы можно рассматривать с нескольких точек зрения: как систему общественных отношений, вид деятельности и бизнеса, а также способ защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

Страхование — система взаимодействия страхователей, которые нуждаются в страховой защите и страховых компаниях, предоставляющих им эту защиту.

Страхование — вид деятельности, осуществляемый страховщиками, заключающийся в том, что страховщики формируют за счет средств страхователей (физических и юридических лиц) страховой фонд и при наступлении определенных событий (страховых случаев) осуществляют страховые выплаты.

Страхование — вид бизнеса, который состоит в том, что страховые компании с помощью временно свободных денежных средств страхового фонда осуществляют инвестиционную деятельность, что позволяет им получать дополнительные средства (прибыль).

Страхование — способ защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, который осуществляется путем заключения договоров страхования со страховщиками.

2.2

Функции страхования

Страхование выполняет следующие функции:

- рисковую;
- предупредительную;
- сберегательную;
- контрольную.

Рисковая функция является самой главной функцией страхования, так как наличие риска стимулирует страхователей заключать договоры страхования со страховыми компаниями.

Предупредительная функция заключается в реализации мер по уменьшению степени риска и последствий страхового события.

Данная функция осуществляется через финансирование за счет средств страхового фонда различного рода мероприятий по предупреждению несчастных случаев и минимизации ущерба, если страховой случай произошел.

Сберегательная функция проявляется в потребности населения в страховой защите денежных средств, которые аккумулированы в коммерческих банках.

2.3

Страховой фонд

Совокупность натуральных запасов и денежных средств общества, которые предназначены для предупреждения и возмещения страховых убытков, наступивших в результате определенных событий (страховых случаев), называется **страховым фондом**.

Страховой фонд образуется за счет страховых взносов страхователей. Временно свободные денежные средства страхового фонда позволяют страховщику заниматься инвестиционной деятельностью, что позволяет ему получать дополнительную прибыль.

Виды страховых фондов:

- централизованный (резервный) страховой фонд;
- фонд страховщика;
- фонд самострахования.

Централизованный резервный страховой фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов и предназначен для возмещения ущерба и устранения последствий факторов техногенного риска.

Страховой фонд страховщика имеет денежную форму и создается из денежных средств участников страхового рынка (страховых компаний).

Фонд самострахования создается хозяйствующим субъектом в виде натуральных запасов и денежных средств для того, чтобы преодолеть временные трудности в процессе своей деятельности.

В истории страхования сформировалось несколько теорий. Среди них можно выделить четыре основные теории, соответствующие определенным историческим периодам общественного развития.

Теории страхового фонда:

- марксова теория страхового фонда;
- амортизационная теория страхового фонда;
- советская экономическая наука;
- система современных представлений о страховом фонде.

Первая теория в истории страхового фонда представляла собой научные взгляды К. Маркса, который полагал, что источником образования страхового фонда служит прибавочная стоимость. Он утверждал, что только от случайности зависит то, чем будет служить страховой фонд: фондом потребления или фондом накопления.

Амортизационная теория страхового фонда включала в себя научные взгляды А. Вагнера. Он считал, что источником образования страхового фонда являются издержки производства.

Советская экономическая наука — это марксистско-ленинское учение о страховом фонде, которое включало в себя необходимость образования национального страхового рынка в России и установления государственной монополии в сфере страхования.

Система современных представлений о страховом фонде излагается в прикладной дисциплине «риск—менеджмент» (управление риском), которая отражает в себе изучение и управление страховыми рисками.



Контрольные вопросы

1. Что такое страхование?
2. Перечислите функции страхования. Раскройте содержание каждой из них.
3. Что такое страховой фонд? Назовите виды страховых фондов.
4. Назовите основные теории страхового фонда.

Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Страховщик (страховая компания, страховое общество) — юридическое лицо, которое на основании лицензии осуществляет страховую деятельность (заключение договоров страхования).

Страхователь — юридическое или физическое лицо, которое заключает договор страхования со страховщиком.

Застрахованное лицо — физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Выгодоприобретатель — лицо, которое в случае смерти страхователя (застрахованного лица) получает страховую выплату.

Объект страхования рассматривается в разных видах страхования по-разному. В личном страховании — жизнь, здоровье, трудоспособность граждан; в имущественном страховании — здания, домашнее имущество, транспортные средства, сооружения и т. д.; в страховании ответственности — имущественные интересы страхователя, связанные с возмещением им вреда, причиненного третьим лицам.

Страховой полис — документ, выдаваемый страховщиком страхователю, который имеет установленную форму и содержание.

Договор страхования — соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик за определенную плату обязан возместить ущерб страхователю в результате наступления страхового случая.

Страховой случай — опасное явление, в результате наступления которого возникает обязанность страховщика выплачивать страхователю страховое возмещение или страховое обеспечение.

Страховой риск — опасное явление, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Срок страхования — период, в течение которого действует договор страхования.

Страховая ответственность — обязанность страховщика произвести страховую выплату в случаях, предусмотренных договором страхования.

Ограниченная страховая ответственность страховщика — узкий перечень страховых рисков, при наступлении которых производится страховая выплата.

Расширенная страховая ответственность страховщика — обязанность страховщика произвести страховую выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, которые заранее оговорены в договоре страхования, как исключение из правил.

Страховая защита — совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого объектам страхования.

3.2

Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

Страховой тариф — ставка страховой премии.

Страховая премия (страховой взнос) — плата за страхование, которую должен заплатить страхователь страховщику.

Страховая сумма — максимальный объем ответственности страховщика перед страхователем.

Страховая стоимость — стоимость, на которую страхователь оценивает свое имущество. В имущественном страховании страховая стоимость не должна превышать действительную стоимость.

Страховая оценка — страховая стоимость объекта страхования, которая определяется в процессе заключения договора страхования.

3.3

Понятия и термины, связанные с расходованием страхового фонда

Страховой ущерб — денежная оценка погибшего, поврежденного или утраченного имущества — в имущественном страховании; расходы страхователя, связанные с его гражданской или профессиональной ответственностью за причинение вреда третьим лицам — в страховании ответственности; ущерб, нанесенный жизни, здоровью, трудоспособности застрахованного лица в результате страхового случая — в личном страховании.

Страховой акт — документ, который содержит в себе все данные, касающиеся страхового случая, а также размер страхового ущерба.

Убыточность страховой суммы — соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой.

Страховое возмещение (страховая выплата) — выплата ущерба страхователю страховщиком в результате наступления страхового случая. В личном страховании используется термин «страховое обеспечение».

3.4

Термины, используемые в мировой практике

Андеррайтер — специалист в области страхования, который имеет право принимать или не принимать на страхование все виды рисков. Андеррайтер отвечает перед страховщиком за формирование страхового портфеля.

Сюрвейер — эксперт, осуществляющий по инициативе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию грузов и судов.

Абандон — отказ страхователя от своих прав на имущество в пользу страховой компании и получения полного страхового возмещения.

Страховой пул — объединение страховщиков для страхования крупных рисков.

Франшиза — часть ущерба, которую страховщик имеет право не выплачивать страхователю. Франшиза бывает двух видов: условная и безусловная. При условной франшизе ущерб не возмещается, если его величина меньше размера установленной франшизой и возмещается весь ущерб, если он превышает размер франшизы. При безусловной франшизе ущерб возмещается всегда за минусом франшизы.

Заявление-претензия — письменное заявление страхователя страховщику о наступлении страхового случая.



Контрольные вопросы

1. Перечислите понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования. Раскройте их значение.
2. Перечислите термины, используемые в международной практике. Раскройте их значение.
3. Какие термины связаны с формированием и расходованием фонда?