

СРЕДНЕЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ

ФГОС 3+

А.П. Архипов

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

УЧЕБНИК

BOOK.ru
ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНАЯ СИСТЕМА

КНОРУС • МОСКВА • 2017

УДК 368(075.32)
ББК 65.271я723
A87

Рецензент

Н.В. Кириллова, профессор кафедры «Страховое дело» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», д-р экон. наук, доц.

Архипов, Александр Петрович.

A87 Страховое дело : учебник / А.П. Архипов. — Москва : КНОРУС, 2017. — 252 с. — (Среднее профессиональное образование).

ISBN 978-5-406-05531-1

DOI 10.15216/978-5-406-05531-1

Системно излагаются вопросы истории, теории, правовой и математической основы страхового дела в России и за рубежом. Подробно рассмотрены понятийный аппарат, классификация и практические методы личного страхования, страхования имущества и гражданской ответственности, предпринимательских и финансовых рисков; сострахования и перестрахования. Проанализированы нормативные требования к финансовой устойчивости страховщиков. Рассмотрены основные бизнес-процессы страхования и вопросы организации продажи страховых услуг, урегулирования страховых убытков, учета и финансовой отчетности страховщиков.

Приведены необходимые для понимания учебного материала выдержки из нормативных правовых документов по страховому делу в России и дан обзор важнейших международных конвенций и соглашений в области страхования, действующих по состоянию на 16 марта 2016 г.

Соответствует ФГОС СПО 3+.

Для учащихся колледжей по программам углубленного изучения специальностей 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям); 38.02.04 Коммерция (по отраслям); 38.02.06 Финансы; 20.02.02 Защита в чрезвычайных ситуациях; 20.02.04 Пожарная безопасность и для обучения по программе «Основы безопасности жизнедеятельности».

УДК 368(075.32)
ББК 65.271я723

Архипов Александр Петрович

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Сертификат соответствия № РОСС RU.AГ51.H03820 от 08.09.2015.

Изд. № 10523. Подписано в печать 11.05.2016. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 16,0. Уч.-изд. л. 13,0. Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ОАО «Областная типография „Печатный двор“».

432049, г. Ульяновск, ул. Пушкарева, 27.

E-mail: ul-pd@mail.ru

ISBN 978-5-406-05531-1

© Архипов А.П., 2017

© ООО «Издательство «КноРус», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
ЧАСТЬ 1. ТЕОРИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА	8
Глава 1. Теория и история страхования	8
1.1. Основные понятия в страховании и страховом деле	8
1.2. Страхование и управление рисками	11
1.3. Формы и способы формирования страховых фондов, их назначение	12
1.4. Роль страхования в рыночной экономике, общественной и личной жизни	14
1.5. Классификация и формы проведения страхования	16
1.6. Экономическая сущность страхования	19
1.7. История развития страхового дела	21
1.8. Место и роль страхования в современных рыночных условиях. Страховой рынок в России	25
1.9. Мировой страховой рынок	29
Глава 2. Правовые основы страхового дела	33
2.1. Страховое право	33
2.2. Гражданский кодекс РФ. Требования к договору страхования	35
2.3. Налогообложение страховщиков и страхователей	42
2.4. Специальное страховое законодательство	43
2.5. Государственное регулирование страховой деятельности в России	44
2.6. Защита прав страхователей и застрахованных	47
Глава 3. Экономические основы страхового дела	51
3.1. Гарантии финансовой устойчивости страховщика	51
3.2. Расчет экономически обоснованных страховых тарифов и страховой премии	52
3.3. Страховые резервы	57
3.4. Собственные средства страховщиков	64
3.5. Инвестирование страховых резервов и собственных средств	66
3.6. Перестрахование рисков	70
3.7. Контроль платежеспособности страховщика	72
3.8. Финансовые результаты страховой деятельности	75
ЧАСТЬ 2. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ	78
Глава 4. Личное страхование	78
4.1. Особенности и виды личного страхования	78
4.2. Страхование жизни и пенсионное страхование	80
4.3. Страхование от несчастных случаев и болезней	85
4.4. Медицинское страхование	92
4.5. Страхование здоровья туристов	94
Глава 5. Страхование имущества	99
5.1. Особенности страхования имущества	99
5.2. Страхование недвижимого имущества от огня и сопутствующих рисков	104

5.3. Страхование наземного транспорта	106
5.4. Страхование морского транспорта	108
5.5. Страхование грузов	111
5.6. Сельскохозяйственное страхование	114
Глава 6. Страхование ответственности	117
6.1. Особенности страхования ответственности	117
6.2. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	121
6.3. Страхование гражданской ответственности перевозчика	125
6.4. Страхование ответственности владельцев опасных объектов	128
6.5. Страхование персональной и профессиональной ответственности	133
6.6. Страхование ответственности туроператоров	139
Глава 7. Страхование предпринимательских и финансовых рисков	142
7.1. Особенности страхования предпринимательских и финансовых рисков	142
7.2. Страхование предпринимательских рисков	144
7.3. Страхование предпринимательского риска доходов будущего урожае	147
7.4. Страхование финансовых рисков	150
ЧАСТЬ 3. СТРАХОВОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО	155
Глава 8. Организация страхового дела	155
8.1. Субъекты и участники страхового дела	156
8.2. Страховые агенты и брокеры, их статус, функции и роль на страховом рынке	160
8.3. Организационно-правовые формы и структура страховых организаций	163
8.4. Основные бизнес-процессы и центры доходов и расходов страховщика	166
8.5. Урегулирование страховых убытков	169
8.6. Защита страхового бизнеса от мошенничества	173
Глава 9. Организация продажи страховых услуг	178
9.1. Страховой маркетинг	181
9.2. Каналы продаж	185
9.3. Технология розничных продаж	189
9.4. Андеррайтинг	192
9.5. Контроль и оценка эффективности продаж	197
Глава 10. Учет и отчетность в страховом деле	200
10.1. Учет и сопровождение страховых договоров	200
10.2. Бухгалтерский, налоговый и статистический учет и отчетность в страховом деле	203
10.3. Аудирование страховой деятельности	225
Рекомендуемая литература	231
Интернет-ресурсы	233
Словарь специальных терминов по страховому делу	235

ПРЕДИСЛОВИЕ

При переходе к рыночной экономике возрастает роль и значение страхования, расширяется сфера страховых услуг, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Страхование становится одной из важнейших предпосылок безопасной жизнедеятельности отдельного человека, семьи, общества в целом. Материальные и правовые условия для этого есть — увеличение душевого дохода, введение массовых видов обязательного страхования, таких как страхование автогражданской ответственности, активное предложение платных услуг в медицине, образовании, санаторно-курортном обеспечении, которые ранее были в основном бесплатными, но плату за которые сегодня можно снизить с помощью страхования. Чтобы общество смогло осознать эти изменения и грамотно воспользоваться всеми возможностями современных страховых услуг, необходимо повышать страховую и экономическую грамотность населения.

Прошло более 20 лет с начала демонополизации страховой деятельности в России. В процессе формирования страхового рынка последовательно пережил этапы бурного роста числа страховщиков, первичного накопления капитала, внедрения псевдостраховых схем, банкротства и ликвидации крупных и мелких страховщиков, вступил в этап стабильного развития и сегодня переживает последствия глобального финансового кризиса. Основные итоги этого периода можно охарактеризовать следующими чертами.

Во-первых, сформировалась структура страхового рынка — финансово устойчивые страховые и перестраховочные компании, в том числе с участием иностранного капитала, брокерские компании, страховые союзы, пулы и ассоциации. Внедряются новые страховые услуги, соответствующие зарубежным стандартам. Создается государственная перестраховочная компания для дополнения международного перестрахования, сократившегося в период экономических санкций.

Во-вторых, отношение государства к страхованию положительно изменилось, чему немало способствовал мировой финансовый кризис. Принимаются новые и постоянно совершенствуются основополагающие законы: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 24 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и другие законы об обязательных видах страхования. Исполнительная власть в лице министерств и ведомств, территориальных органов, муници-

пальных образований активно использует страхование для защиты своих имущественных интересов.

В-третьих, благодаря передаче регулирования финансовых рынков в Банк России повысились эффективность и качество контроля и надзора над страховым рынком, что делает страхование более надежным и финансово устойчивым.

В-четвертых, происходящие изменения в обязательном социальном страховании требуют от населения и предпринимателей осознания своей роли в защите собственных интересов, в том числе и с помощью страхования, а совершенствование Налогового кодекса РФ (НК РФ) поощряет расходы предприятий и граждан на страхование.

Эти обстоятельства делают страхование все более привлекательным для страхователей, инвесторов и, наконец, молодых специалистов, желающих сделать карьеру в развивающемся страховом бизнесе. Однако не все так просто. Несовершенство и нестыковки отдельных законов в сфере страхования, жесткость и предвзятость фискальной политики (достаточно вспомнить, что НК РФ относит страховые выплаты к доходам граждан), недоверие населения и бизнеса вследствие недобросовестного поведения отдельных страховщиков, сложность актуарных расчетов в условиях недостатка статистики делают страховой бизнес достаточно сложным и рискованным. Без получения специальной подготовки занятие этим бизнесом успеха не принесет, а страхователи могут потерять свои деньги в результате незнания особенностей налогообложения и ошибки в выборе страховщика.

Имеющиеся на сегодняшний день учебники рассматривают различные стороны страховой деятельности в комплексе и отдельно, но без привязки к действующему законодательству и сложившейся практике. Поэтому автор поставил целью создание простого и понятного учебника, содержащего систематические сведения по теории и истории развития страхового дела, а также сведения по современным методам и приемам страхования в увязке с современным страховым законодательством.

Учебник соответствует федеральному государственному образовательному стандарту среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)», утвержденному приказом Министерства образования и науки РФ от 28 июля 2014 г., предназначен для подготовки специалистов по страхованию в среднем профессиональном образовании и может быть использован в иных системах образования и переподготовки, а также начинающими специалистами страховых и брокерских компаний, страховыми

агентами и всеми желающими получить представление о современном страховании и грамотно застраховать свои интересы.

Темы учебника подобраны таким образом, чтобы читатели четко знали состояние и тенденции развития страхового рынка и его участников, современную законодательную базу, историю и экономическую теорию страхового дела, его классификацию, принципы расчета страховых тарифов, составления страховых договоров и производства выплат, могли использовать эти знания в своей жизни и практической работе.

Автор будет признателен всем читателям, приславшим свои отзывы по адресу: aakhipoff@yandex.ru

ЧАСТЬ 1

ТЕОРИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА

ГЛАВА 1

ТЕОРИЯ И ИСТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

В результате освоения материала главы 1 обучающиеся должны:

уметь:

- использовать в речи профессиональную терминологию, ориентироваться в видах страхования, оценивать страховую стоимость, выявлять особенности страхования в зарубежных странах, анализировать основные показатели страхового рынка, выявлять перспективы развития страхового рынка;

знать:

- сущность и значимость страхования, страховую терминологию, формы и отрасли страхования, особенности страхования в зарубежных странах.

Ключевые термины: страхование, страховое дело, страховщики и страхователи, риски и страховые случаи, страховые фонды, экономическая сущность страхования, классификация страхования, мировой и национальные страховые рынки.

1.1. Основные понятия в страховании и страховом деле

Слово «страхование» произошло от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на собственную ответственность и оплачивая возможные убытки за свой счет. Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Кто умел предусмотреть и оценить опасности, найти способ избежать их, преодолеть свой страх, тот добивался успеха. Разделение опасности (страха) с товарищами, передача страха более сильному и умелому и получила название «застраховаться». В одном из первых российских полисов по страхованию от огня так и записано: «Страховое общество берет на свой страх...».

Страхование возникло в форме финансовой взаимопомощи при потере имущества, заболеваниях, утрате трудоспособности, смерти кормильца и постепенно развилось в один важнейших методов управления рисками имущественных потерь — разделение рисков и их передача профессиональным страховщикам.



Страхование не сохраняет само имущество или здоровье человека — они подвергаются неблагоприятным воздействиям при наступлении страхового случая, но страхование позволяет компенсировать человеку его материальные или финансовые потери, связанные с восстановлением утраченного имущества или здоровья.

Принцип действия страхования основан на объединении или пуллинге (от англ. pulling — собирание) рисков. Объединение рисков позволяет усреднять их случайные отклонения (действие закона больших чисел) и использовать статистические методы для количественной оценки риска. Чем больше пуллинг, тем надежнее оценка риска.

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон о страховании) дает следующие определения основным понятиям в страховании и страховом деле.



Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов 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.

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Эти имущественные отношения, подвергающиеся риску, и являются *объектом страхования*. Задачами организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.



Страховщики — страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом о страховании порядке.

Застрахованные — лица, чьи интересы застрахованы.

Выгодоприобретатели — лица, назначенные страхователем для получения выплаты при наступлении страхового случая.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.



Страховым риском является предполагаемое случайное событие, на случай наступления которого проводится страхование. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным лицам, установленным законом или договором страхования.

Численная мера оценки объективной возможности наступления случайного события, в том числе страхового риска, называется **вероятностью**.

Страхование как система специфических договорных финансовых отношений руководствуется не только экономическими, но и юридическими (договорное или гражданское право) и математическими (расчет экономически обоснованной цены за страховую защиту) законами и закономерностями. В них отражаются не только объективные факторы природы и развития общества, но и субъективное восприятие обществом и отдельными людьми самой природы риска и опасности, социальные и психологические особенности людей. Например, в английском языке страхование — insurance — имеет другое происхождение — от слова sure (уверенный) и может быть переведено так — «быть уверенным».

Поэтому страхование и страховое дело как объект изучения не исчерпывается только экономическими категориями и методами, но требует привлечения основ юриспруденции, математики, социальной психологии.

1.2. Страхование и управление рисками

Риск неизбежно сопровождает любую целенаправленную деятельность и выражается в случайных отклонениях ее результатов от ожидаемых. Риск является фундаментальным проявлением стохастической сущности окружающей нас действительности и неполноты наших представлений о ней. Английский социолог Дж. Кейнс дополнил теорию риска понятием «фактор удовольствия», отражающего стремление предпринимателей ради увеличения прибыли идти на больший риск.

Предприниматель в своем деле, человек в своей жизни воспринимают риск лишь как возможность появления негативных результатов, убытков или ущерба. Это риски дорожно-транспортных происшествий, промышленных аварий, краж, пожаров. Такие риски называют *чистыми* или *статистическими*. Но в жизни и в предпринимательской деятельности риск может привести и к выигрышу. Такие риски называют *спекулятивными* (от лат. speculation — высматривание), а возможность выигрыша называют *шансом*. Чистые риски можно застраховать, а спекулятивные практически нет, поскольку они зависят не столько от объективных обстоятельств, сколько от личных психологических особенностей человека.

Можно выделить основные способы управления рисками (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Способы управления рисками

Способ	Инструмент	Пример
Уклонение от риска	Оптимизация вида деятельности, ее места и структуры	Вынесение WEB-сервера за пределы локальной сети
Уменьшение риска	Предупредительные и защитные мероприятия	Установка сигнализации, применение дублирующих систем
Трансформация риска (в том числе распределение)	Целенаправленное воздействие на объект и факторы риска, заключение специального договора	Сделки РЕПО, распределение объекта в пространстве для исключения кумуляции убытков, личное страхование
Передача риска	Заключение специального договора	Аутсорсинг, имущественное страхование
Принятие риска	Прогноз рисков и подготовка к ним объекта риска	Усиление устойчивости к риску (сейсмоустойчивость зданий и т.п.)

По поводу управления рисками необходимо отметить, что это понятие является условным, поскольку человек еще не научился полностью устранять объективные причины риска. Поэтому фактически управление рисками сводится к управлению объектом риска в целях минимизации убытков.

Важнейшим этапом управления риска является его идентификация и оценка. Для часто встречающихся (массовых) рисков идентификация сводится к статистическим исследованиям произошедших ранее рисков и отнесению рассматриваемого риска к той или иной статистической группе. Для идентификации редких рисков обычно применяют математическое моделирование, позволяющее оценить условия их проявления и количественные характеристики.

Риск как неблагоприятное случайное событие характеризуется вероятностью наступления и тяжестью последствий — средним значением (*математическим ожиданием*) убытков и распределением (*дисперсией*) фактических значений убытка от его среднего значения.

1.3. Формы и способы формирования страховых фондов, их назначение

Объективная потребность в защите уже в древности привела к появлению коллективного (взаимного) способа формирования специального страхового фонда из взносов всех участников коллектива и возмещения из этого фонда имущественных потерь пострадавшим участникам.

Начавшись в форме взаимопомощи, страхование, по мере разделения общественного труда, превратилось в развитую форму специфического страхового предпринимательства (коммерческое страхование) и в способ накопления и перераспределения общественных средств для социального обеспечения населения (социальное страхование).

По мере общественного развития управление страховыми фондами стали передавать специальным организациям — страховщикам.



Страховщики за специальную плату, называемую **страховой премией**, принимают риски от отдельных лиц и предприятий — страхователей, образуют страховые фонды из поступивших средств и производят из них страховые выплаты (страховое возмещение — при убытке имуществу и страховое обеспечение — при вреде личности) страхователя при наступлении страховых случаев.

Случай из практики

Владелец Всемирного торгового центра в Нью-Йорке, разрушенного 11 сентября 2001 г. в результате терактов, Л. Силверстайн получил страховую выплату за разрушенные башни в двойном размере (5 млрд дол.), поскольку сумел доказать в судебном споре со страховщиками, что был не один, а два страховых случая¹.

Происхождение понятия страховой премии (от лат. *praemium*) относится к началу коммерческого страхования в Европе (XIV в.), когда при благополучном исходе застрахованной торговой операции первые частные страховщики оставляли себе полученную от страхователей плату в качестве премии за то, что страховой риск не наступил.

Вследствие разнообразия рисков, угрожающих обществу и отдельному человеку, страховые фонды создаются в разных организационных формах и служат для разных целей: государственные (государственные резервы, внебюджетные фонды социального назначения и т.п.), корпоративные, семейные, личные и собственно страховые фонды страховых компаний и обществ взаимного страхования. Этой системе страховых фондов соответствуют три основных направления страховой деятельности:

- 1) обязательное социальное страхование, основанное на принципах коллективной солидарности и бесприбыльности, охватывающее все или большинство населения, осуществляемое государственными специализированными фондами и преимущественно некоммерческими страховщиками и направленное на социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния;
- 2) коммерческое страхование физических и юридических лиц, основанное на принципах экономической эквивалентности, добровольности, прибыльности и осуществляемое страховщиками всех форм собственности;
- 3) взаимное страхование, основанное на принципах взаимопомощи и бесприбыльности и реализуемое через общества взаимного страхования.

Система социального страхования в России включает четыре отрасли, управляемые тремя внебюджетными государственными фондами:

¹ <http://www.insur-info.ru/press/87890/> — Страхование сегодня.

- обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (Фонд социального страхования РФ (ФСС));
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ФСС);
- обязательное медицинское страхование (федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (фонды ОМС));
- обязательное пенсионное страхование (Пенсионный фонд РФ (ПФР)).

Наряду с государственными, взаимными и коммерческими страховыми фондами немалую роль в обеспечении стабильности развития малого предпринимательства и благополучия граждан играют накопления граждан, которые с некоторой условностью можно считать личными страховыми фондами. Суммарный размер этих накоплений, размещенных в банках, в 2014 г. составил 18,6 трлн руб. и в 2015 г. вырос еще на 8%¹, что значительно больше, чем суммарные страховые премии за 2014 г. по всем видам страхования (табл. 1.5).

1.4. Роль страхования в рыночной экономике, общественной и личной жизни

В обществе страхование играет роль механизма, оперативно перераспределяющего денежные средства (страховой фонд) от всех участников фонда к тем, кто нуждается в финансовой помощи вследствие происшедших с ними страховых случаев. При отсутствии страхования финансовые тяготы всевозможных бедствий ложились бы на государство, поскольку именно в государственные органы обращаются за помощью пострадавшие люди. Вследствие страхового перераспределения средств предпринимательская деятельность и развитие общества в целом приобретает стабильность благодаря возможности восстановить утраченное из средств страхового фонда. Страхование придает дополнительный стимул экономическому развитию, поскольку сокращает отчисления граждан и предприятий в собственные страховые фонды на ликвидацию последствий неблагоприятных событий, число которых хотя и снижается последнее время, но остается высоким, и заменяет их меньшими по сумме страховыми премиями, а освободившиеся при этом средства направляются в экономику. В этом проявляется *защитная роль* страхования.

¹ <http://www.klerk.ru/bank/news/413175/>

В личной жизни страхование позволяет избежать неплановых расходов на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций, лечение в случае болезни или несчастного случая, позволяет сохранить прежний уровень дохода при утрате трудоспособности за счет небольших (по сравнению с убытками) платежей в страховой фонд. В этом проявляется сберегающая роль страхования.

Немного статистики

Количество природных катастроф, произошедших в 2014 г., стало самым низким за десятилетие, говорится в Докладе о мировых катастрофах, подготовленном Международной Федерацией обществ Красного Креста и Красного Полумесяца (МФОКК и КП).

В документе, опубликованном 24 сентября 2015 г., приводятся данные о крупных катастрофах, произошедших в мире в 2014 г., и оцениваются проблемы, с которыми сталкиваются местные и национальные гуманитарные сообщества при устранении последствий чрезвычайных ситуаций.

Согласно информации МФОКК и КП в 2014 г. произошло 317 природных катастроф. Это самый низкий уровень катаклизмов за десятилетие. Тем не менее они затронули 94 страны и унесли жизни 8186 человек. Доклад указывает на то, что такой уровень смертности на 90% меньше среднего показателя за десятилетие.

Больше всего от природных катастроф в 2014 г. пострадал Китай. Засуха, наводнения и штормы в этой стране затронули 58 млн человек.

Из-за технологических катастроф в прошлом году погибли 5884 человека, из них 304 — при крушении парома в Республике Корея.

Экономические потери от катаклизмов составили 99,2 млрд дол. США, что гораздо ниже среднего показателя за последнее десятилетие в 147 млрд дол. Также за последние три года финансовые потери из-за катастроф продолжили снижаться, что произошло впервые с 1980 г.¹

Однако число техногенных аварий в 2014 г. выросло: произошли 14 крупных авиакатастроф и десять железнодорожных аварий, в которых погибли более 1000 человек².

Одной из крупнейших природных катастроф в России за последние 25 лет стало землетрясение на Сахалине, случившееся 28 мая 1995 г. и уничтожившее Невтегорск. Из 3200 жителей погибли 2247 человек, в том числе 308 детей³.

В результате лесных пожаров, регулярно возникающих в различных регионах России, в 2015 г. только в Забайкальском крае погибли 11 человек, также сгорело свыше 584 тыс. га леса, уничтожено огнем более 240 жилых домов в 18 населенных пунктах⁴.

А всего, по данным Росстата, в России в 2015 г. произошло 145686 пожаров, в которых погибло 9377 человек.

¹ <http://ria.ru/world/20150924/1277978757.html#ixzz3mkGRWj11/>

² <http://7gazet.ru/tag/katastrofy-2014/>

³ <http://animalworld.com.ua/news/krupnejshaja-prirodnaja-katastrofa-v-istorii-rossii/> — Discovery/ Живая планета.

⁴ <http://www.vz.ru/news/2015/5/6/743874.html/> — Деловая газета «Взгляд».

Социальная роль страхования особенно ярко проявляется в реализации социальной политики государства и ее финансировании. В процессе своего развития социальное страхование превратилось в самостоятельную систему финансового обеспечения общественных потребностей в медицинской помощи и поддержке нетрудоспособных граждан, основанную на перераспределении национального дохода. Страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве, страхование ответственности работодателей обеспечивает воспроизводство рабочей силы. Применение страховых механизмов в системе социального обеспечения предоставляет равные возможности получения гарантированной социальной помощи.

Система страхования представляет собой одну из форм централизации и концентрации средств, которые формируются из страховых премий, уплачиваемых страхователями. Страховщики вкладывают эти средства в ценные бумаги предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость, таким образом финансируя развитие экономики. В этом проявляется *инвестиционная роль* страхования.

Современное страхование, особенно в развитых странах, превратилось в одну из важнейших отраслей экономики с финансовым оборотом до 10–12% внутреннего валового продукта (ВВП), в которой заняты миллионы людей самых различных специальностей. Развитие страхования сопровождается появлением новых сфер общественно-полезной деятельности и новых рабочих мест, повышением занятости, способствует прогрессу цивилизации. В этом проявляется *инновационная роль* страхования.

Современное страхование невозможно без международного обмена рисками и страховой премией. Страхование в торговле и туризме способствует свободному перемещению товаров и граждан по всему миру. В этом заключается роль страхования в укреплении международных экономических связей.

1.5. Классификация и формы проведения страхования

Место и роль страхования отражаются в его отраслевом строении и разделении на отдельные виды и формы в соответствии с действующим законодательством и традиционной практикой (табл. 1.2).

Отрасли страхования (имущественное и личное страхование) выделены в главе 48 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) на основе различия предмета страхования (имущества, денег, здоровья и т.д.), на котором сосредоточены интересы страхователя.

Классификация страхования по методам расчета страхового тарифа применяется практически во всех странах и основана на различиях в рискованной природе страховых случаев. К страхованию иному, чем страхование жизни, относятся те его виды, в которых страховые случаи могут наступить в течение относительно небольшого срока действия договора с некоторой вероятностью, величину которой можно предварительно оценить. В страховании суммы (различные виды страхования жизни на случай дожития до определенного возраста или смерти), предусмотренные договором страхования, события неизбежно произойдут в период действия договора, но неизвестно, какие (дожитие или смерть) именно и, если смерть, то когда именно. По закону в большинстве стран страховщики не имеют права заниматься страхованием жизни (Lifeinsurance) и иными видами страхования (Non-lifeinsurance). Такое ограничение вызвано необходимостью сохранения в течение всего срока действия договора страхования жизни, обычно продолжительного по срокам (пять лет и более), накопленных резервов и исключения риска их использования для выплат по иным видам страхования.

Таблица 1.2

Цель и критерии классификации страхования

Цель классификации	Признаки	Критерии	Отрасли и виды страхования
Выделение отраслей страхования	Предмет страхования	Имущество, ответственность и предпринимательская деятельность	Имущественное страхование: имущество, ответственность, предпринимательские риски
		Личность	Личное страхование
Разделение страховых операций в интересах сохранения резервов по страхованию жизни	Методы расчета страховых тарифов и резервов	По вероятности наступления страхового случая и тяжести его последствий	Страхование иное, чем страхование жизни
		По ожидаемой продолжительности жизни застрахованного лица	Страхование жизни (на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события)
Методическая	Отрасль экономики	Совокупность рисков для данной отрасли	Автомоторное, жилищное, морское и т.п. страхование

Цель классификации	Признаки	Критерии	Отрасли и виды страхования
Лицензирование страховщиков	Закрытый перечень видов страхования, приведенный в ст. 32.9 Закона о страховании	Страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и т.д.	
Запрет незаконного обогащения за счет страхования	Соотношение страховой суммы и страховой стоимости	Страховая сумма не более страховой стоимости	Страхование имущества — страховая сумма не выше его действительной (страховой) стоимости (страхование суммы)
		Страховая сумма не ограничена	Личное страхование и страхование ответственности (страхование убытка)

Классификация по соотношению *страховой суммы* и *страховой стоимости* учитывает запрет на незаконное обогащение страхователя за счет завышения стоимости утраченного при страховом случае имущества сверх его действительной стоимости. Поэтому страхование имущества, например, дома на сумму, большую его действительной стоимости, в соответствии с действующим законодательством (ст. 10 Закона о страховании) будет недействительным в той части страховой суммы, которая превышает его действительную стоимость на момент заключения договора. Такое страхование называют *страхованием ущерба*. В личном страховании, где невозможно объективно оценить стоимость жизни и здоровья, покрывается не конкретная, а желаемая потребность, размер которой определяется желанием страхователя и его платежеспособностью. В этом случае говорят о *страховании суммы*.



Наряду с классификацией по отраслям и видам страхование различают и по *форме проведения* — обязательное и добровольное. Согласно ст. 3 Закона о страховании добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются ГК РФ и федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, которые должны определять объекты,

подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения, величину страховых тарифов, порядок определения размера страховой выплаты и контроль за осуществлением страхования.

В статье 969 ГК РФ предусматривается возможность обязательного государственного страхования здоровья, жизни, имущества государственных служащих определенных категорий за счет бюджетных средств. В остальных случаях обязательное страхование производится за счет тех лиц, на которых по закону возложена обязанность страхования, путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена эта обязанность. Обязательное государственное страхование возможно и без заключения договора.

Иногда обязанность страхования вытекает из нормативных условий занятий некоторыми видами деятельности, например, нотариальной деятельностью, либо из договора пользования определенным имуществом, например, договора аренды, но при этом условия такого страхования нормативными правовыми документами, как того требует п. 4 ст. 3 Закона о страховании, подробно не определены. Такое страхование не является обязательными в понимании ГК РФ, не учитывается как обязательное и среди страховщиков получило название *вмененного страхования*.

1.6. Экономическая сущность страхования

Страховые отношения в экономике относятся к третьей стадии воспроизводства, на которой происходит перераспределение материальных благ. Страховщик не производит материальные блага. Он лишь создает услугу по страховой защите, но реализует ее лишь после того, как получит за нее плату — страховую премию. Задача страховщиков назначить такую плату за принимаемые на страхование риски, чтобы собранных денег хватило на выплаты тем страхователям, с которыми произошли страховые случаи, на собственные расходы по ведению страховых операций, на получение прибыли (в коммерческом страховании).

Отдельные фазы реализации услуги (оплата, оформление договором обещания заплатить при страховом случае, страховая выплата) в страховании значительно отдалены друг от друга во времени. Уплатив страховую премию, страхователь может получить возмещение ущерба через длительный промежуток времени и лишь при условии наступления страхового случая в срок действия договора. Однако полученная выплата может многократно превосходить уплаченную

премию. Поэтому продажа, в отличие от других сделок купли-продажи страховой услуги, не предусматривает индивидуальной экономической эквивалентности.

Страховые отношения основаны на принципе коллективной экономической эквивалентности, которая заключается в том, что совокупная часть страховой премии, предназначенная исключительно для страховой выплаты (нетто-премия), должна максимально соответствовать ожидаемой величине суммарного ущерба по страховым случаям. Коммерческие и взаимные страховые отношения характеризуются замкнутостью — в них вступают только те, кто подписал и оплатил договор страхования (вступительный взнос в общество взаимного страхования). Эти лица становятся участниками страхового фонда — страхователями. Но страховое возмещение получают не все из них, а лишь те, с кем произошел предусмотренный договором страхования страховой случай.

В современных условиях замкнутый характер страховых отношений начинает распространяться и на обязательное социальное страхование. Социальные страховые выплаты (страховые пенсии, выплаты по больничным листам и др.) получают лишь те, за кого были уплачены обязательные страховые взносы их работодателями либо они сами.

Этим соответствием достигается возвратность средств страхового фонда его участникам — страхователям за *тарифный период* (будущий период времени, на который производится расчет цены страховой услуги). Такая специфическая эквивалентность страховых отношений имеет строгую математическую основу, отражающую объективную природу страхуемых рисков.



Определение

С учетом этих специфических **отличий экономической сущности страхования** (коммерческого и взаимного) выражается в экономических отношениях по передаче риска страховщику с уплатой ему премии, имеющих гражданско-правовую форму и характеризующихся случайностью, статистической наблюдаемостью и возможностью математического расчета, замкнутой раскладкой ущербов (в пользу пострадавших страхователей за счет всех страхователей данного страхового фонда), наличием временных и пространственных границ раскладки ущербов.

Эти особенности страховых отношений выводят страхование в отдельную синтетическую отрасль знаний, основанную на экономике, математике, праве и социологии. Социологическую составляющую страхования развил в своей теории общественной полезности нобелевский лауреат А. Сен, который доказал, что для благосостояния человека важны не общие размеры произведенных обществом благ, а доступность этих благ каждому конкретному человеку. И это утверждение

можно полностью отнести к страховой отрасли. Страхование в своей основе есть коллективный способ защиты от случайных опасностей, оно тесно связано с социомикой — системой поддержания, развития и контроля социальной безопасности, общественного благополучия и качества жизни населения, доступностью общественных благ.

1.7. История развития страхового дела

Некоммерческий тип страховой защиты охватывает всю первоначальную историю человеческого общества — с древнейших времен его первобытного состояния до настоящего времени. Осознавая неминуемость стихийных бедствий и катастроф, люди создавали общинные запасы пищи, воды, семян и т.п. Объединение не только материальных благ, но и денежных средств для создания страховых фондов стало закономерным в условиях рабовладения и феодализма и сохранилось до нашей дней в форме обществ взаимного страхования.

Простейшие формы взаимного страхования известны с глубокой древности. Еще кочевники Древнего Востока, занимавшиеся скотоводством и караванной торговлей, в случае падежа животных совместно возмещали убытки членов своего племени. В Древнем Израиле существовал закон, разрешавший погонщикам ослов «вступать друг с другом в такое соглашение, что если кем-либо из членов товарищества будет потерян осел вследствие грабежа или нападения диких зверей, то взамен пропавшего животного должно быть доставлено другое»¹.

Древнегреческие купцы (VIII—VI вв. до н.э.) использовали способ раскладки платы за ущерб от кораблекрушений на всех участников экспедиции в виде ссуды купцу на организацию торговой экспедиции, которая возвращалась с большими процентами только при условии благополучного возвращения купца. Строители египетских пирамид организовывали фонды взаимопомощи в пользу получивших увечье и семьям погибших от несчастного случая. Подобные фонды позже возникали в древнеримских ассоциациях (коллегиях) гладиаторов, возникших, легионеров, плативших вступительные и регулярные взносы в свои профессиональные коллегии.

Зарождение христианства дало новый импульс развитию идеи взаимности в целях социальной поддержки неимущих. Большинство раннехристианских общин представляли собой примитивные общества взаимного страхования. По мере превращения христианства в госу-

¹ Акимов В.В., Борзых В.Н. Взаимное страхование: мировой и российский опыт. URL: <http://wiki-ins.ru/wiki/>

дарственную религию формы взаимной поддержки сохранились в измененном виде в некоторых монашеских орденах и монастырях. Затем взаимное страхование распространилось в торговых гильдиях и ремесленных цехах как соглашение о взаимной помощи при несчастных случаях. Позже взаимное страхование разделилось на имущественное страхование (от стихийных и иных бедствий: кораблекрушение, наводнение, пожар, падеж скота, кража) и личное страхование (болезнь, инвалидность, смерть). Произошел переход от возмещения убытка из общей казны к системе регулярных взносов в специальный страховой фонд.

В эпоху Средневековья некоммерческий тип страхования существовал и на Руси. Историки полагают, что уже в «Русской правде», памятнике права Киевской Руси XIII в., были зафиксированы основы взаимного страхования. Например, община (племя) обязана была уплатить возмещение, если на ее территории происходило убийство, а убийца не был пойман: за княжеского дружинника — 80 гривен (гривна — слиток серебра весом примерно в 1 фунт), за простого человека — 40 гривен. Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивал денежный штраф (виру) с помощью членов общины. Если кто отказывался от участия в подушной уплате денежного штрафа, тому община не помогала и он, в случае вины, платил за себя полностью сам.

В Московской Руси в XVI—XVII вв. взаимное страхование практиковалось в государственной форме для выкупа пленников. Раскладка взносов в казну была вначале уравнительной в расчете «на сохи» («Стоглав», глава 72 «О искуплении пленных», 1551 г.), затем дифференцированной согласно Соборному уложению (1649 г.) царя Алексея Михайловича. Суммы выкупа пленников различались в зависимости от их социального положения: от 15 руб. за крестьянина или казака до 40 руб. за московского стрельца¹.

Первыми в организации коммерческого морского страхования стали итальянские купцы, которые в XII—XV вв. вели активную морскую торговлю со странами Ближнего Востока. К началу XIV в. относятся первые упоминания о специальных гарантийных письмах, в которых купцы, продавшие страховщику свой товар перед отправкой его в другой город даже на своем корабле, обязывались выкупить товар обратно в случае его благополучной доставки, но за более высокую цену. Разница в цене и была платой за риск, получившей название, как

¹ Гомелля В.Б. Основы страхового дела. М. : Московская финансово-промышленная академия, 2005.

уже отмечалось выше, «премия». Замена в страховании ссудных операций гарантийными письмами о выкупе была вызвана запретом церкви на ростовщичество. Можно выделить следующие этапы его дальнейшего развития (табл. 1.3).

Постепенно сложились национальные и международные рынки страхования в условиях жесткой конкуренции. В начале XXI в. новый импульс международному развитию страхования придает открытие для иностранных страховщиков национальных рынков Китая, Индии и России. Повышение благосостояния населения Индии делает ее страховой рынок все более привлекательным. Борьба за эти рынки будет во многом определять развитие страхования в ближайшие десятилетия.

Таблица 1.3

Этапы развития коммерческого страхования

Этап	География	Основное содержание	Особенности
Первоначальное накопление капитала, XIV — середина XVII в.	Средиземноморские государства, Англия	Страхование из взаимопомощи превратилось в форму единоличного страхового предпринимательства	Разделение страхования на отрасли. Появление страхования жизни и финансовых рисков Заложение правовых основ страхового дела
Свободная конкуренция, конец XVII — XIX вв.	Европейские страны, Россия, США	Переход от единоличного к коллективному страховому предпринимательству	Развитие морского и огневого страхования, страхования жизни, зарождение социального страхования
Монополизация страхования, в том числе государственная, XX в.	Европейские страны, особенно Италия и Россия, Япония	Усиление роли государства в страховании, государственные страховые монополии, зарождение транснациональных страховщиков	Экстенсивное развитие страхования населения. Формирование государственного социального страхования
Глобализация страхового рынка, конец XX в. — настоящее время	Практически весь мир	Кодификация и унификация национального страхового законодательства, раскрытие страховых границ	Расширение доступности и повышение качества коммерческого и социального страхования

В России страхование развивалось медленнее, чем в других европейских странах, что объясняется длительным сохранением крепостничества и более поздним переходом к капитализму (табл. 1.4).

Российский страховой рынок, после его ликвидации в 1917–1918 гг., вновь сформировался в начале 1990-х гг. Изначально этот рынок отличался региональными диспропорциями, недостаточной капитализацией, невысокими показателями уровня охвата (примерно один договор страхования на семью по сравнению с двумя-тремя договорами в СССР) и плотности (размер подушевой страховой премии менее 200 дол. по курсу 2014 г. в сравнении с 4–6 тыс. в развитых европейских странах). Среди причин столь больших отличий можно выделить разницу доходов населения России и Западной Европы и недостаточное развитие страхования жизни.

Таблица 1.4

Исторические этапы развития страхования в России в XVIII–XXI вв.

Период	Основные политические, экономические и социальные процессы	Состояние страховой отрасли
Конец XVIII в.	Переход к цивилизованному самодержавию. Освобождение дворянства, подъем экономики	Появление государственных коммерческих страховщиков, ограничение иностранных страховщиков
1830-е гг.	Усиление роли государственного аппарата и абсолютизма власти, зарождение государственного капитализма, стабилизация экономики	Императорская поддержка создания частных страховых обществ, появление страхования жизни
1870–1880 гг.	Либерализация самодержавия. Освобождение крестьянства. Развитие частного капитализма	Бурное развитие частного и взаимного страхования. Введение окладного страхования крестьянских хозяйств от огня
Начало XX в.	Снижение авторитета и ослабление самодержавия. Развитие экономики. Подъем уровня жизни. Борьба трудящихся за свои права. Свержение самодержавия и Октябрьская революция	Развитие страхования. Введение обязательного социального страхования на казенных предприятиях. Развитие добровольного социального страхования на условиях паритета работников и работодателей
1930-е гг.	Переход к тоталитаризму. Развитие государственной экономики. Падение уровня жизни	Государственное развитие добровольного страхования, возобновление обязательного страхования от огня частных домов

Период	Основные политические, экономические и социальные процессы	Состояние страховой отрасли
1960–1980 гг.	Постепенное ослабление тоталитаризма и переход к демократии. Замедление темпов развития экономики. Подъем уровня жизни. Збота о человеке	Введение обязательного страхования урожая. Развитие накопительного страхования жизни
Первая половина 1990-х гг.	Распад СССР. Кризис во всех сферах общества	Зарождение страхового рынка. Перевод социального обеспечения на страховые принципы. Бурное развитие частного страхования
Вторая половина 1990-х гг.	Преодоление кризиса, укрепление демократии с отдельными проявлениями авторитаризма. Развитие экономики (прежде всего в сырьевом секторе). Восстановление уровня жизни	Цивилизация страхового рынка, восстановление добровольного страхования
Начало XXI в.	Подъем национального самосознания. Переход, в рамках демократии, от авторитаризма к патернализму. Резкий подъем с последующим спадом экономики. Общее повышение уровня жизни	Бурное развитие обязательных видов страхования

1.8. Место и роль страхования в современных рыночных условиях. Страховой рынок в России

При переходе к рынку роль страхования возросла прежде всего за счет внедрения страховых методов для защиты от социальных рисков. Страхование в 1990–2000-е гг. было одним из наиболее динамично развивающихся секторов российской экономики. Но, несмотря на это, пока не достигло уровня 1990 г. по такому важному показателю, как доля страховых премий по страхованию в валовом национальном продукте (ВВП) — 1,3% (2015 г., Российская Федерация) в сравнении с 3% (1990 г., СССР) при среднемировом уровне 7,1%¹. В общих объемах страховой премии преобладают обязательные виды страхования (табл. 1.5).

¹ <http://www.insur-info.ru/press/63693/>

Таблица 1.5

Объемы страховой премии в России в 2015 г., млрд руб.

Вид страхования	Объем взносов, (изменение к 2014г.,%)	Уровень выплат	Страховщик	Источник данных
Обязательное социальное страхование				
Пенсионное	4 142,8 (+12%) страховые взносы + 3 004 (+24%) трансферт из федерального бюджета = 7 146,8 (+17%)	1,01	Пенсионный фонд РФ	ФЗ от 01.12.2014 № 385-ФЗ
На случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	387,1 (–7%)	1,24	Фонд социального страхования РФ	ФЗ от 01.12.2014 № 386-ФЗ
От несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	97,3 (+5,2%)	0,89		
Медицинское	1 595,9 (+27,6%) без учета получаемых (25,4) и возвращаемых (130) бюджетных трансфертов	0,97	Фонды ОМС через страховые медицинские организации	ФЗ от 01.12.2014 № 387-ФЗ
Коммерческое страхование				
Коммерческое страхование всего, в т.ч.	1 023,8 (+3,6%)	0,497	Коммерческие страховщики	Банк России
ОСАГО	218,7 (+45%)	0,57		
Личное, кроме страхования жизни, в т.ч.	209,8 (–4,12%)	0,54		
добровольное медицинское	128,9 (+3,3%)	0,77		
от несчастных случаев и болезней	80,9 (–15,3%)	0,18		
Страхование жизни, в т.ч.	129,7 (+19,5%)	0,18		

Окончание

Вид страхования	Объем взносов, (изменение к 2014г.,%)	Уровень выплат	Страховщик	Источник данных
накопительное, включая участие страхователя в инвестиционном доходе	41,1 (+28,8%)	0,09	Коммерческие страховщики	Банк России
Страхование имущества	374,7 (-11%)	0,54		
Негосударственное пенсионное страхование				
Пенсионное	1 132,4 (4%), в том числе 750 накопительная часть страховой пенсии	0,04	НПФ и управляющие компании	Банк России
	1,5 (-5%)	0,67	Коммерческие страховщики	

Для сравнения — в 2013 г. объем премии на мировом рынке составил 4,64 трлн дол., из которых на страхование жизни пришлось примерно 58%¹.

Возрастает концентрация страхового рынка — к концу 2015 г. осталось 326 действующих страховщиков (в 2014 г. — 404). Если в 2014 г. 80% суммарной премии собирали 33 страховщика, то в 2015 г. — 24, а по отдельным видам концентрация в 2016 г. еще выше. Так, в страховании имущества юридических лиц 80% рынка поделили между собой 10 страховщиков (в 2014 г. — 19). Итоги деятельности крупнейших страховщиков показаны в табл. 1.6².

Таблица 1.6

Крупнейшие страховщики России в 2015 г.

Название	Выплаты, млн руб.	Премии, млн руб.	Страховые суммы (ответственность), млн руб.
Росгосстрах	83 435 839	148 861 999	2 880 308 803 853
Согаз	63 913 169	123 216 958	8 514 487 750 298

¹ World insurance in 2013. World insurance in 2013: steering towards recovery // Sigma. 2014. № 3.

² Юргенс И.Ю. Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции. Портал «Страхование сегодня» URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1083/>

Название	Выплаты, млн руб.	Премии, млн руб.	Страховые суммы (ответственность), млн руб.
Ингосстрах	41 192 946	73 573 028	4 235 353 388 861
Ресо-гарантия	40 167 654	77 875 308	316 100 035 004
Альфастрахование	27 930 673	54 008 103	2 801 117 074 242
Согласие	23 613 700	30 756 381	1 211 587 363 564
ВСК	21 125 516	48 084 859	4 312 366 903 770
ВТБ страхование	15 887 150	47 505 220	827 519 076 052
Альянс	14 758 588	12 165 138	204 650 556 642
Группа Ренессанс Страхование	13 032 376	20 807 920	92 181 362 057
УралСиб	12 029 059	12 787 432	1 042 157 915 976
ЖАСО	10 951 678	12 983 571	879 046 688 400
МАКС	9 584 817	10 443 368	1 143 973 498 542
Страховая группа МСК	8 684 940	7 425 402	3 103 565 737
Капитал Страхование	5 912 549	7 995 456	29 640 843 759

В 2014—16 годах ситуацию на страховом рынке определяли нарастание экономического кризиса, ужесточение контроля за активами страховщиков со стороны страхового надзора и сохранение недоверия между страхователями и страховщиками. В результате динамика развития страхового рынка продолжает замедляться.

В коммерческом страховании наибольшие приросты премии в 2015 г. показали ОСАГО (+44,2% за счет увеличения тарифа), страхование жизни (+19,1% в основном за счет страхования жизни заемщиков и активного продвижения накопительного страхования жизни с участием страхователей в инвестиционном доходе), страхования имущества граждан (+13,7% за счет банковского канала продаж) и добровольного медицинского страхования (+3,6% за счет удорожания медицинских услуг и предложений розничных программ).

Ключевыми стратегиями страховщиков в 2015—16 г. стали сокращение собственных расходов (43,1% страховой премии в 2014 г.) за счет снижения агентских вознаграждений и закрытия убыточных филиалов и расширение электронных продаж¹. Государство предприни-

¹ Страховой рынок в 2016 г. ОСАГО больше не драйвер. Обзор рынка по итогам 2015 г. и прогноз на 2016г.. – М. : НАФИ, 2016. – 10с.

мают меры к развитию страховой отрасли. В соответствии с принятой в 2013 г. Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 г. (распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р) интенсивный путь развития страховой отрасли будет обеспечиваться внедрением новых условий добровольного страхования, новых страховых продуктов и способов их реализации, позволяющих более качественно удовлетворять потребности потребителей в защите их имущественных интересов, что доказывает необходимость стимулирования развития добровольного страхования и здоровой конкуренции для обеспечения качественного инновационного развития страхового дела.

1.9. Мировой страховой рынок

Мировой страховой рынок представляет собой совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг.



Определение

Глобализация страхового рынка представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными страховыми хозяйствами, происходящий под влиянием изменений в мировой экономике, и имеет в качестве конечной цели формирование единого правового пространства для продажи страховых услуг.

Развитие технологий в сфере телекоммуникаций способствует глобализации, предоставляя непосредственный доступ к страховым услугам потребителю независимо от страны проживания и формируя спрос на новые услуги по защите от несанкционированного доступа к электронной информации.

Образующие мировой рынок национальные страховые рынки отличаются по структуре премии, но имеют общие черты, среди которых следует выделить общие методы государственного страхового надзора, стремление к международной унификации страхового законодательства, ужесточение надзорных требований к финансовой устойчивости страховщиков и повышенное внимание к защите прав страхователей и застрахованных. Характерной особенностью большинства национальных рынков является высокая доля накопительного страхования жизни в общем объеме премий. Объемы страховой премии и динамика изменений по сравнению с 2012 г. на основных национальных рынках показаны в табл. 1.7¹.

¹ World insurance in 2013. ТОП-10 страховых компаний мира. URL: <http://total-rating.ru/371-top10-strahovyh-kompaniy-mira.html>

Таблица 1.7

Страховая премия в странах мира, 2015 г.¹, млрд дол.

Страны и рынки	Премии по страхованию жизни		Премии по иным видам страхования		Премии всего	
	млрд дол.	темп, %	млрд дол.	темп, %	млрд дол.	темп, %
Развитые страховые рынки	2 090	2,5	1 614	2,6	3 704	2,5
США	553	3,9	764	3,1	1 316	3,5
Япония	344	2,8	106	3,1	450	2,9
Великобритания	214	2,4	106	1,5	320	2,1
Франция	150	2,9	80	1,5	231	2,4
Германия	97	– 2,5	117	2,0	213	–0,1
Италия	125	2,9	40	– 2,7	166	1,5
Южная Корея	98	5,2	55	4,0	164	4,8
Развивающиеся страховые рынки	444	11,7	406	7,8	850	9,8
Латинская Америка и страны Карибского бассейна	66	7,5	92	2,3	158	4,6
Бразилия	37	6,7	32	– 2,6	69	2,2
Мексика	11	4,7	14	7,9	25	6,4
Центральная и Восточная Европа	15	– 3,5	38	– 4,9	53	– 4,5
Россия	2	3,4	15	– 12,0	17	– 10,3*
Развивающиеся страны Азии	312	15,6	212	14,6	524	15,2
Китай	211	19,7	176	16,6	387	18,3
Индия	57	7,8	15	8,1	72	7,9
Средний Восток и Центральная Азия	13	8,0	41	9,0	54	8,9
Объединенные Арабские Эмираты	2	9,3	8	8,6	10	8,7
Африка	44	2,8	20	1,3	64	2,4
Всего в мире	2 534	4,0	2 020	3,6	4 554	3,8

* С учетом падения курса рубля.

Лидерство на международном страховом рынке по общему объему премии сохраняет США с долей 28,9%. За ней следуют Япония (9,9%), Китай (8,5%), Великобритания (7,0%) и Франция (5,19%). Доля Рос-

¹ Глобальный рынок страхования в 2015 году вырос до \$4,6 трлн. Обзор Swiss Re. URL: <http://forinsurer.com/news/16/07/18/34055> (дата обращения 08.08.2016)

сии — 0,37% мирового рынка страхования, но российский рынок имеет значительные возможности для своего развития, поскольку многие риски еще не застрахованы.

Крупнейшим мировым страховщиком по уровню капитализации (в данном случае — рыночной стоимости) является американская транснациональная корпорация Berkshire Hathaway — 252,8 млрд дол., президентом и главным исполнительным директором которой является У. Баффет. Berkshire Hathaway показывает ежегодный рост стоимости акций на 19% последние 48 лет.

Экономический рост и возрастающее проникновение страхования будут способствовать увеличению доли развивающихся стран в совокупном объеме премий в ближайшие десять лет. Стареющее население увеличит спрос на страхование жизни на развивающихся рынках, в то время как рисковое страхование будет расти на увеличивающемся уровне урбанизации, расширяющемся среднем классе и лучшей экономической обеспеченности.

Выводы по главе 1

1. Страхование принадлежит к числу наиболее устойчивых форм защиты финансово-хозяйственной деятельности и личной жизни от многочисленных рисков. История страхования уходит своими корнями в далекую старину. Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
2. По мере развития человеческого общества роль страхования непрерывно возрастала. В настоящее время страхование, наряду с защитной ролью, выполняет важные инвестиционные и инновационные функции и способствует укреплению международных экономических отношений в операциях перестрахования. Возрастает роль страхования на развивающемся рынке труда и в качестве механизма нейтрализации социальной напряженности.
3. Экономическая сущность коммерческого и взаимного страхования выражается в отношениях по передаче риска в обмен на уплату премии. Эти соотношения имеют гражданско-правовую форму и характеризуются случайностью и вероятностью, статистической наблюдаемостью и возможностью математи-

ческого расчета, замкнутой раскладкой ущербов (в пользу пострадавших страхователей за счет всех страхователей данного страхового фонда), наличием временных и пространственных границ раскладки ущербов.

4. В социальном страховании коллективная экономическая эквивалентность при раскладке ущерба не на всех лиц, подверженных риску, а только на платежеспособных может не обеспечиваться. Возникающий при этом дефицит средств в страховых фондах покрывается из бюджета. В большинстве стран, в том числе и в России, социальное страхование основано на принципе солидарности.
5. Основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности.
6. Мировой страховой рынок представляет собой совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг. Доля российского страхования на мировом рынке пока невелика, но постепенно растет.



Вопросы и задания для текущего контроля

1. Укажите роль страхования в современной экономике и его место в системе экономических отношений.
2. Каковы цель и задачи страховой деятельности?
3. Что общего и в чем различие между обязательным социальным и коммерческим страхованием?
4. Сформулируйте содержание страхования как экономической категории.
5. Зачем страхование необходимо государству, обществу, предпринимателю, частному лицу?
6. Что такое риск и как его можно оценить?
7. Какие методы управления риском вы знаете?
8. Какие риски могут быть застрахованы?
9. Было ли страхование в древности коммерческим?
10. Как построена классификация страхования?
11. В чем отличие добровольного страхования от обязательного?
12. Опишите ситуацию на современном страховом рынке России.
13. Укажите основные черты мирового страхового рынка.
14. Оцените перспективы развития страхования в России.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основные нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая).
2. Закон РФ 27 ноября 2003 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая).
4. Федеральный закон от 11 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
6. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».
7. Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».
8. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
10. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».
11. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
12. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
13. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
14. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».
15. Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

16. Приказ Минфина России от 9 апреля 2009 г. № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни».
17. Приказ Минфина России от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
18. Приказ Минфина России от 2 ноября 2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств».
19. Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».
20. Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Основная литература

1. *Архипов А.П.* Страховой андеррайтинг : учебник и практикум. 2-е изд. М. : Юрайт, 2014.
2. *Архипов А.П.* Социальное страхование : учебник. М. : Юрайт, 2014.
3. *Королев М.И.* Экономика. Риски. Защита. Словарь-справочник. М. : Анкил, 2008.
4. Страхование : учебник / под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Магистр, 2008.
5. Страхование : учебник и практикум / под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. М. : Юрайт, 2015.
6. Теория и практика страхования : учеб. пособие / под общ. ред. К.Е. Турбиной. М. : Анкил, 2003.
7. Страхование: экономика, организация, управление : учебник. В 2 т. Т. 1 / под ред. Г.В. Черновой. М. : Экономика, 2010.
8. *Юлдашев Р.Т.* Словарь-справочник. М. : Анкил, 2005.

Дополнительная литература

1. *Адамчук Н.Г.* Международная практика страхования жизни : учеб. пособие. М. : Анкил, 2009.
2. *Алгазин Л.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д.* Страхование мошенничества и методы борьбы с ним. М. : Дело, 2003.
3. *Архипов А.П.* Страхование : учебник. 3-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2016.
4. *Архипов А.П.* Управление страховым бизнесом : учеб. пособие. М. : Магистр, 2011.
5. *Николенко Н.П.* Реинжиниринг во имя клиента : монография. М. : Страхование ревю, 2003.
6. Теория и практика рискованного страхования / С.С. Иванов [и др.]. М. : РОСНО : Анкил, 2007.
7. *Фогельсон Ю.Б.* Страхование право: теоретические основы и практика применения : монография. М. : Норма, 2014.

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

Общие

1. <http://www.cbr.ru/> — Служба Банка России по финансовым рынкам.
2. <http://www.ins-union.ru/> — Всероссийский союз страховщиков.
3. <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp/> — Российский союз автостраховщиков.
4. <http://www.insur-info.ru/> — Страхование сегодня.
5. <http://www.asn-news.ru/> — Агентство страховых новостей.
6. <http://www.rbc.ru/> — Росбизнесконсалтинг.
7. <http://www.strahovanie.ru/> — Страхование.ру.
8. <http://prostrahovanie.ru/> — Про страхование.
9. <http://www.sluchay.ru/> — Страховой случай.
10. <http://www.711.ru/> — Независимый портал о страховании.
11. <http://www.strahovka.info/> — Атлас страхования.
12. <http://www.rosmedstrah.ru/> — Медицинское страхование в России

Внебюджетные страховые фонды

1. <http://www.pfrf.ru/> — Пенсионный фонд РФ.
2. <http://ora.ffoms.ru/> — Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
3. <http://fss.ru/> — Фонд социального страхования РФ.

Справочная информация

1. <http://www.garant.ru/> — Справочно-правовая система «Гарант».
2. <http://www.consultant.ru/> — Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. <http://www.znay.ru/> — Информационно-просветительский проект «Знай страхование».

Организации по защите прав страхователей

1. <http://www.glavstrakhcontrol.ru/private/> — ГлавСтрахКонтроль.
2. <http://advokat-prav.net/strahovanie/> — advokat-prav.net. Юридическая компания.
3. <http://www.arbelclub.ru/info/o-kompanii.html/> — Межрегиональный юридический клуб.
4. <http://www.finpotrebsouz.ru/> — Союз защиты прав потребителей финансовых услуг ФинПотребСоюз.
5. <http://azsrussia.ru/> — Ассоциация защиты страхователей.
6. <http://insurant.ru/> — Фонд защиты прав страхователей.
7. <http://helpstrah.ru/> — Региональная общественная организация Содействие защите прав страхователей.

Крупнейшие страховщики

1. <http://www.alfastrah.ru/> — Страховая группа «АльфаСтрахование».
2. <http://www.allianz.ru/> — Страховая группа Allianz (ранее РОСНО).
3. <http://www.vtbins.ru/> — Страховая группа «ВТБ-Страхование».
4. <http://www.ingos.ru/ru/> — Страховая группа «Ингосстрах».
5. <http://www.makc.ru/> — Страховая группа «МАКС».
6. <http://www.reso.ru/> — Страховая группа «РЕСО-Гарантия».
7. <http://www.rgs.ru/> — Страховая группа «Росгосстрах».
8. <http://www.sogaz.ru/> — Страховая группа «СОГАЗ».
9. <http://www.soglasie.ru/> — Страховая группа «Согласие».
10. <http://www.uralsibins.ru/index.wbp> — Страховая группа «УралСиб Страхование».
11. <http://www.ugsk.ru/> — Страховая группа «Югория».

Крупнейшие негосударственные пенсионные фонды

1. <http://npfb.ru/ru/index.wbp> — НПФ «Благосостояние».
2. <http://www.bigpension.ru/> — НПФ «Большой пенсионный фонд».
3. <http://www.vtbnpf.ru/> — НПФ «ВТБ».
4. <http://gazfond.ru/> — НПФ «Газфонд».
5. <http://www.lukoil-garant.ru/> — НПФ «Лукойл-Гарант».
6. <http://www.npfnn.ru/ru/> — НПФ «Норильский никель».
7. <http://www.promagrofond.ru/> — НПФ «Промагрофонд».
8. <http://npf-renlife.ru/> — НПФ «Ренессанс. Жизнь и пенсии».
9. <http://www.npfsberbanka.ru/> — НПФ Сбербанка России.
10. <http://www.npfe.ru/> — НПФ Электроэнергетики.

плений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии по договору страхования.

Участники страховых отношений — страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; страховые организации; общества взаимного страхования; страховые агенты; страховые брокеры; страховые актуарии; страховой надзор.

Ущерб (страховой) — повреждение или уничтожение застрахованного имущества или его отдельных частей, в том числе дополнительного оборудования, в результате событий, признанных страховыми случаями.

Ф

Факторы риска (рисковые обстоятельства) — факторы, существенно влияющие на степень риска. Все известные страхователю рисковые обстоятельства сообщаются (декларируются) страховщику либо выявляются им самостоятельно и служат для оценки риска.

Факультативное перестрахование — см. **перестрахование факультативное**.

Финансы страховой компании — регулируемые государством денежные отношения, возникающие в процессе формирования страхового фонда из привлеченных от страхователей финансовых ресурсов и его расходования с привлечением (при необходимости) собственных и заемных денежных средств.

Финансовый результат деятельности — разность доходов и расходов. В практике российского предпринимательства состав доходов и расходов определяется НК РФ.

Финансовое состояние страховой компании — реальные условия размещения и использования средств страхового фонда.

Франшиза — форма собственного участия страхователя в несении страховой ответственности по застрахованному риску. Убытки, соответствующие этой части риска (обычно небольшой), не возмещаются страховщиком при наступлении страхового случая. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы, в определенной денежной сумме или в определенной доле застрахованного имущества. Применение франшизы снижает страховой тариф.

Франшиза безусловная — определенная часть убытков страхователя, вычитаемая страховщиком из каждой страховой выплаты (не подлежащая возмещению) в соответствии с договором страхования.

Франшиза условная — определенный размер убытков страхователя, не подлежащий возмещению страховщиком только в том случае,

если размер страховой выплаты не превышает величины франшизы. Если размер страховой выплаты больше величины условной франшизы, то страховая выплата полностью выплачивается страхователю. Условная франшиза устанавливается как абсолютная величина.

Ц

Цильмеризации уровень — см. **уровень цильмеризации**.

Э

Экономическая сущность страхования — экономические отношения по передаче риска в обмен на уплату премии, имеющих гражданско-правовую форму и характеризующихся случайностью и вероятностью, статистической наблюдаемостью и возможностью математического расчета, фактической возможностью страховых случаев, замкнутой солидарностью раскладки ущерба (в пользу пострадавших страхователей за счет всех страхователей данного страхового фонда), наличием временных и пространственных границ раскладки ущерба, возвратностью части страховых взносов, направленной в страховые резервы.

Эффективность страховой деятельности — степень достижения основной цели страховой деятельности, целей составляющих ее бизнес-процессов.