

# ***СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЙ РЫНОК***

# Ключевые вопросы:

- 1. Сущность и функции страхования*
- 2. Классификация страхования*
- 3. Основные понятия в страховом деле*
- 4. Социальное страхование*
- 5. Имущественное страхование*
- 6. Личное страхование*
- 7. Страхование ответственности и предпринимательских рисков*
- 8. Страховой рынок*

Страхование выражает денежные перераспределительные отношения, имеющие замкнутый характер, которые возникают в общественном производстве по поводу формирования целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба, нанесенного его участникам и выравнивания потерь в доходах граждан в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

В практике хозяйствования формой проявления категории страхования выступает страховый фонд.

*Данный фонд формируется различными методами:*

- 1) метод самострахования;*
- 2) централизованный;*
- 3) децентрализованный.*

*Под самострахованием понимается самостоятельное создание обособленного фонда, как правило, в виде натуральных запасов каждым хозяйствующим субъектом.*

*Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением из национального дохода и национального богатства страны ресурсов для формирования определенных финансовых резервов, в том числе страховых фондов.*

Децентрализованным методом формируется страховой фонд страховщика. Источником образования данного фонда являются страховые взносы (отчисления) большого круга участников страхования – предприятий.

# Экономическая сущность и функции страхования

Сущность **страхования** наиболее полно проявляется в его **функциях**.

Основной, определяющей является **рисковая функция**, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковой функцией происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.



# Экономическая сущность и функции страхования

Сущность **страхования** наиболее полно проявляется в его **функциях**.

Страхование выполняет также ***предупредительную функцию***, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска. Предупредительная функция страхования обеспечивает финансирование мероприятий превентивного характера за счет средств страхового фонда.

Сущность **страхования** наиболее полно проявляется в его **функциях**.

Страхование выполняет **сберегательную функцию**, которая связана с совершением определенных накоплений. Наиболее ярко сберегательная функция находит свое выражение в личном страховании. Граждане, организуя страхование жизни, здоровья, или на случай наступления страхового события, осуществляют определенные сбережения денежных средств на дожитие, проведение повышенных затрат при наступлении определенных событий в жизни.

Сущность **страхования** наиболее полно проявляется в его **функциях**.

**Контрольная функция** страхования выражает его свойства по строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Контрольная функция страхования позволяет сформировать страховой фонд за счет поступлений от страхования в виде страховых взносов, а также обеспечивает строго целевое использование средств данного фонда в виде страхового возмещения при наступлении страховых событий. В соответствии с контрольной функцией осуществляется финансовый контроль за правильным проведением страховых операций.

# Классификация страхования

- В *имущественном страховании* в качестве объектов выступают материальные ценности и имущество юридических и физических лиц.
- В *личном страховании* объектом страхования является жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.
- В *социальном страховании* в качестве объекта выступает уровень доходов граждан.
- При *страховании ответственности* в качестве объектов выступает ответственность перед другими лицами, а предметом страхования выступает обязанность страхователей выполнять договорные условия по поставкам продукции, погашению задолженностей кредиторам или возмещению материального или иного ущерба, если он был нанесен другим лицам.
- Объектом *страхования предпринимательских рисков* является риск неполучения прибыли или образования убытка.

# Классификация страхования

*Видом страхования называется страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.*

**Страхование может проводиться в обязательной и добровольной формах.**

*В обязательной форме* страхование проводится в силу действия законодательных или иных нормативных правовых актов государства.

# Классификация страхования

**Обязательная форма страхования характеризуется следующим чертами:**

- 1) регламентация законодательными актами, где предусматриваются перечень объектов страхования, объем страховой ответственности, нормы страхового обеспечения, порядок установления тарифных ставок, периодичность внесения страховых платежей, права и обязанности участников страхования;
- 2) сплошной охват объектов страхования;
- 3) автоматическое вовлечение в страховой процесс владельцев указанных в законе объектов страхования;
- 4) бессрочный характер пока страхователь имеет в своем распоряжении указанные в законе объекты страхования.

# Классификация страхования

**Добровольная форма страхования проводится в силу подписания договора между страхователем (физическим или юридическим лицом) и страховщиком (страховой компанией).**



# Классификация страхования

Добровольная форма страхования построена на следующих принципах:

- 1) условия страхования регулируются правилами, которые разрабатывает страховщик, а также договором, заключаемым со страхователем;
- 2) выборочный охват страхователей;
- 3) вступление в силу в результате уплаты разового или периодических страховых взносов;
- 4) максимальное выражение интересов и желаний страхователя.

# Классификация страхования

**Выделяют две отрасли:**

**страхование  
жизни**

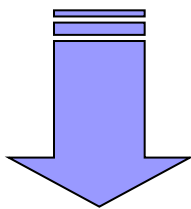
**общее  
страхование**

**Эти отрасли страхования подразделяются на классы.**

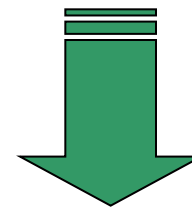
# Классификация страхования

Отрасль «страхование жизни» включает  
следующие классы:

---



**Страхование  
жизни**



**Аннуитетное  
страхование**

# Классификация страхования

***Страхование жизни*** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.

# Классификация страхования

***Аннуитетное страхование*** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, по инвалидности, по болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.

**Отрасль «общее страхование» насчитывает 16 классов страхования:**

- ❖ страхование от несчастного случая и болезней;
- ❖ медицинское страхование;
- ❖ страхование автомобильного транспорта;
- ❖ страхование железнодорожного транспорта;
- ❖ страхование воздушного транспорта;
- ❖ страхование водного транспорта;
- ❖ страхование грузов;
- ❖ страхование имущества;
- ❖ страхование предпринимательских рисков;

## Отрасль «общее страхование» насчитывает 16 классов страхования:

- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев железнодорожного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности по договору;
- ❖ страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда другому лицу.

# Классификация страхования

*По форме организации выделяют групповые виды страхования и индивидуальные виды страхования.*



## Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования:

**Страховая защита** – понятие, имеющее двойное смысловое значение (в широком и узком смысле слова):

во-первых, это экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями;

во-вторых, - совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам общественного производства (например, страховая защита сельскохозяйственного производства или урожая сельскохозяйственных культур, имущества, жизни, здоровья и доходов граждан).

*Страховой интерес* – понятие, также имеющие два смысловых значения:

- ❖ Экономическая потребность, заинтересованность участвовать в страховании. Она проявляется в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением к страховой защите имущества или доходов, жизни, здоровья и трудоспособности.
- ❖ Страховая сумма, в которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества. Указанной сумме ущерба и соответствует страховой владельца имущества. В этом смысловом значении данный термин применяется в практике капиталистического страхования.

## *Страховщик*

специализированная организация, проводящая страхование. В нашей стране страхование осуществляется государственными и негосударственными страховыми компаниями. Среди негосударственных страховых организаций получают распространение акционерные, взаимные, кооперативные и ведомственные страховые общества, товарищества, фирмы. В других странах преобладающее значение имеют крупные акционерные страховые компании, а также имеются взаимные страховые общества. Во всех странах действует и государственное страхование.

## *Страхователь*

физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком. В практике международного страхования – полисодержатель.

## *Застрахованный*

физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию. Может быть одновременно и страхователем, если уплачивает страховые взносы по условиям страхования. По некоторым видам личного страхования, например по страхованию детей, в качестве страхователей выступают родители и другие родственники, а застрахованными являются дети.

## *Объекты и предметы страхования*

подлежащие страхованию материальную ценность, а в личном страховании – жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. В качестве предметов страхования выступают конкретные объекты: урожай сельскохозяйственных культур, поголовье животных, конкретные виды имущества (строения, сооружения, средства транспорта, домашнее имущество и т.д.), а в личном страховании – дожитие до обусловленного срока, наступление утраты трудоспособности или смерти застрахованного.

## *Страховая ответственность (страховое покрытие)*

обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаев. Основу страховой ответственности составляет установленный условиями страхования перечень конкретных страховых случаев, который определяет *объем страховой ответственности.*

*В зависимости от числа страховых случаев, включаемых в объем страховой ответственности, различают широкий и ограниченный объем страховой ответственности.*

*В практику международного страхования термину «страховая ответственность» соответствует термин «страховое покрытие».*



## *Получатель страхового возмещения или страховой суммы*

физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств. По имущественному страхованию – это страхователь, по личному страхованию – страхователь или застрахованный (по страхованию на дожитие или при потере здоровья от несчастного случая), а при наступлении смерти – физическое лицо, назначенное при жизни страхователем в качестве *посмертного получателя* страховой суммы.

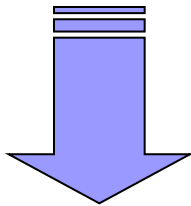
В международном страховании в отношении  
указанного лица применяется термин  
*«выгодоприобретатель»*.

## *Страховое свидетельство*

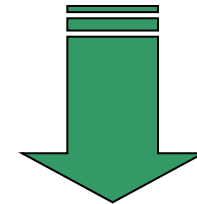
документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. В добровольном страховании служит также документом, подтверждающим заключение и действие договора страхования, и выдается страхователю после уплаты разового или первого страхового взноса.

В международной страховой практике этот документ называется *страховым полисом*.

*Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда:*



**Страховая  
оценка**



**Страховое  
обеспечение**

## *Страховая оценка*

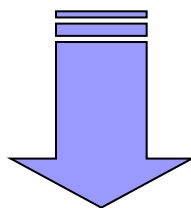
термин имущественного страхования, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности, имеющие стоимость. Под страховой оценкой понимается определение стоимости объекта для целей страхования. Условия страхования обычно строятся так, чтобы была застрахована действительная, остаточная стоимость имущества, хотя возможно и страхование в полной первоначальной стоимости, т.е. без скидки на износ.

В международной практике применяется термин ***«страховая стоимость»***.

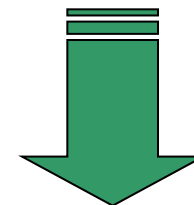
## *Страховое обеспечение*

уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для страхования. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования. Например, по действующему законодательству урожай сельскохозяйственных культур и поголовье животных в колхозах и совхозах застрахованы в размере 70 % от их стоимости, домашнее имущество граждан – в полной стоимости.

**При этом в целях стимулирования полного страхового обеспечения установлены следующие две системы страхового обеспечения:**



*Система  
пропорционального  
страхового обеспечения*



*Система  
первого риска*

## *Система пропорционального страхового обеспечения*

при которой страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, насколько было застраховано имущество. Например, если кооперативная организация застраховала принадлежащее ей имущество на 60 % (а не в полной стоимости, как это позволяют условия страхования), то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60 %.



## *Система первого риска*

предусматривает возмещение ущерба не более страховой суммы, установленной по желанию страхователя в пределах полной стоимости имущества. Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается.

## *Страховая сумма*

сумма денежных средств, на которую фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье. По имущественному страхованию она является денежным выражением страхового обеспечения, причем в добровольном страховании по желанию страхователя ее можно устанавливать ниже страхового обеспечения. По добровольному личному страхованию эта сумма определяется только пожеланию страхователя при заключении договора. Ее размер зависит, как правило, от материальных возможностей страхователя.

## *Страховой тариф*

выраженная в рублях и копейках плата с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы. В специальной литературе тариф называется также тарифной *брутто-ставкой*, состоящей из *нетто-ставки*, предназначенной для выплат страхового возмещения и страховых сумм, и *нагрузки* к нетто-ставке, необходимой для накладных расходов страховщика, связанных с проведением страхования.

## *Страховая премия*

Плата в рублях с совокупной страховой суммы считается страховым взносом, страховым платежом, а в международном страховании

## *Срок страхования*

период времени, в течение которого застрахованы объекты страхования. Обязательное имущественное страхование является бессрочным и действует, пока эксплуатируется застрахованное имущество. По добровольному имущественному и личному страхованию срок страхования строго обусловлен договором. От срока страхования следует отличать *действие страхования*, которое начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты разового или первого страхового взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования.

## *Страховое поле*

максимальное количество объектов, которое можно застраховать. По имущественному страхованию за страховое поле принимается либо число владельцев имущества, либо количество подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле по личному страхованию включает число рабочих, служащих и колхозников, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения района города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

## *Страховой портфель*

фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на данной территории или на предприятии (организации). Процентное отношение страхового портфеля к страховому полю дает показатель *охвата страхового поля*, или *уровня развития страхования*. Под страховым портфелем понимается также сумма месячного страхового взноса по действующим договорам долгосрочного страхования жизни на определенную дату в данном территориальном регионе.

## *Страховой возраст*

возрастные группы, в пределах которых принимаются на страхование граждане или подлежит страхованию поголовье сельскохозяйственных животных. Например, договоры смешанного страхования жизни у нас заключаются с гражданами в возрасте от 16 до 77 лет, поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах граждан подлежит обязательному страхованию в возрасте от 6 месяцев.



*Страховые термины, связанные с расходом средств страхового фонда:*

*«Страховой риск» - термин, имеющий четыре смысловых значения:*

- ❖ Вероятность нанесения ущерба от страхового случая. Исчисленная математически, эта вероятность является основой для построения страховых тарифов.
- ❖ Конкретный страховой случай, т.е. определенная опасность, от которой проводится страхование. В таком понимании перечень страховых рисков составляет объект страховой ответственности.

*«Страховой риск» - термин, имеющий четыре смысловых значения:*

- ❖ Часть стоимости имущества, не охваченная страхованием и оставляемая тем самым на риске страхователя. Например, второй риск в системе страхового обеспечения по принципу первого риска.

*«Страховой риск» - термин, имеющий четыре смысловых значения:*

- ❖ Конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба. В этом понимании различают крупные, средние и мелкие страховые риски, в зависимости от величины их страховой оценки, а также более опасные и менее опасные риски по степени вероятности их гибели или повреждения. В указанном смысловом значении термин «страховой риск» широко применяется в капиталистическом страховании. Например, химическое предприятие или крупнотоннажное судно – танкер могут быть охарактеризованы как крупные и опасные страховые риски, в связи с чем при их страховании обычно устанавливаются повышенные размеры страховых тарифов.

## *Страховой случай*

фактически произошедшее событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма. В имущественном страховании – это стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы и другие чрезвычайные события; в личном страховании – дожитие до обусловленного срока или события, наступление несчастного случая или смерти.

## *Страховой акт*

документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину происшедшего страхового случая. В имущественном страховании он является основанием для расчета суммы ущерба и определения права страхователя на получение страхового возмещения.

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

Причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба называется ***страховым возмещением***.

В личном страховании причитающиеся к выплате денежные средства считаются ***страховой суммой***.

## *Страховое сторно*

– число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов. Процентное отношение страхового сторно к расчетному страховому портфелю дает показатель *процента сторно*, который используется для оценки состояния работы по развитию страхования жизни.

## *Страховая рента*

регулярный доход страхователя (ежемесячный, ежегодный), связанный с получением пожизненной или временной пенсии (страховой ренты) за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами – по добровольному или обязательному страхованию пенсии. Следует отличать от *финансовой ренты*, при которой после внесения в сбербанк на срочный вклад единовременной суммы денег выплачиваются только ежегодно нарастающие проценты (у нас – из расчета 30 и более сложных процентов годовых). При этом сумма вклада остается неизменной.



# Международные страховые термины:

**Абандон** (в морском страховании) – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно, груз) в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. Применяется в случаях пропажи судна без вести; экономической нецелесообразности устранения повреждения или доставки застрахованного груза в место назначения; захвата судна или груза, если они застрахованы от такого риска. Страхователь не должен делать заявление об абандоне условно и не может отозвать его. Если абандон принят страховщиком и страховая сумма выплачена им, а объект страхования в конечном итоге окажется непогибшим, то страхователь должен возвратить страховщику выплаченную им сумму и вступить в права владения таким имуществом.

# Международные страховые термины:

*Андеррайтер* – лицо, уполномоченное страховой (перестраховочной) компанией или синдикатом «Ллойда» принимать на страхование (в перестрахование) риски. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля страховщика (перестраховщика). Должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установленной степени риска, ставок премии и условий страхования.

# Международные страховые термины:

*Андеррайтерская политика* – принимаемые страховой (перестраховочной) компанией меры, связанные с решением принятия на страхование определенных рисков или отклонение рисков, которые, по мнению компании, могут внести диспропорцию в страховой портфель, являются слишком крупными или опасными. Принимаются также во внимание результаты страхования таких рисков компанией в прошлом.

# Международные страховые термины:

***Адендум*** – в страховании дополнение к договорам страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее установленным условиям таких договоров.

***Зеленая карта*** – наименование одноименной системы международных договоров и страхового удостоверения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта.

# Международные страховые термины:

***Ковернота страховая*** — свидетельство о страховании, выдаваемое брокером страхователю и подтверждающее заключение договора страхования с указанием списка страховщиков. Ковернота свидетельствует о полноте страхования, но не имеет юридической силы. Поэтому брокер в течение обусловленного срока должен вручить страхователю страховой полис.

# Международные страховые термины:

***Коносамент*** — документ, выдаваемый перевозчиком грузовладельцу в удостоверение факта принятия груза к перевозке и подтверждения обязательства передать его грузополучателю в порту назначения. Коносамент выполняет три функции: расписки в получении груза судном; товарораспределительного документа в международной торговле; доказательства наличия и содержания договора о перевозке, определяя одновременно правовые отношения между перевозчиком груза и его получателем.

# Международные страховые термины:

**Оговорка страховая** – условие в страховых, фрахтовых, торговых сделках, в соответствии с которым регулируются взаимоотношения сторон при наступлении какого-либо обстоятельства или изменения в будущем обстоятельств, имевших место во время заключения сделки. Имеющие широкое применение в международной практике стандартные условия страхования морских судов, грузов и других рисков, выработанные Институтом лондонских страховщиков, содержат определенное количество оговорок.

# Международные страховые термины:

**Отбор рисков** — меры страховщика по целенаправленному формированию сбалансированного и прибыльного страхового портфеля посредством приема на страхование объектов определенного рода и уклонения от приема на страхование других объектов.

Отбор рисков играет особую роль в условиях конкурентной борьбы между страховыми компаниями, что связано с установлением неадекватных ставок страховых платежей, необоснованного расширения объема страхового покрытия и т.д.



# Международные страховые термины:

***Прецедент в страховании*** – практика рассмотрения претензий, согласно которой вынесенное судом или арбитражем решение по соответствующему убытку, автоматически распространяется на аналогичные убытки без дальнейшего рассмотрения по их существу. Прецедентное право имеет особенно широкое применение в Великобритании.

# Международные страховые термины:

***Страховой брокер, или маклер*** - компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком. По своему статусу брокер является представителем страхователя и должен обеспечить для него размещение страхования у финансово устойчивой страховой компании на наиболее оптимальных условиях как по страховому покрытию, так и по размеру страховых платежей. Вместе с тем страховой брокер получает комиссию за оказываемые им услуги страховых платежей (премии). Брокер оказывает также содействие страхователю в получении сумм страхового возмещения.

# Международные страховые термины:

**Страховой пул** – объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, создается преимущественно при приеме на страхование крупных и опасных рисков. Деятельность пула строится на принципе сострахования. Обычно компания, принимающая риски на страхование, выдает единый полис от имени всех членов пула в доле их участия в нем. Принимающая компания может произвести перестрахование таких рисков «за общий счет или в общую пользу».

# Международные страховые термины:

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

***Ллойд*** – английская корпорация, объединение частных лиц, подписчиков, каждый из которых принимает страхование на свой «страх и риск», исходя из собственных финансовых возможностей. Ллойд, как организация, не несет юридической ответственности по претензиям, которые могут быть предъявлены в индивидуальным подписчикам по результатам их страховой деятельности, что, естественно, не исключает моральной и престижной ответственности.

# Международные страховые термины:

*Авария в морском страховании - ущерб, убытки, причиненные судну, грузу и фрахту в ходе осуществления морского предприятия. Следовательно, под понятием «авария» морское право подразумевает не сам факт аварии, а связанные с ней убытки, понесенные участниками морской перевозки. В зависимости от характера убытков и принципов их распределения между участниками такой перевозки они подразделяются на общую или частную аварию. Общая авария распределяется между судном, грузом и фрахтом. Частная авария падает на того, кто ее потерпел, или на того, кто ответственен за ее возникновение.*

# Международные страховые термины:

**Аварийный сертификат** – документ, подтверждающий характер, размер и причины убытка в застрахованном имуществе. Составляется аварийным комиссаром и выдается заинтересованному лицу, как правило, после оплаты им счета и вознаграждения аварийного комиссара. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении претензии страхователя. В аварийном сертификате должно быть указано: кто и когда обратился за осмотром; где застраховано имущество; вид транспортного средства; производилась ли перегрузка в пути; количество и род упаковки поврежденного груза; дата выгрузки, дата и место осмотра груза или имущества; подробное описание убытка и его причин. Аварийный сертификат не служит безусловным доказательством ответственности страховщика, о чем аварийный комиссар в тексте делает соответствующую оговорку.

# Международные страховые термины:

**Аудитор, аудиторская фирма** – физическое или юридическое лицо, имеющее необходимые полномочия на проверку финансово-хозяйственной деятельности акционерных компаний. В ряде случаев аудиторские фирмы именуется независимыми бухгалтерскими фирмами. Аудиторские фирмы должны иметь высокие профессиональные навыки, знание соответствующих законов страны и, являясь независимыми частными фирмами, нести юридическую ответственность перед государством. Цель аудиторских проверок: установление действительного финансового положения общества, имея в виду защиту интересов страхователей; определение правильности отражения финансовых результатов деятельности общества с целью обеспечения полноты уплаты предусмотренных законодательством налогов.

# Международные страховые термины:

**Аутсайдеры** – страховые компании, брокерские фирмы и т.п., которые не являются членами соответствующих страховых ассоциаций, монополистических объединений, не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны.



# Международные страховые термины:

**Кумуляция** (в страховании) – совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем (наводнение, ураган, землетрясение), в результате чего возникает очень крупный убыток. Кумуляция может иметь место и по одному объекту (перевозка на одном судне грузов, совокупная страховая сумма по которым может достигать значительных размеров; совокупная страховая сумма по предприятию и т.п.). В перестраховании кумуляция возникает в тех случаях, когда страховое (перестраховочное) общество участвует в ряде перестраховочных и ретроцессионных договоров, в которые включены одни и те же риски.

# Международные страховые термины:

**Максимально возможный убыток** – оценка размера ущерба, который может быть причинен застрахованному объекту в результате страхового случая, т.е. определяется, может ли при наступлении такого случая этот объект быть уничтожен полностью или при любых обстоятельствах ущерб не превысит определенного размера, скажем 50 или 75 %. Имеется в виду, что многие страховщики и перестраховщики устанавливают свое участие в соответствующем страховании (перестраховании) не по страховой сумме, а по сумме максимально возможного убытка.

# Международные страховые термины:

**Страховой убыток** – в практике страхования выражение «убыток» имеет несколько значений: подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; сам факт наступления страхового случая – произошел убыток, т.е. страховой случай; дело, заводимое страховым обществом по соответствующему страховому случаю, дело с документами по такому случаю; ликвидировать убыток – значит оплатить убыток или отклонить его.

# Международные страховые термины:

*Ограниченный страховой рынок.* Если страхование или перестрахование не могут быть размещены на страховом рынке какой-либо одной страны полностью, то такой рынок является ограниченным.

*Страховой бонус* – термин транспортного страхования, означающий скидку со страховой премии за безаварийную езду или за длительное необращение за страховым возмещением.

*Страхование карго* – страхование грузов, перевозимых морским, воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

# Международные страховые термины:

***Страхование каско*** – страхование морского судна или иного средства транспорта без страхования перевозимых грузов.

*Страхование карго и отдельно каско связаны с различными владельцами груза и судна, каждый из которых заинтересован в страховании только своего имущества.*

# Сущность и значение социального страхования

*Система отношений, с помощью которых формируются и расходуются специальные денежные фонды для материального обеспечения нетрудоспособных лиц, представляет собой социальное страхование.*

# Сущность и значение социального страхования

*Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:*

- 1) всеобщность обеспечения граждан по социальному страхованию;
- 2) государственная гарантия социальной защиты застрахованных граждан, распространение ее на все страховые случаи;
- 3) обязательность социального страхования работников;
- 4) государственная гарантия пенсий, пособий и других выплат гражданам при наступлении страховых случаев;

# Сущность и значение социального страхования

*Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:*

- 5) участие работающих граждан, работодателей и государства в формировании фондов обязательного социального страхования;
- 6) оптимальное сочетание интересов личности, трудовых коллективов и общества в целом при использовании средств социального страхования;
- 7) дифференциация условий и размеров пенсий, пособий и других выплат по обязательному социальному страхованию;
- 8) гласность в деятельности государственных органов социального страхования.



# Сущность и значение социального страхования

*За счет средств обязательного социального страхования устанавливаются следующие виды социальных гарантий:*

- пенсионное обеспечение;*
- пособие по временной нетрудоспособности (в том числе от трудового увечья и профессионального заболевания);*
- пособие по беременности и родам;*
- услуги оздоровительного характера;*
- социальная поддержка на случай безработицы;*
- обязательное медицинское страхование;*
- пособие на рождение ребенка;*
- пособие на погребение.*

# Сущность и значение социального страхования

*социальное страхование* представляет собою часть денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения национального дохода, по поводу формирования и использования страховых денежных фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

# Формы использования средств социального страхования

*Средства социального страхования используются в виде денежных выплат, финансирования услуг и предоставления льгот.*

*Денежные выплаты представлены пенсиями и пособиями, которым свойственна целевая направленность, как по характеру использования, так и по контингенту получателей.*

*За счет средств социального страхования финансируются услуги организаций здравоохранения по восстановлению трудоспособности, проведению оздоровительно-профилактических мероприятий.*

*Особенность льгот как формы использования средств социального страхования состоит в том, что их назначение связано с получением конкретного материального блага и услуг.*

# Сущность и значение социального страхования

**Пенсия** – это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца, а также в связи с достижением определенного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

# Сущность и значение социального страхования

## *Медицинское страхование*

*медицинское страхование представляет собой способ финансирования здравоохранения, за счет страховых взносов работодателей, граждан для возмещения ущерба застрахованным лицам в случае заболеваний, травм и для компенсаций затрат медицинских учреждений.*

# Сущность и значение социального страхования

## *Имущественное страхование*

*имущественное страхование выражает особую сферу финансовых отношений возникающих между страховщиком и страхователем в процессе формирования и использования страхового фонда в целях возмещения материального ущерба, нанесенного застрахованным имуществом и иным материальным ценностям вследствие наступления страховых случаев.*

*В зависимости от категорий страхователей имущественное страхование делится на страхование имущества юридических лиц и страхование имущества физических лиц.*

# Сущность и значение социального страхования

## *Личное страхование*

*Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев.*

*Страхование жизни выступает как особая форма накоплений. Страхование жизни включает следующие виды: смешанное страхование; страхование детей; страхование к бракосочетанию; страхование на случай смерти и утраты трудоспособности и др.*

*Страхование от несчастных случаев предполагает оказание помощи при неблагоприятных событиях. К видам страхования от несчастных случаев относятся: индивидуальное страхование граждан; страхование работников за счет организаций; страхование детей и школьников; страхование пассажиров.*

# Сущность и значение социального страхования

*Виды личного страхования в основном имеют добровольную форму.*

*В обязательной форме проводится страхование пассажиров в пути охватывает железнодорожный водный, морской и воздушный транспорт и на маршрутах межобластного, межреспубликанского автомобильного транспорта общего пользования.*



# Страхование ответственности и предпринимательских рисков

*Страхование ответственности подразделяется на страхование задолженности и страхование гражданской ответственности.*

*В страховании ответственности проводятся такие его виды как страхование непогашения кредита или другой задолженности, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности на случай нанесения вреда в процессе хозяйственной деятельности.*

# Страхование ответственности и предпринимательских рисков

*Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств юридических и физических лиц осуществляется в обязательной форме.*

*Объектом страхования является гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств за возможное нанесение вреда другим лицам при совершении дорожно-транспортных происшествий.*

# Страхование ответственности и предпринимательских рисков

*Видами страхования предпринимательских рисков являются страхование на случай снижения оговоренного уровня рентабельности или дохода, на случай непредвиденных убытков, страхование от простоев оборудования, страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции, страхование упущенной выгоды по неудавшимся сделкам, по случаям искажения информации, страхование от простоев оборудования, перерывов в торговле и др.*

# Страховой рынок

*Страховой рынок представляет собой особую систему денежных отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического вида услуги «страховая защита», на базе формирования спроса и предложения на нее.*

# Страховой рынок

*Атрибутами страхового рынка являются продавец, покупатель, товар (или услуга) и реальная свобода покупателя в выборе товара (услуги).*

# Страховой рынок

*При развитом страховом рынке функционируют следующие категории продавцов страховой услуги:*

- 1) страховщик, непосредственно заключающий договоры страхования;*
- 2) так называемые "страховщики для страховщиков" – перестраховочные организации, которые принимают на себя часть крупных рисков за соответствующее вознаграждение;*
- 3) посредники между страховщиками и страхователями;*
- 4) различные объединения страховщиков, создаваемые с какой-либо конкретной целью (обмен информацией, разработка перспективных программ, координация условий страхования и т.д.).*

# Страховой рынок

**Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга.**

Страховое покрытие представляет собой страховое обеспечение конкретного объекта на случай определенных договором событий.

Ассортимент страхового рынка представляет собой перечень видов страхования, которым может воспользоваться страхователь.

# Страховой рынок

*Страховой маркетинг представляет собой комплекс мер по организации, управлению всей деятельностью страховой компании, направленной на оказание таких страховых услуг и в таких количествах, которые соответствуют потенциальному спросу.*



# Экономические основы страхового дела

*Доходы от страховых операций представляют собой поступление страховых платежей и взносов по различным видам страхования.*

*актуарные расчеты – это система математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователями.*

# Экономические основы страхового дела

*Финансовый результат страховых операций – стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховых организаций. Он определяется по каждому виду страхования, по каждому из самостоятельных страховых фондов и по страховым операциям в целом.*

*Прибыль от страховых операций представляет собой разницу между ценой оказанных страховых услуг и их себестоимостью.*