

УДК 368(075.8)
ББК 65.271я73-1
Н65

Рецензенты:

д-р экон. наук, проф., академик РАН *А.С. Кокин*
(зав. кафедрой «Финансы» ННГУ им. Н.И. Лобачевского);
д-р экон. наук, проф. *Н.П. Любушин*
(зав. кафедрой «Антикризисное управление» ННГУ им. Н.И. Лобачевского)

Главный редактор издательства кандидат юридических наук,
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

Никулина, Надежда Николаевна.

Н65 Страхование. Теория и практика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) «Финансы и кредит», (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 511 с.
И. Березина, Светлана Владимировна.

ISBN 978-5-238-01125-7

Агентство СІР РГБ

Пособие подготовлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования РФ. Изложены важнейшие теоретические, правовые, организационно-методические и практические вопросы о страховом деле: сущность экономической категории «страхование»; функции, правовые основы страхования; классификация страховых услуг; основы построения страховых тарифов; финансово-экономические основы деятельности страховщика; сущность и направления финансового менеджмента в страховых организациях.

Для студентов экономических специальностей вузов, аспирантов и преподавателей, а также для всех, кто интересуется вопросами страхования. Пособие может быть полезным в дистанционном обучении.

ББК 65.271я73-1

ISBN 978-5-238-01125-7

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2003, 2007

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2007

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ОТ АВТОРОВ | 3 |
| РАЗДЕЛ I. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА | 5 |
| Глава 1. СУЩНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ «СТРАХОВАНИЕ». ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ СТРАХОВАНИЯ | 6 |
| 1.1 Сущность и содержание экономической категории «страхование» | 6 |
| 1.2 Страхование как часть системы финансовых отношений | 8 |
| 1.3 Функции страхования | 11 |
| 1.4 Предпосылки и принципы страхования | 14 |
| Глава 2. КЛАССИФИКАЦИЯ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ | 16 |
| 2.1 Понятие и критерии классификации страхования | 16 |
| 2.2 Формы страхования | 18 |
| 2.3 Государственный надзор за страховой деятельностью | 21 |
| 2.4 Лицензирование страховой деятельности | 22 |
| 2.5 Нормативно-правовая база страховой деятельности | 26 |
| Глава 3. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ | 30 |
| 3.1 Виды и формы договора страхования | 30 |
| 3.2 Условия и порядок заключения договора страхования | 34 |
| 3.3 Права и обязанности страхователя | 37 |
| 3.4 Права и обязанности страховщика | 40 |
| 3.5 Прекращение договора страхования | 42 |
| Глава 4. РИСК И СТРАХОВАНИЕ | 45 |
| 4.1 Понятие «риск» | 45 |
| 4.2 Методы оценки риска | 46 |
| 4.3 Классификация рисков | 47 |
| 4.4 Технические и производственные риски | 51 |
| 4.5 Коммерческие риски | 53 |
| 4.6 Финансовые риски | 55 |
| 4.7 Управление рисками | 59 |

| | |
|---|------------|
| РАЗДЕЛ II. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ | 63 |
| Глава 5. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ | 64 |
| 5.1 Социально-экономическая сущность и предпосылки возникновения социального страхования | 64 |
| 5.2 Классификация отраслей системы социального страхования | 66 |
| 5.3 Фонды социального страхования: сущность и механизм формирования | 68 |
| 5.4 Социальные выплаты | 71 |
| 5.5 Организация обязательного медицинского страхования в России | 74 |
| Глава 6. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ | 81 |
| 6.1 Понятие и классификация личного страхования | 81 |
| 6.2 Содержание и функции страхования жизни | 83 |
| 6.3 Формы и виды страхования жизни | 84 |
| 6.4 Смешанное страхование жизни | 87 |
| 6.5. Срочное страхование жизни | 88 |
| 6.6 Пожизненное страхование жизни | 89 |
| 6.7 Добровольное медицинское страхование | 90 |
| 6.8 Страхование от несчастных случаев | 92 |
| Глава 7. ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ | 95 |
| 7.1 Классификация имущества физических и юридических лиц как объекта имущественного страхования | 95 |
| 7.2 Принципы имущественного страхования | 98 |
| 7.3 Формы собственного участия страхователя в ущербе, условия выплаты страхового возмещения | 100 |
| 7.4 Страхование имущества от огня и других опасностей | 103 |
| 7.5 Страхование имущества от кражи | 104 |
| 7.6 Страхование автотранспорта каско | 106 |
| 7.7 Страхование имущества граждан «с ответственностью за все риски» | 107 |
| 7.8 Страхование жилого фонда | 108 |
| 7.9 Страхование грузов | 111 |
| Глава 8. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ | 121 |
| 8.1 Страхование ответственности: сущность, виды, схема урегулирования взаимоотношений | 121 |
| 8.2 Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств | 124 |
| 8.3 Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни | 128 |

| | |
|--|------------|
| 8.4 Страхование профессиональной ответственности | 129 |
| 8.5 Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности | 131 |
| 8.6 Страхование гражданской ответственности производителя товара | 132 |
| 8.7 Страхование экологической ответственности | 133 |
| 8.8 Страхование ответственности перевозчика | 137 |
| Глава 9. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ | 140 |
| 9.1 Первичное страхование и перестрахование | 140 |
| 9.2 Формы перестрахования | 142 |
| 9.3 Пропорциональное перестрахование | 144 |
| 9.4 Цена пропорционального перестрахования | 147 |
| 9.5 Непропорциональное перестрахование | 149 |
| 9.6 Методы расчета премии при непропорциональном перестраховании | 150 |
| РАЗДЕЛ III. СТРАХОВОЙ РЫНОК. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 153 |
| Глава 10. СТРАХОВОЙ РЫНОК: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА, СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ | 154 |
| 10.1 Сущность и структура страхового рынка | 154 |
| 10.2 Организационно-правовые формы страховых организаций | 157 |
| 10.3 Внутренняя среда и внешнее окружение страховой организации | 160 |
| 10.4 Страховые посредники | 172 |
| 10.5 Объединения страховщиков. Страховые пулы | 173 |
| 10.6 Проблемы и перспективы развития страхового рынка России | 176 |
| 10.7 Страховое мошенничество и меры по его предупреждению | 177 |
| Глава 11. МАРКЕТИНГ В СТРАХОВАНИИ | 184 |
| 11.1 Страховой маркетинг: понятие, цель | 184 |
| 11.2 Маркетинговая стратегия страховщика | 186 |
| 11.3 Исследование страхового рынка в системе маркетинга | 189 |
| 11.4 Сегментация страхового рынка. Инструменты сегментации | 190 |
| 11.5 Основные потребительские группы на российском страховом рынке | 192 |
| 11.6 Страховой продукт: понятие, структура, свойства | 194 |
| 11.7 Методика разработки страхового продукта | 195 |
| 11.8 Цена и жизненный цикл страхового продукта | 200 |

| | |
|--|-----|
| Глава 12. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА И АКТУАРНЫЕ РАСЧЕТЫ | 207 |
| 12.1 Сущность и задачи построения страховых тарифов. | |
| Актuarные расчеты | 207 |
| 12.2 Принципы построения тарифной политики | 209 |
| 12.3 Исчисление страхового тарифа и его виды | 211 |
| 12.4 Этапы расчета страхового тарифа и страховой премии | 214 |
| 12.5 Методика расчета тарифных ставок по страхованию жизни | 218 |
| 12.6 Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки | 220 |
| 12.7 Виды страховых взносов | 221 |
| 12.8 Примеры тарифных ставок. Формулы для актуарных расчетов по видам страхования | 225 |
| Глава 13. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ, МЕТОДЫ РАСЧЕТА | 232 |
| 13.1 Понятие и классификация страховых резервов | 232 |
| 13.2 Резервы по страхованию жизни | 235 |
| 13.3 Резерв незаработанной премии и хозяйственных, но не урегулированных убытков | 237 |
| 13.4 Резерв предупредительных мероприятий | 240 |
| 13.5 Дополнительные страховые резервы | 241 |
| Глава 14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 247 |
| 14.1 Виды налогов для страховой организации | 247 |
| 14.2 Формирование налогооблагаемой базы для страховой организации | 250 |
| Глава 15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 256 |
| 15.1 Инвестиционные риски в страховой организации | 256 |
| 15.2 Условия инвестиционной деятельности страховой организации | 258 |
| 15.3 Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций | 261 |
| 15.4 Инвестиционный портфель: алгоритм построения | 264 |
| 15.5 Концепция баланса интересов участников страховой деятельности в инвестиционной политике | 268 |
| 15.6 Показатели оценки инвестиционной деятельности страховых организаций | 272 |
| Глава 16. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 278 |
| 16.1 Сущность и функции бюджета страховых организаций | 278 |
| 16.2 Этапы бюджетирования | 279 |

| | |
|---|-----|
| Оглавление | 511 |
| 16.3 Особенности составления проекта бюджета | 281 |
| 16.4 Виды бюджетов страховых организаций | 283 |
| 16.5 Методические основы бюджетирования | 288 |
| 16.6 Оперативное планирование деятельности филиалов страховых организаций | 290 |
| 16.7 Информационное обеспечение процесса бюджетирования | 293 |
| 16.8 Автоматизированная система бюджетирования BPlan | 295 |
| Глава 17. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 298 |
| 17.1 Экономическое содержание финансов страховой организации. Финансовый потенциал | 298 |
| 17.2 Доходы и расходы страховой организации | 303 |
| 17.3. Планирование и анализ страховой деятельности | 309 |
| Глава 18. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И АУДИТ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 316 |
| 18.1 Особенности формирования учетной политики | 316 |
| 18.2 Организация управленческого учета, формы и виды бухгалтерской отчетности | 321 |
| 18.3 Обзор некоторых форм статистической отчетности страховых организаций | 325 |
| 18.4 Аудит в страховой организации | 327 |
| ПРАКТИКУМ | 335 |
| ЗАДАЧИ | 336 |
| КРОССВОРДЫ | 436 |
| КРИПТОГРАММЫ | 440 |
| ТЕСТЫ | 447 |
| ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ В СТРАХОВАНИИ | 493 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 504 |