

В. П. ГАЛАГАНОВ, М. И. КУЧМА

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Учебник

Допущено

*Министерством образования Российской Федерации
в качестве учебника для студентов образовательных
учреждений среднего профессионального образования*

4-е издание, исправленное



Москва
Издательский центр «Академия»
2009

УДК 368(075.32)

ББК 65.27я73

Г15

Рецензенты:

кандидат юридических наук, доцент кафедры социально-правовых дисциплин
Московского университета потребительской кооперации *М. Э. Дзарасов*;
старший преподаватель Московского государственного колледжа
книжного бизнеса и информационных технологий *С. В. Харитонова*;
преподаватель математического колледжа, г. Москва, *А. В. Гулевич*

Галаганов В. П.

Г15 Страховое дело : учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / В. П. Галаганов, М. И. Кучма. — 4-е изд., испр. — М. : Издательский центр «Академия», 2009. — 288 с.

ISBN 978-5-7695-6308-9

В учебнике рассматриваются основы страхования, осуществляемого в порядке гражданско-правовых отношений, и страхового дела. Отдельно излагаются основные положения обязательного социального страхования как части государственной системы социальной защиты населения и страхового дела в сфере данного страхования. Предыдущее издание (2008) было переработано и дополнено.

Для студентов средних профессиональных учебных заведений. Может быть полезен студентам вузов, обучающимся по специальности «Юриспруденция», а также читателям, интересующимся проблемами страхования.

УДК 368(075.32)

ББК 65.27я73

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

© Галаганов В. П., 2006

© Галаганов В. П., Кучма М. И., с изменениями 2008

© Образовательно-издательский центр «Академия», 2008

ISBN 978-5-7695-6308-9 © Оформление. Издательский центр «Академия», 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
-------------------	---

ЧАСТЬ ПЕРВАЯ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОГО ДЕЛА

РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Глава 1. Общее понятие, цель и задачи страхования, его принципы и функции	5
§ 1. Общее понятие, цель и задачи страхования	5
§ 2. Принципы и функции страхования	9
§ 3. Страховая терминология	12
Глава 2. Риски, случаи и интересы в страховании	19
§ 4. Общее понятие страховых рисков и страховых случаев	19
§ 5. Соотношение страхового интереса и страхового риска	22
Глава 3. Участники и объект страхования	28
§ 6. Участники страхования	28
§ 7. Объект и предмет страхования	34
Глава 4. Формы, виды и классификация видов страхования	37
§ 8. Формы страхования	37
§ 9. Виды и классификация видов страхования	42
Глава 5. Финансовая и правовая основы страхования	46
§ 10. Страховые взносы как финансовая основа страхования	46
§ 11. Законодательство как правовая основа страхования	51
§ 12. Договоры страхования	53

РАЗДЕЛ II. ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА (СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Глава 6. Понятие, цель и задачи, терминология страхового дела	62
§ 13. Общее понятие, цель и задачи страхового дела	62
§ 14. Терминология страхового дела	67
Глава 7. Субъекты и объекты страхового дела, риски в страховом деле	69
§ 15. Субъекты и объекты страхового дела	69
§ 16. Управление рисками в страховом деле	73
Глава 8. Обеспечение устойчивости страхового дела	76
§ 17. Понятие финансовой устойчивости в страховом деле	76
§ 18. Актуарные расчеты в страховом деле	79
§ 19. Государственный надзор в страховом деле	84
Основная литература к части первой	88

ЧАСТЬ ВТОРАЯ
СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО
В СФЕРЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

РАЗДЕЛ III. СТРАХОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО
СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Глава 9. Понятие, цели, задачи и принципы обязательного социального страхования	90
§ 20. Понятие обязательного социального страхования как организационно-правовой формы социального обеспечения	90
§ 21. Цель и задачи обязательного социального страхования	93
§ 22. Основные принципы обязательного социального страхования	95
Глава 10. Понятие системы обязательного социального страхования	103
§ 23. Общее понятие и характеристика системы обязательного социального страхования	103
§ 24. Основные термины и понятия обязательного социального страхования	106
Глава 11. Правовые основы обязательного социального страхования	111
§ 25. Общее понятие правовой основы обязательного социального страхования	111
§ 26. Общая характеристика основных правовых актов в области обязательного социального страхования	113
Глава 12. Финансово-экономические основы обязательного социального страхования	119
§ 27. Общее понятие финансовой основы обязательного социального страхования	119
§ 28. Современная экономическая основа обязательного социального страхования	122
Глава 13. Субъекты и объект обязательного социального страхования	129
§ 29. Застрахованные лица как субъекты обязательного социального страхования	129
§ 30. Страхователи как субъекты обязательного социального страхования	133
§ 31. Страховщики как субъекты обязательного социального страхования	135
§ 32. Объект обязательного социального страхования	137
Глава 14. Риски, случаи и обеспечение в сфере обязательного социального страхования	140
§ 33. Понятие страхового риска в области обязательного социального страхования	140

§ 34. Страховой случай и обеспечение в порядке обязательного социального страхования	145
---	-----

РАЗДЕЛ IV. СТРАХОВОЕ ДЕЛО В ОБЛАСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Глава 15. Общее понятие, цель и задачи, принципы и субъекты страхового дела в сфере обязательного социального страхования	148
§ 35. Общее понятие, цель и задачи страхового дела в сфере обязательного социального страхования	148
§ 36. Принципы страхового дела в области обязательного социального страхования	150
§ 37. Субъекты страхового дела в сфере обязательного социального страхования	151
Глава 16. Страховое дело в сфере обязательного пенсионного страхования	157
§ 38. Пенсионный фонд Российской Федерации как основной субъект страхового дела в сфере обязательного пенсионного страхования	157
§ 39. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования	164
§ 40. Взаимодействие Пенсионного фонда Российской Федерации с негосударственными пенсионными фондами	169
Глава 17. Страховое дело в сфере обязательного социального страхования случаев временной нетрудоспособности, материнства (отцовства) и детства	177
§ 41. Общая характеристика Фонда социального страхования Российской Федерации как страховщика	177
§ 42. Особенности деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации в регионах	181
Глава 18. Страховое дело в области обязательного медицинского страхования	187
§ 43. Общая характеристика Федерального фонда обязательного медицинского страхования	187
§ 44. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования как субъект страхового дела	193
Основная литература к части второй	198
Приложения	200
Нормативные правовые акты	278
Принятые сокращения	280

ПРЕДИСЛОВИЕ

В современном обществе человек подвергается различным опасностям, угрожающим ему самому, его близким, его имуществу. Причины и источники возникновения опасностей трудно, а иногда и невозможно предвидеть в силу их случайности. Эти опасности влияют на нормальное течение жизни и хозяйственную деятельность человека. Иными словами, существуют разнообразные риски, которые угрожают социальному и экономическому положению любого человека.

Отсюда возникает насущная потребность в ограничении влияния риска. Наиболее эффективным способом (инструментом), с помощью которого возможно уменьшить влияние риска, является страхование.

Страхование призвано удовлетворять потребность в имущественной и личной материальной безопасности человека. Как особый социально-экономический институт страхование представляет собой совокупность отношений по защите интересов физических и юридических лиц, государства (Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований) при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (взносов) и иных средств страховщиков.

Главной целью страхования является возмещение случайно возникшего ущерба в виде реальных убытков, утраты доходов или возможности получать средства к существованию. В зависимости от характера ущерба, причиняемого имущественным интересам человека или государству, выделяются разные формы и виды страхования — обязательное и добровольное, имущественное и личное страхование.

Вопросы страхования затрагивают интересы как частных (физических), так и юридических лиц. Разнообразие их потребностей определяет широкий спектр предоставляемых страховых услуг.

Страхование, будучи комплексом общественных отношений по защите интересов физических лиц, юридических лиц и государства, регулируется нормами российской системы права.

Исходя из того, о каких и чьих интересах идет речь, условно выделяются два основных юридических типа (режима) страхова-

ния. Первый из них — страхование, осуществляемое в рамках гражданско-правовых отношений. Второй тип страхования — это обязательное социальное страхование, представляющее собой особую форму социальной защиты работающих и иных категорий граждан, подлежащих такому страхованию.

Различий в указанных типах страхования достаточно много. К ним относятся: цели, задачи и принципы страхования; источники формирования денежных средств и способы их распределения; состав участников страхования; формы страхового обеспечения и др.

Страхование само по себе — это абстракция. Для того чтобы оно осуществлялось в реальной жизни, необходимо наличие системы специальных организаций-страховщиков и других субъектов страхового дела. Только в ходе осуществления ими своей деятельности возможно функционирование страхования как такового. А это и есть страховая деятельность, страховое дело.

Главной целью страхового дела является страхование имущественных интересов упоминавшихся ранее лиц и государства.

Организация страхового дела в двух основных типах страхования построена и осуществляется по-разному, что обусловлено их различиями.

Изложение материала в настоящем учебнике построено в соответствии с примерной программой учебной дисциплины «Страховое дело» для средних профессиональных учебных заведений. Материал разбит на два раздела, что обусловлено сложностью рассматриваемых вопросов и существованием двух вышеназванных основных типов страхования. В первой части рассматриваются основы страхования в гражданско-правовом смысле и страхового дела. Во второй части представлены основы страхования в сфере социального обеспечения, т. е. обязательного социального страхования, и страхового дела в этой сфере. В каждой части выделяются разделы, главы и параграфы. Надеюсь, что такой метод оформления учебного материала будет значительно облегчать восприятие студентами его содержания.

Для учебно-методических целей полезно использовать юридическую учебную литературу, подготовленную для курсов гражданского права (в части страхования), права социального обеспечения (обязательного социального страхования), а также учебники и учебные пособия по страхованию для студентов экономических специальностей.

Перечень дополнительно рекомендуемой литературы по отдельным темам должен предлагаться по усмотрению преподавателей исходя из возможностей и потребностей конкретного учебного заведения.

Раздел I. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Глава I

ОБЩЕЕ ПОНЯТИЕ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ СТРАХОВАНИЯ,
ЕГО ПРИНЦИПЫ И ФУНКЦИИ

§ 1. Общее понятие, цель и задачи страхования

Жизнь любого человека сопряжена с различного рода опасностями. Под ними обычно понимается возможность, угроза чего-нибудь очень плохого, какого-либо несчастья¹, отрицательных последствий для человека. Говоря об опасности, подразумевают какие-либо события или обстоятельства, которые влекут за собой несчастья.

Опасности бывают разного рода. Их условно можно разделить на четыре основные группы: природно-климатические, производственно-хозяйственные, общественно-бытовые и естественно-личные опасности.

Каждая из указанных групп опасностей содержит свой набор событий или обстоятельств, которые могут вызывать неблагоприятные последствия для человека. Природно-климатические опасности включают в себя такие природные явления, как землетрясения, наводнения, пожары, ураганы, град и др. Производственно-хозяйственные опасности, как явствует из названия, содержат неблагоприятные события, которые непосредственно связаны с производственной, предпринимательской или иной хозяйственной деятельностью, например порча готовой продукции или гибель товара при его транспортировке. Под общественно-бытовыми опасностями понимаются события, которые могут произойти с каждым человеком в обыденной жизни, например автодорожная авария, повлекшая за собой повреждение автомобиля. Естественно-личные опасности называются так потому, что они не-

¹ См.: Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. — М., 1995. — С. 444—445.

посредственно связаны с самой личностью человека. К ним относятся такие события в жизни человека, как старость, болезнь, инвалидность, потеря кормильца и др.

События (или обстоятельства), которые входят в ту или иную группу опасностей, обладают одним качеством — потенциальным (возможным) неблагоприятным результатом либо для имущества человека, либо для его личности. Масштаб возможной опасности может быть разным: охватывать одного отдельно взятого человека или касаться большой группы людей. Именно страх перед опасностями вынуждает человека всеми имеющимися доступными способами оберегать себя и свое имущество¹, обеспечивать личную и имущественную безопасность. Это касается не только человека как физического лица. Аналогичные опасности существуют и для организаций разных форм собственности, индивидуальных предпринимателей, фермеров и др., т.е. юридических лиц.

Одним из способов предохранения от чего-нибудь неприятного, нежелательного является страхование. Оно представляет собой особый способ защиты от опасностей. С его помощью человек старается свести к минимуму как сам ущерб, так и его масштабы при наступлении неблагоприятных событий или обстоятельств, сопряженных с убытками. Изначально страхование возникло и развивалось в целях удовлетворения разнообразных потребностей человека в защите от всевозможных опасностей, его подстерегающих. В этом и заключается общий смысл страхования.

Страхование осуществляется не во всех случаях, связанных с имущественным или иным ущербом. Обязательно наличие некоторых дополнительных условий, при соблюдении которых человеку можно будет прибегнуть к страховой помощи.

В жизни человека события происходят по-разному. Одни события носят случайный характер, т.е. они могут произойти, а могут и не произойти, другие — неизбежны, закономерны, они обязательно произойдут, но неизвестно, когда это случится.

Во всех вышеописанных группах опасностей события могут быть случайными или неизбежными. Причем происходят они в разных вариантах и сочетаниях. Причины и причинно-следственная связь событий и их последствий тоже бывают многообразными.

Итак, событие, при котором страхование может иметь место, должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени. Случайность события

¹ Под имуществом понимается совокупность объектов гражданского права, представляющих собой материальные блага. Понятие имущества многозначно. В узком смысле — это вещь или совокупность вещей (п. 2 ст. 15, п. 2 ст. 46 ГК РФ), либо — вещи, деньги и ценные бумаги (п. 2 ст. 302, п. 1 ст. 307 ГК РФ), или вещи, деньги, ценные бумаги и имущественные права (ст. 18, п. 1 ст. 56 ГК РФ). В широком смысле имущество включает в себя помимо сказанного также обязанности субъекта гражданского правоотношения (п. 2 ст. 63 ГК РФ).

означает, что неизвестно, произойдет ли это событие вообще (например, не каждое застрахованное здание сгорит). Неопределенность предполагаемого события означает, что событие обязательно произойдет, но вот когда именно — неизвестно (каждый человек должен умереть, но неизвестными остаются продолжительность его жизни и день смерти).

Случайность, которая имеется в виду при страховании, не должна быть абсолютной, т. е. совершенно не учитываемой. Страхование имеет дело с событиями, вероятность наступления которых может быть определена (посредством, например, статистических наблюдений). Иными словами, речь идет о случайных событиях, вероятность наступления которых может быть предвидена, измерена и учтена.

По возможности должно быть исключено произвольное совершение рассматриваемого события. Поэтому страхование имеет дело с событиями, которые в принципе не зависят от воли человека (буря, наводнение и т. д.), либо с событиями, в отношении которых были предприняты все попытки предотвратить их наступление. Например, страхование от огня возможно только при условии полного соблюдения правил противопожарной безопасности, а также при условии, что поджог как попытка «посодействовать» наступлению вредоносного события карается в соответствии с нормами уголовного законодательства.

Попытки предотвратить наступление неблагоприятных событий объясняются незаинтересованностью определенного лица в их наступлении, стремлением их избежать. Если нет такого интереса, то страхование превращается в своего рода мошенничество (например, умышленное затопление судна или поджог дачи в целях получения страховых выплат).

Опасность и определенная вероятность наступления событий, которые могут иметь неблагоприятные материальные и иные последствия, должны осознаваться не одним лицом, а множеством лиц. Такие события могут угрожать всем, но на самом деле наступят не для каждого. Заинтересованные в их предотвращении или уменьшении неблагоприятных последствий лица готовы вносить в общую страховую кассу определенные денежные суммы, чтобы в случае наступления таких событий обеспечить возмещение убытков.

В страховании очень четко можно увидеть проявление его главного принципа — принципа солидарности: «один за всех, все за одного». Зачастую это не осознается участниками страхования. Бывает, что некоторые лица получают из «общей кассы» больше, чем внесли, другие — меньше, а некоторые вообще ничего не получают, если неблагоприятное событие их не коснулось. Тем не менее последние из указанных лиц, хотя не получают никакого возмещения в силу отсутствия основания для этого, все равно

осуществляют страхование. Например, если застрахованный торговый павильон предпринимателя не сгорит, то он не получит и возмещение ущерба, вызванного пожаром. Однако он страхует свое помещение от огня, поскольку знает, что при наличии соответствующих оснований его требования по выплате страхового возмещения ущерба будут удовлетворены.

Страхование, следовательно, это деятельность, которая призвана удовлетворять случайно возникающие имущественные потребности, вызванные наступлением особых вредоносных событий, путем финансового участия заинтересованных сторон.

Страхование как экономическая категория характеризуется рядом признаков. К числу основных можно отнести следующие **признаки**:

- наличие особых денежных отношений, связанных со страховым риском;
- солидарная раскладка суммы ущерба;
- образование особого денежного страхового фонда;
- раскладка суммы ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность страховых платежей и др.¹.

Кратко рассмотрим каждый из них.

В период действия страхования возникают и функционируют **особые денежные отношения**. Особенность таких отношений заключается в их перераспределительном характере, который обусловлен наличием страхового риска и возможностью наступления страхового случая, способного нанести ущерб имущественным интересам физических и юридических лиц.

Для страхования свойственно наличие замкнутых перераспределительных отношений между его участниками. Это связано с фактом **солидарной раскладки суммы ущерба** на всех участников страхования. Такая замкнутая раскладка ущерба базируется на вероятности того, что число пострадавших участников чаще всего меньше их общего числа. Особенно отчетливо это проявляется при большом числе участников.

Для существования замкнутой раскладки ущерба создается специальный **денежный страховой фонд** целевого назначения. Он формируется за счет денежных взносов участников страхования. Размер взноса, как правило, устанавливается фиксированный и на определенный период времени. Исходя из того факта, что денежные средства этого фонда используются его участниками, то и размер взносов считается долей каждого из них в раскладке ущерба. Естественно, чем больше число участников, тем меньше мо-

¹ В экономической литературе даются и другие признаки. См., например: Экономика и страхование: Энциклопедический словарь. — М., 1996; Шахов В. В. Введение в страхование. — М., 2000; Сербинковский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страхование. — Ростов н/Д, 2000; и др.

жет быть размер взносов, а само страхование становится более доступным. И наоборот.

Раскладка суммы ущерба в пространстве и во времени означает следующее. Чем больше территорий охватывается страхованием, и соответственно физических и юридических лиц, тем эффективнее и надежнее страховая защита от массовых опасностей. Например, пожары могут охватывать не только один какой-либо район определенной области или края, но и несколько районов соседних регионов.

Раскладка ущерба во времени, как отмечается в экономической литературе, в связи со случайным характером возникновения чрезвычайных событий выходит за рамки одного хозяйственного года. Такие события могут не происходить несколько лет, и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство и порождает необходимость создания в благоприятные годы финансового страхового резерва (запасного фонда). Он-то и будет служить источником возмещения чрезвычайного ущерба, наступившего в неблагоприятном году¹.

Итак, **общей целью и основной задачей страхования** является возмещение имущественного ущерба гражданам и организациям при наступлении неблагоприятных событий из специально создаваемых для этого финансовых источников, формируемых за счет специальных страховых денежных взносов заинтересованных сторон.

Поскольку имущество является объектом имущественных отношений, то их правовое регулирование осуществляется в рамках норм гражданского права. Поэтому в первом разделе настоящего учебника речь идет о страховании в гражданско-правовом смысле (в дальнейшем — гражданско-правовое страхование, страхование в порядке гражданско-правовых отношений).

§ 2. Принципы и функции страхования

Основным принципом (исходным положением) страхования является **солидарность его участников**. Кроме него имеются иные принципы, которые дифференцируются в зависимости от существующих форм страхования — обязательного страхования и добровольного страхования.

Обязательному страхованию присущи следующие принципы:

1) **законодательное установление** обязательного страхования. Это означает, что в законодательном порядке определяются: права и обязанности страховщика и страхователя по страхованию объектов; перечень объектов, подлежащих обязательному страхо-

¹ См.: Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Указ. соч. — С. 12—13.

ванию; объем страховой ответственности; уровень (объем) страхового обеспечения (возмещения); периодичность и сроки внесения страховых платежей;

2) **плошной охват** обязательным страхованием указанных в законе объектов. С этой целью страховые организации периодически (как правило, ежегодно) проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, производят начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки;

3) **безусловность** (автоматичность) **распространения** обязательного страхования на объекты, указанные в законе;

4) **независимость действия** обязательного страхования от внесения страховых платежей. При неуплате страхователем причитающихся страховых взносов они могут быть взысканы в судебном порядке. На не внесенные в срок страховые платежи начисляется пеня. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества, не оплаченного страховыми взносами, страховое возмещение подлежит выплате с удержанием имеющейся задолженности по страховым платежам;

5) **нормирование страхового обеспечения** по обязательному страхованию. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются соответствующие нормы страхового обеспечения — в процентах от страховой оценки или в рублях на один объект.

Добровольной форме страхования свойственна своя группа основных принципов:

1) добровольное страхование действует **и в силу закона, и на добровольных началах**. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и только наиболее общие условия страхования. Конкретизация условий осуществляется и регулируется правилами страхования, разрабатываемыми страховщиком и утверждаемыми государственным органом страхового надзора;

2) **добровольность участия** в страховании страхователей. Страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. В реальной жизни этот принцип проявляется в гарантированности соблюдения условий страхования путем заключения договора;

3) **ограниченность** добровольного страхования **во времени** (по срокам). Начало и окончание срока страхования всегда оговариваются в договоре. Это связано с тем, что страховое возмещение (или страховая сумма) подлежит выплате, если страховой случай произошел в период страхования. Непрерывность добровольного страхования обеспечивается только путем повторного перезаключения договоров на новый срок;

4) **обусловленность действия** добровольного страхования уплатой страховых взносов. Только при уплате разового или первого

страхового взноса (при периодических страховых взносах) вступает в силу и действует договор добровольного страхования. Неуплата очередного взноса по долгосрочному страхованию влечет за собой прекращение действия договора;

5) *зависимость* страхового обеспечения по добровольному страхованию *от желания страхователя*. По имущественному страхованию страхователь может определять размер страховой суммы в пределах страховой оценки имущества. В личном страховании страховая сумма по договору устанавливается обычно соглашением сторон.

Следует отметить, что обязательное страхование может дополняться добровольным страхованием. Следовательно, вышеприведенные принципы страхования могут применяться в разных сочетаниях и вариантах.

Как экономическая категория страхование имеет свое предназначение, которое проявляется через функции страхования:

- функцию формирования специализированных денежных средств;
- функцию возмещения убытков;
- сберегательную (накопительную) функцию;
- инвестиционную функцию;
- превентивную (упредительную) функцию;
- контрольную функцию;
- репрессивную (карательную) функция и др.

Рассмотрим некоторые из перечисленных функций.

Функция формирования специализированных денежных средств означает создание в целях страхования страхового фонда (в рамках страховых компаний). Эти средства рассматриваются как плата за риски, которые берет компании на свою ответственность. Этот фонд может формироваться как в *обязательном*, так и в *добровольном* порядке.

Основными характерными чертами, определяющими содержание деятельности такого фонда, являются:

- наличие взносов, уплачиваемых его участниками, которые служат главным источником формирования средств этого фонда;
- аккумуляция этих средств в специально создаваемых для этих целей страховых организациях;
- размер или величина страховых взносов определяется по заданным нормативам;
- строго целевое использование средств страхового фонда.

Функция формирования страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.

Функция возмещения ущерба и убытков свидетельствует о том, что право на возмещение ущерба имеют только участники страхования, которые формируют страховой фонд. Ущерб возмещается

физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования.

Содержание *сберегательной (накопительной) функции* страхования выражается в том, что при помощи страхования сберегаются и накапливаются денежные суммы (средства) для сохранения и поддержания определенного уровня жизни застрахованных граждан, например на дожитие в личном страховании жизни.

Когда говорят об *инвестиционной функции* страхования, то имеют в виду следующее. Денежные средства страхователей направляются страховыми компаниями в разные сферы экономики и хозяйствования. Именно с помощью долгосрочных инвестиций в рентабельные предприятия можно преумножить или по крайней мере уберечь от инфляции финансовые источники страхования.

Через *превентивную функцию* страхования финансируются различные мероприятия, направленные на уменьшение страхового риска. Этим самым можно предупредить наступление тех или иных неблагоприятных обстоятельств.

§ 3. Страховая терминология

В ходе осуществления страхования возникает комплекс отношений, которые связаны с проявлением различных страховых интересов участников страхования, разнообразием подлежащих страхованию объектов, наличием широкого круга страховых случаев, охватываемых страхованием, и с другими факторами.

Поэтому каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

Можно выделить шесть групп страховых отношений, обозначаемых специальной страховой терминологией, а именно страховые отношения:

1) связанные с проявлением специфических страховых интересов участников страхования, с определением наиболее общих условий страхования;

2) связанные с формированием страхового фонда;

3) связанные с расходованием средств страхового фонда;

4) между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела или участвующими в нем;

5) по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела;

6) иные страховые отношения, связанные с организацией страхового дела.

Наиболее общие условия страхования выражают следующие страховые понятия и термины.

Страховая защита — это понятие, имеющее широкое и узкое смысловые значения:

— при широкой трактовке — 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;

— при узкой трактовке — это совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам общественного производства.

Страховой интерес — это понятие, которое также может иметь два смысловых значения: с одной стороны, это экономическая потребность, заинтересованность участвовать в страховании, с другой стороны, это страховая сумма, которой оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества.

Объектами страхования являются личные и имущественные интересы.

Объекты личного страхования — это имущественные интересы, связанные: а) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); б) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности: а) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); б) с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); в) с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Этот перечень не считается исчерпывающим. В практике страхования возникают и другие имущественные интересы. Страхование противоправных интересов и интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается. Допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования. Это так называемое **комбинированное** страхование.

На территории России страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц — резидентов Российской Федерации — может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном законом порядке.

Основными участниками отношений страхования являются:

- страхователи;
- страховщики;
- застрахованные лица;
- выгодоприобретатели.

Страхователи — это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователь — это физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения с передачей риска страховщику.

Страховщики — это юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке. Страховщик, осуществляя страхование, принимает на себя за определенную плату материальные последствия риска страхователя и возмещает ущерб страхователю в случае наступления страхового случая.

Застрахованное лицо — это физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектами страховой защиты по личному страхованию.

Выгодоприобретатель (получатель) страхового возмещения или страховой суммы — это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств.

Объекты и предметы страхования — это подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, доход, а в личном страховании — это жизнь, здоровье и трудоспособность граждан.

Страховая ответственность (страховое покрытие) — это обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях произошедших страховых случаев. (В зависимости от числа страховых случаев, включаемых в объем страховой ответственности, различают широкий и ограниченный объем страховой ответственности.) (В практике международного страхования термину «страховая ответственность» соответствует термин «страховое покрытие».)

Страховое свидетельство (страховой полис) — это документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. За рубежом страховой полис может быть ценной бумагой. Законодательство РФ не относит страховой полис к ценным бумагам.

Рассмотрим термины, связанные с процессом формирования страхового фонда.

Страховая оценка (страховая стоимость) — это термин имущественного страхования, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности, имеющие стоимость. Под стра-

ховой оценкой понимается определение стоимости объекта для целей страхования. В зависимости от условий страхования имущества страховая оценка может быть ниже действительной стоимости, но не должна быть выше первоначальной, восстановленной стоимости.

Страховое обеспечение — это уровень страховой оценки по отношению к стоимости застрахованного имущества. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.

Страховая сумма — это 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 страховой оценки. По добровольному личному страхованию эта сумма определяется только по желанию страхователя при заключении договора. Ее размер зависит, как правило, от материальных возможностей страхователя, поскольку тарифные ставки устанавливаются с каждых 100 рублей страховой суммы.

Страховой тариф — это выраженная в рублях плата со 100 рублей страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы. (В специальной литературе тариф называется также тарифной брутто-ставкой.)

Страховая премия (страховой взнос, страховой платеж) — это плата в рублях с совокупной страховой суммы. Страховая премия исчисляется как произведение страхового тарифа на число сотен страховой суммы. Если тарифом является процентная ставка, то страховой взнос определяется как произведение этой ставки на совокупную страховую сумму, деленную на 100. В зависимости от условий страхования страховой взнос может быть разовым или уплачиваться периодически, в рассрочку.

Срок страхования — это 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 **срок действия страхования**, который начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты разового или первого взноса и заканчивается одновременно с окончанием срока страхования.

Страховое поле — это максимальное количество объектов, которое можно застраховать. В имущественном страховании за страховое поле принимается либо число владельцев имущества, либо количество подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле в личном страховании включает число физи-

ческих лиц, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения района, города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

Страховой портфель — это фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования на данной территории или на предприятии. Под страховым портфелем может пониматься также сумма месячного страхового взноса по действующим договорам долгосрочного страхования жизни на определенную дату в данном регионе.

Охват страхового поля — это показатель уровня развития страхования, вычисляемый как отношение страхового портфеля к страховому полю, выраженное в процентах.

Страховой возраст — это возрастные группы, в пределах которых на страхование принимаются граждане или подлежит страхованию поголовье сельскохозяйственных животных. Например, договоры смешанного страхования жизни в нашей стране заключаются с гражданами от 16 до 77 лет.

С расходованием средств страхового фонда связаны следующие страховые термины.

Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. При этом страховым риском считается только событие, которое обладает признаками вероятности и случайности его наступления. Иными словами, страховым риском не признается событие, обусловленное закономерной связью тех или иных явлений, объектов с известными результатами такой связи (например, планируется использование полностью изношенного оборудования на заводе).

Страховой случай — это фактически произошедшее событие с негативными или иными заранее оговоренными последствиями, вследствие которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма. Страховой случай в имущественном страховании — это стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы и т. д. Страховой случай в личном страховании — это дожитие до обусловленного срока или события, наступление несчастного случая, смерти и др.

Несчастный случай — это частная форма проявления страхового случая — внезапное событие, наносящее вред здоровью застрахованного и, как правило, связанное с получением им травматического повреждения. Если по условиям личного страхования за последствия несчастного случая следует выплатить страховую сумму, то он называется страховым несчастным случаем.

Страховой акт — это документ, оформленный в установленном порядке, подтверждающий факт и причину произошедшего страхового случая. В имущественном страховании он является ос-

нованием для расчета суммы ущерба и определения права страхователя на получение страхового возмещения. В личном страховании акт необходим для подтверждения факта и обстоятельств несчастного случая, связанного с работой или нахождением в пути, при страховании работников за счет организаций или по обязательному страхованию пассажиров. В других видах личного страхования для подтверждения несчастного случая страхового акта не требуется. Для этого используются медицинские документы.

Страховой ущерб — это стоимость полностью погибшего имущества или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Страховое возмещение (в личном страховании — страховая сумма) — это причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба.

Выкупная сумма представляет собой часть страховой суммы по дожитию, накопившуюся к моменту прекращения договора страхования жизни и выплачиваемую в связи с досрочным прекращением уплаты очередных взносов.

Страховое сторно — это число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов.

Процент сторно — это процентное отношение страхового сторно к расчетному страховому портфелю. Он является показателем, используемым для оценки состояния работы по развитию страхования жизни. Под **расчетным страховым портфелем** понимается число действующих договоров страхования жизни на отчетную дату, увеличенное на количество договоров, прекращенных за отчетный период в связи с дожитием, смертью и досрочным прекращением.

Страховая рента — это 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.

Убыточность страховой суммы — это выраженное в рублях отношение совокупной величины страхового возмещения или выплаченных страховых сумм в масштабе области, республики или страны в целом к числу сотен соответствующей страховой суммы всех застрахованных объектов.

Уровень выплат — это процентное отношение суммы выплат к поступившим страховым платежам, которое позволяет приближенно оценивать финансовые результаты проведения того или иного вида страхования.

Перестрахование — это страхование страховщика.