

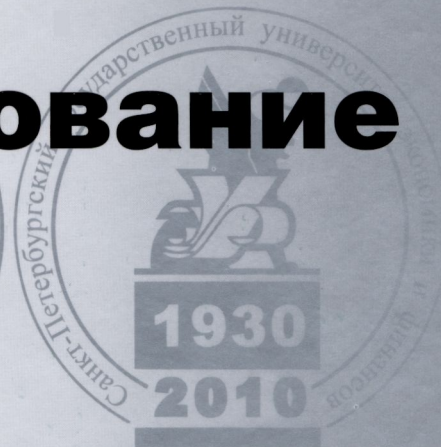
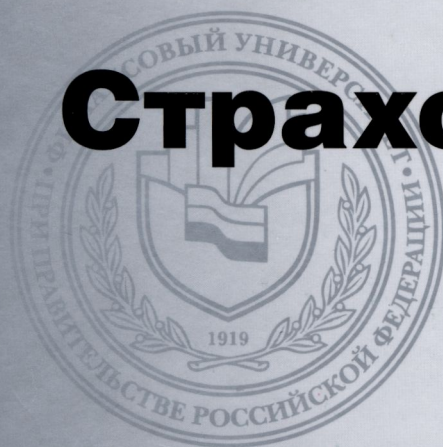


ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ



# Страхование



Под редакцией  
**Л. А. Орланюк-Малицкой,**  
**С. Ю. Яновой**

у г л у б л е н н ы й к у р с

Министерство  
образования  
и науки РФ  
рекомендует

Учебник  
2-е издание



БАКАЛАВР

 ЮРАИТ



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ



САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

# СТРАХОВАНИЕ

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

2-е издание, переработанное и дополненное

Под редакцией доктора экономических наук,  
профессора **Л. А. Орланюк-Малицкой**,  
доктора экономических наук, профессора **С. Ю. Яновой**

*Рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета  
и мировой экономики в качестве учебника для студентов,  
обучающихся по специальности «Финансы и кредит»*

*Допущено Министерством образования и науки Российской Федерации  
в качестве учебника для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по экономическим направлениям и специальностям*

Москва • Юрайт • 2012

УДК 36  
ББК 65.271я73  
С83

**Рецензенты:**

*Гомелля Б. В.* — заведующий кафедрой страхования Московской финансово-промышленной академии, кандидат экономических наук, профессор;

*Чернова Г. В.* — заведующая кафедрой управления рисками и страхования Санкт-Петербургского университета, доктор экономических наук, профессор.

С83 **Страхование** : учебник для бакалавров / под ред. Л. А. Орлянок-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2012. — 869 с. — Серия : Бакалавр. Углубленный курс.

ISBN 978-5-9916-1539-6 (Издательство Юрайт)  
ISBN 978-5-9692-1258-9 (ИД Юрайт)

В соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования третьего поколения по курсу «Страхование» изложены основные положения теории и практики страхования, определяющие содержание, принципы и формы организации страхования, особенности осуществления страховой деятельности, структуру и тенденции развития страхового рынка, условия государственного регулирования страхового дела, методологию актуарных расчетов. Отражены все последние изменения нормативно-правовой базы страхования.

*Для студентов, обучающихся по направлениям и специальностям 080102 (060600) «Мировая экономика», 080105 (060400) «Финансы и кредит», 080109 (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080116 (061800) «Математические методы в экономике», 080100 (521300) «Экономика (бакалавр)», а также для аспирантов и преподавателей высших учебных заведений.*

УДК 36  
ББК 65.271я73

ISBN 978-5-9916-1539-6  
(Издательство Юрайт)  
ISBN 978-5-9692-1258-9  
(ИД Юрайт)

© Коллектив авторов, 2010  
© Коллектив авторов, 2012, с изменениями  
© ООО «ИД Юрайт», 2012

## Оглавление

|   |           |
|---|-----------|
| Предисловие .....   | 11        |
| Авторы .....  | 17        |
| <b>Глава 1. Основы страхования.....</b>   | <b>18</b> |
| 1.1. Сущность и содержание страхования .....  | 18        |
| 1.1.1. Страховая защита и страховой фонд .....  | 18        |
| 1.1.2. Сущность и содержание страхования.....   | 27        |
| 1.1.3. Становление и развитие страхования,<br>его принципы .....                      | 34        |
| 1.2. Страховой риск .....   | 48        |
| 1.2.1. Понятие риска .....  | 48        |
| 1.2.2. Признаки риска, поддающегося<br>страхованию .....                              | 51        |
| 1.2.3. Страхование в системе методов<br>управления риском .....                       | 60        |
| 1.2.4. Портфель рисков страховщика .....  | 65        |
| 1.3. Роль страхования в современном мировом<br>сообществе .....                       | 77        |
| 1.4. Классификация страхования .....  | 83        |
| <i>Компетенции .....</i>  | <i>94</i> |
| <b>Глава 2. Социальное страхование.....</b>   | <b>95</b> |
| 2.1. Содержание и функции социального<br>страхования.....                             | 95        |
| 2.1.1. Понятие и классификация социальных<br>рисков .....                             | 95        |
| 2.1.2. Социальная защита населения<br>как система управления социальными рисками..... | 97        |

|  |            |
|--|------------|
| 2.1.3. Место и роль социального страхования в системе социальной защиты населения .....  | 102        |
| 2.2. Организация социального страхования.....  | 105        |
| 2.2.1. Принципы и методы организации социального страхования .....   | 105        |
| 2.2.2. Финансовый механизм социального страхования.....  | 107        |
| 2.3. Система социального страхования Российской Федерации .....  | 114        |
| 2.3.1. Основы организации социального страхования.....   | 114        |
| 2.3.2. Финансовые ресурсы системы социального страхования .....  | 119        |
| 2.4. Система выплат по социальному страхованию.....  | 136        |
| 2.4.1. Современная классификация социальных выплат .....   | 136        |
| 2.4.2. Выплаты по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством ....       | 138        |
| 2.4.3. Выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ..... | 142        |
| 2.4.4. Выплаты по обязательному пенсионному страхованию.....   | 144        |
| <i>Компетенции .....</i>   | <i>150</i> |
| <b>Глава 3. Организация страховой деятельности.....</b>  | <b>152</b> |
| 3.1. Страховой рынок.....  | 152        |
| 3.1.1. Страховой рынок: понятие и участники.....   | 152        |
| 3.1.2. Страховая услуга как специфический товар .....  | 159        |
| 3.1.3. Современный страховой рынок России... ..  | 165        |
| 3.2. Правовые формы страховых организаций .....  | 169        |
| 3.2.1. Субъекты страхового дела .....  | 169        |

|  |            |
|--|------------|
| 3.2.2. Организационно-правовые формы субъектов страхового дела .....                 | 171        |
| 3.2.3. Специфические формы организаций в страховом деле .....                        | 173        |
| 3.2.4. Общества взаимного страхования.....   | 182        |
| 3.3. Страховые посредники.....   | 188        |
| 3.3.1. Деятельность страховых посредников.....                                       | 188        |
| 3.3.2. Страховые агенты.....   | 189        |
| 3.3.3. Страховые брокеры .....   | 193        |
| 3.4. Государственное регулирование страхового дела .....                             | 197        |
| 3.4.1. Основы страхового законодательства .....                                      | 197        |
| 3.4.2. Система государственного регулирования страховой деятельности .....           | 212        |
| 3.4.3. Лицензирование страховых операций РФ.....                                     | 220        |
| 3.4.4. Страховой надзор в РФ.....  | 225        |
| 3.4.5. Антикризисное регулирование и банкротство страховых компаний .....            | 236        |
| Компетенции .....  | 244        |
| <b>Глава 4. Страховая организация: структура, бизнес-процессы и управление .....</b> | <b>246</b> |
| 4.1. Страховая организация .....   | 246        |
| 4.2. Бизнес-процессы в страховании.....  | 263        |
| 4.2.1. Основы бизнес-процессов: понятие и типология .....                            | 263        |
| 4.2.2. Классификация бизнес-процессов.....   | 267        |
| 4.2.3. Технология построения бизнес-процессов в страховой компании .....             | 270        |
| 4.2.4. Примеры бизнес-процессов в страховании.....                                   | 272        |
| 4.3. Документооборот и делопроизводство в страховой организации.....                 | 277        |
| 4.3.1. Особенности документооборота в страховании.....                               | 277        |
| 4.3.2. Основные страховые документы .....  | 281        |

|   |            |
|---|------------|
| 4.4. Страховой маркетинг и аквизиция .....  | 286        |
| 4.5. Основы андеррайтинга .....   | 292        |
| <i>Компетенции</i> .....  | 300        |
| <b>Глава 5. Актуарные расчеты в страховании .....</b>                               | <b>302</b> |
| 5.1. Принципы расчета страховой премии .....  | 302        |
| 5.2. Расчет премий по рисковым видам<br>страхования.....                            | 325        |
| 5.3. Расчет премий по страхованию жизни.....  | 342        |
| <i>Компетенции</i> .....  | 366        |
| <b>Глава 6. Договор страхования .....</b>   | <b>368</b> |
| 6.1. Договор страхования: содержание<br>и правовые основы.....                      | 368        |
| 6.2. Существенные условия договора страхования                                      | 374        |
| 6.3. Порядок заключения, ведения<br>и прекращения договора страхования .....        | 375        |
| 6.3.1. Заявление о заключении договора<br>страхования.....                          | 375        |
| 6.3.2. Оформление договора страхования .....  | 377        |
| 6.3.3. Права и обязанности сторон.....  | 379        |
| 6.3.4. Прекращение договора страхования<br>и признание его недействительным.....    | 381        |
| <i>Компетенции</i> .....  | 385        |
| <b>Глава 7. Личное страхование .....</b>  | <b>387</b> |
| 7.1. Общие принципы и организация личного<br>страхования.....                       | 387        |
| 7.1.1. Личное страхование: содержание<br>и классификация .....                      | 387        |
| 7.1.2. Особенности личного страхования .....  | 390        |
| 7.1.3. Налогообложение договоров личного<br>страхования в Российской Федерации..... | 395        |
| 7.2. Страхование жизни.....   | 399        |
| 7.2.1. Содержание, значение и функции<br>страхования жизни .....                    | 399        |
| 7.2.2. Принцип капитализации<br>в страховании жизни .....                           | 405        |
| 7.2.3. Виды страхования жизни.....  | 413        |

---

|   |            |
|---|------------|
| 7.2.4. Особенности договора страхования жизни.....                                      | 420        |
| 7.3. Страхование от несчастных случаев .....  | 422        |
| 7.3.1. Значение страхования от несчастных случаев.....                                  | 422        |
| 7.3.2. Определение страховых сумм и расчет страховых выплат.....                        | 427        |
| 7.3.3. Формы и специальные виды страхования от несчастных случаев.....                  | 434        |
| 7.4. Обязательное медицинское страхование.....  | 441        |
| 7.4.1. Система обязательного медицинского страхования: организация и финансирование ... | 441        |
| 7.4.2. Базовая и территориальные программы ОМС .....                                    | 450        |
| 7.5. Добровольное медицинское страхование .....   | 458        |
| 7.5.1. Содержание и организация добровольного медицинского страхования.....             | 458        |
| 7.5.2. Правила и программы ДМС.....   | 465        |
| 7.5.3. Урегулирование страховых случаев в ДМС .....                                     | 473        |
| <i>Компетенции .....</i>  | <i>478</i> |
| <b>Глава 8. Имущественное страхование.....</b>  | <b>483</b> |
| 8.1. Содержание и основные правила имущественного страхования .....                     | 483        |
| 8.1.1. Имущественное страхование и концепция возмещения .....                           | 483        |
| 8.1.2. Общие правила имущественного страхования.....                                    | 489        |
| 8.2. Страхование имущества от огня и других рисков.....                                 | 494        |
| 8.2.1. Страхование от пожара .....  | 496        |
| 8.2.2. Страхование имущества от кражи.....  | 499        |
| 8.2.3. Страхование ущерба от перерывов в производстве .....                             | 502        |



|   |     |
|---|-----|
| 8.3. Страхование имущества (недвижимого) физических лиц с ответственностью за все риски ..... | 504 |
| 8.4. Страхование технических рисков.....  | 506 |
| 8.4.1. Страхование строительно-монтажных работ.....   | 507 |
| 8.4.2. Особенности монтажного страхования .....   | 510 |
| 8.4.3. Страхование технологических рисков .....   | 511 |
| 8.4.4. Страхование электронного оборудования .....  | 512 |
| 8.5. Страхование грузов.....  | 514 |
| 8.6. Морское страхование.....   | 530 |
| 8.6.1. Понятие морского страхования .....   | 530 |
| 8.6.2. Страхование морских судов (каско) .....  | 532 |
| 8.6.3. Страхование грузов при морской перевозке.....  | 537 |
| 8.6.4. Страхование фрахта .....   | 539 |
| 8.6.5. Общая и частная аварии .....   | 539 |
| 8.6.6. Страхование ответственности судовладельцев .....                                       | 541 |
| 8.7. Авиационное и космическое страхование .....  | 545 |
| 8.7.1. Авиационное страхование .....  | 545 |
| 8.7.2. Космическое страхование .....  | 547 |
| 8.8. Экологическое страхование.....   | 550 |
| 8.8.1. Условия осуществления экологического страхования в Российской Федерации.....           | 550 |
| 8.8.2. Экологическое страхование за рубежом.....  | 555 |
| 8.9. Страхование промышленных предприятий.....  | 557 |
| 8.10. Автомобильное страхование.....  | 572 |
| 8.11. Страхование произведений искусства.....   | 592 |
| 8.12. Страхование интеллектуальной собственности .....  | 597 |
| 8.13. Страхование ответственности .....   | 602 |
| 8.14. Страхование финансовых и предпринимательских рисков .....                               | 615 |

---

|  |            |
|--|------------|
| 8.14.1. Финансовые и предпринимательские<br>риски: содержание и классификация .....  | 615        |
| 8.14.2. Основные правила страхования<br>предпринимательских и финансовых рисков ...  | 618        |
| 8.14.3. Страхование финансово-кредитных<br>рисков .....  | 622        |
| 8.14.4. Страхование рисков финансово-<br>кредитных учреждений .....  | 630        |
| <i>Компетенции</i> .....   | 633        |
| <b>Глава 9. Перестрахование .....</b>  | <b>639</b> |
| 9.1. Основные принципы, виды и формы<br>перестрахования .....  | 639        |
| 9.2. Пропорциональное перестрахование .....  | 651        |
| 9.3. Непропорциональное перестрахование.....   | 654        |
| <i>Компетенции</i> .....   | 657        |
| <b>Глава 10. Финансы страховой организации.....</b>  | <b>658</b> |
| 10.1. Финансовые потоки в страховании.....   | 658        |
| 10.2. Страховые резервы .....  | 664        |
| 10.2.1. Сущность страховых резервов<br>и объективная необходимость<br>их формирования.....   | 664        |
| 10.2.2. Страховые резервы по видам<br>страхования иным, чем страхование жизни .....  | 669        |
| 10.2.3. Расчет резерва незаработанной премии....   | 674        |
| 10.2.4. Расчет резервов убытков.....   | 680        |
| 10.2.5. Расчет стабилизационного резерва.....  | 696        |
| 10.2.6. Резервы по страхованию жизни .....   | 703        |
| 10.3. Инвестиционная деятельность страховой<br>организации .....   | 708        |
| 10.3.1. Принципы инвестиционной<br>деятельности .....  | 708        |
| 10.3.2. Виды и структура активов,<br>принимаемых в покрытие страховых резервов<br>и собственных средств страховой<br>организации ..... | 712        |

|   |            |
|---|------------|
| 10.4. Особенности бухгалтерского учета, формирования отчетности и налогообложения страховых операций.....                         | 722        |
| 10.4.1. Особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций ..... | 722        |
| 10.4.2. Отчетность страховых организаций.....   | 731        |
| 10.4.3. Особенности налогообложения страховых операций.....   | 737        |
| 10.4.4. Формирование финансовых результатов в бухгалтерском учете.....  | 749        |
| 10.4.5. Формирование налоговой базы по налогу на прибыль .....  | 758        |
| 10.5. Оценка и контроль платежеспособности страховых организаций .....  | 762        |
| 10.5.1. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости .....  | 762        |
| 10.5.2. Сравнение фактического размера маржи платежеспособности с нормативным .....   | 765        |
| 10.5.3. Оценка платежеспособности страховых организаций в странах ЕС .....  | 771        |
| 10.5.4. Оценка рейтинга страховых организаций: зарубежная и российская практика .....   | 777        |
| <i>Компетенции .....</i>  | <i>782</i> |
| <b>Тесты для самоконтроля.....</b>  | <b>784</b> |
| <b>Таблица ответов .....</b>  | <b>863</b> |
| <b>Литература .....</b>   | <b>865</b> |

## Авторы

**Богоявленский С. Б.**, канд. экон. наук — гл. 5; 10.2.6; тесты для самоконтроля (совместно с Д. А. Горулевым, Л. А. Орланюк-Малицкой, О. С. Савченко, О. Н. Семеновой, С. Ю. Яновой);

**Бородкина Л. И.** — параграф 4.4;

**Горулев Д. А.** — параграфы 3.2; 3.3; 3.4.1 (совместно с А. А. Кварандзия); 4.1—4.3; тесты для самоконтроля (совместно с С. Б. Богоявленским, Л. А. Орланюк-Малицкой, О. С. Савченко, О. Н. Семеновой, С. Ю. Яновой);

**Кварандзия А. А.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 3.3; 3.4.1 (совместно с Д. А. Горулевым); 3.4.2; 3.4.3 (совместно с Г. А. Насыровой); 6.1 (совместно с О. Н. Семеновой); 6.2; 6.3.1; 6.3.3; 10.1;

**Кириллова Н. В.**, д-р экон. наук, профессор — параграф 8.9;

**Куксинский Д. В.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 8.2—8.4 (совместно с А. Р. Троняк);

**Михайлова Е. А.** — параграф 8.11;

**Насырова Г. А.**, канд. экон. наук, доцент — 3.4.2, 3.4.3 (совместно с А. А. Кварандзия);

**Орланюк-Малицкая Л. А.**, д-р экон. наук, профессор — параграфы 1.1—1.3; 3.1.2, тесты для самоконтроля (совместно с С. Б. Богоявленским, Д. А. Горулевым, О. С. Савченко, О. Н. Семеновой, С. Ю. Яновой);

**Плахова Т. А.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 1.4; 8.12;

**Савченко О. С.**, канд. экон. наук, доцент — 10.2.1—10.2.5; параграфы 10.3—10.5; тесты для самоконтроля (совместно с С. Б. Богоявленским, Д. А. Горулевым, Л. А. Орланюк-Малицкой, О. Н. Семеновой, С. Ю. Яновой);

**Семенова О. Н.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 6.1 (совместно с А. А. Кварандзия); 6.3.2; 8.5 (совместно с А. Р. Троняк); 8.6; 8.8; 9.1—9.3; тесты для самоконтроля (совместно с С. Б. Богоявленским, Д. А. Горулевым, Л. А. Орланюк-Малицкой, О. С. Савченко, С. Ю. Яновой);

**Синишев Д. В.**, канд. экон. наук — параграф 8.10;

**Стоноженко И. В.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 2.4; 3.1 и 7.4 (совместно с С. Ю. Яновой);

**Троняк А. Р.**, канд. экон. наук, доцент — параграфы 8.2—8.4 (совместно с Д. В. Куксинским); 8.5 (совместно с О. Н. Семеновой); 8.7;

**Фомичева Н. М.**, канд. экон. наук, профессор — параграф 8.13;

**Янова С. Ю.**, д-р экон. наук, профессор — предисловие; параграфы 2.1—2.3; 2.4, 3.1 (совместно с И. В. Стоноженко); 7.1—7.3; 7.4 (совместно с И. В. Стоноженко); 7.5; 8.1; 8.14; тесты для самоконтроля (совместно с С. Б. Богоявленским, Д. А. Горулевым, Л. А. Орланюк-Малицкой)