

УДК 368(075.8)

ББК 65.271я73

А50

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор *Л.А. Орланюк-Малицкая*

доктор экономических наук, профессор *Р.Г. Сомоев*

доктор экономических наук, профессор *А.Г. Магомедов*

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,  
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,  
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

**Алиев, Басир Хабибович.**

**А50** Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 503 с.

**И. Махдиева, Юлия Махдиевна.**

ISBN 978-5-238-02490-5

Агентство СІР РГБ

Освещаются общие основы страхового дела, в том числе исторические аспекты развития страхования, экономическое содержание страхования, сущность и виды страхового фонда, вопросы классификации страхования, сущность перестрахования и сострахования, понятие и структура страхового рынка, актуальные проблемы и тенденции развития страхового дела в России и развитых зарубежных странах. Рассматриваются организационно-правовые и финансово-экономические основы страхования, особенности отраслей и видов страхования, а также основы организации страхования в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности.

Для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет и аудит», «Мировая экономика», для аспирантов и преподавателей экономических факультетов, а также для практических работников учреждений страховой сферы.

ББК 65.271я73

ISBN 978-5-238-02490-5

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2014

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

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», 2014

# Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Предисловие  | 3  |
| РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА                                   | 5  |
| Глава 1. История развития страхового дела                                | 6  |
| 1.1. Генезис страхового дела   | 6  |
| 1.2. Основные этапы развития страхования в России                        | 9  |
| 1.3. История развития страхования в зарубежных странах                   | 14 |
| Глава 2. Экономическое содержание страхования                            | 20 |
| 2.1. Сущность и особенности страхования                                  | 20 |
| 2.2. Функции страхования   | 26 |
| 2.3. Основные принципы страхового дела                                   | 28 |
| Глава 3. Сущность и виды страхового фонда                                | 32 |
| 3.1. Страховой фонд: понятие и значение                                  | 32 |
| 3.2. Страховой фонд и резервные фонды                                    | 34 |
| 3.3. Виды страхового фонда   | 37 |
| Глава 4. Основы управления риском. Риски в страховании                   | 42 |
| 4.1. Риск: понятие и сущность  | 42 |
| 4.2. Управление риском   | 45 |
| 4.3. Классификация рисков в страховании                                  | 47 |
| 4.4. Основные характеристики страховых рисков                            | 53 |
| Глава 5. Классификация страхования                                       | 56 |
| 5.1. Основы классификации страхования                                    | 56 |
| 5.2. Классификация страховой деятельности по объектам страхования        | 60 |
| 5.3. Особенности обязательного и добровольного страхования               | 63 |
| Глава 6. Основы перестрахования  | 68 |
| 6.1. Перестрахование и сострахование: понятия и сущность                 | 68 |
| 6.2. Факультативное и облигаторное перестрахование                       | 71 |
| 6.3. Особенности пропорционального и непропорционального перестрахования | 72 |
| Глава 7. Страховой рынок   | 77 |
| 7.1. Страховой рынок: понятие и функции                                  | 77 |
| 7.2. Специфика страховой услуги как товара                               | 79 |
| 7.3. Внутренняя система и внешнее окружение страхового рынка             | 81 |
| 7.4. Территориальная структура страхового рынка                          | 83 |
| 7.5. Характеристика основных участников страхового рынка                 | 84 |

|  |     |
|--|-----|
| Глава 8. Особенности страхового менеджмента.   |     |
| Организация маркетинга в страховании   | 91  |
| 8.1. Страховой менеджмент: понятие и особенности                                       | 91  |
| 8.2. Сущность и значение маркетинга в страховании                                      | 94  |
| 8.3. Маркетинговое исследование страхового рынка                                       | 98  |
| 8.4. Моделирование и прогнозирование ситуаций поведения страхователей                  | 100 |
| 8.5. Организация страховой рекламы   | 103 |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ</b>                   | 107 |
| Глава 9. Организационные основы деятельности страховщиков                              | 108 |
| 9.1. Организационно-правовые формы страховых компаний                                  | 108 |
| 9.2. Экономические нормативные требования к созданию и деятельности страховой компании | 112 |
| 9.3. Объединения страховщиков  | 116 |
| Глава 10. Основы страхового права  | 120 |
| 10.1. Содержание и сущность страхового права   | 120 |
| 10.2. Формирование системы страхового законодательства в России                        | 122 |
| 10.3. Страховые правоотношения: понятие и признаки                                     | 127 |
| 10.4. Классификация страховых правоотношений   | 129 |
| Глава 11. Государственное регулирование страховой деятельности                         | 132 |
| 11.1. Основы организации государственного регулирования и контроля в страховой сфере   | 132 |
| 11.2. Регистрация и лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации       | 138 |
| 11.3. Особенности налогообложения страховых организаций                                | 144 |
| Глава 12. Особенности договора страхования   | 149 |
| 12.1. Договор страхования: понятие, виды и общий порядок заключения                    | 149 |
| 12.2. Существенные и несущественные условия договора страхования                       | 154 |
| 12.3. Права и обязанности сторон в период действия договора страхования                | 155 |
| 12.4. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая                         | 160 |
| 12.5. Прекращение договора страхования и признание его недействительным                | 161 |

|   |     |
|---|-----|
| РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ<br>ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ                        | 167 |
| Глава 13. Основы актуарных расчетов   | 168 |
| 13.1. Актуарные расчеты: понятие, назначение и виды   | 168 |
| 13.2. Показатели страховой статистики   | 171 |
| 13.3. Страховой тариф: понятие и сущность   | 175 |
| 13.4. Нетто-ставка и нагрузка в структуре страхового тарифа                                 | 177 |
| 13.5. Особенности расчета нетто-ставок по страхованию<br>жизни и рисковым видам страхования | 180 |
| 13.6. Определение брутто-ставки   | 183 |
| 13.7. Тарифная политика страховой организации   | 185 |
| Глава 14. Страховая премия. Системы страховой<br>ответственности                            | 190 |
| 14.1. Сущность и структура страхового взноса  | 190 |
| 14.2. Виды страховых премий   | 193 |
| 14.3. Системы страховой ответственности   | 197 |
| 14.4. Применение франшизы в практике страхования  | 199 |
| Глава 15. Доходы, расходы и финансовые результаты<br>страховой деятельности                 | 202 |
| 15.1. Доходы страховой организации  | 202 |
| 15.2. Расходы страховой организации   | 204 |
| 15.3. Расходы страховой компании на финансирование<br>предупредительных мероприятий         | 210 |
| 15.4. Финансовые результаты деятельности страховой<br>компании                              | 212 |
| Глава 16. Финансы страховых организаций   | 217 |
| 16.1. Формирование финансовых ресурсов страховой<br>организации                             | 217 |
| 16.2. Состав и структура финансовых ресурсов страховой<br>организации                       | 219 |
| 16.3. Сущность и виды страховых резервов страховщика  | 223 |
| 16.4. Принципы инвестиционной деятельности<br>страховых организаций                         | 229 |
| 16.5. Особенности инвестирования средств страховых<br>организаций                           | 231 |
| Глава 17. Финансовое планирование страховой деятельности                                    | 238 |
| 17.1. Особенности финансового планирования деятельности<br>страховой компании               | 238 |
| 17.2. Разработка финансового плана страховой компании:<br>понятие и этапы                   | 241 |
| 17.3. Виды финансовых планов страховой компании   | 243 |

|  |     |
|--|-----|
| Глава 18. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых компаний                | 247 |
| 18.1. Финансовая устойчивость страховой организации                                      | 247 |
| 18.2. Анализ финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций                 | 250 |
| 18.3. Оценка платежеспособности страховых организаций                                    | 253 |
| Глава 19. Организация бухгалтерского учета в страховых компаниях                         | 260 |
| 19.1. Основные задачи и принципы бухгалтерского учета в страховых организациях           | 260 |
| 19.2. Особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета  | 262 |
| 19.3. Состав и порядок представления бухгалтерской отчетности страховых организаций      | 268 |
| 19.4. Учетная политика страховой организации   | 271 |
| Глава 20. Аудит страховой деятельности   | 276 |
| 20.1. Общая характеристика аудита деятельности страховых организаций                     | 276 |
| 20.2. Планирование аудита страховых организаций  | 280 |
| 20.3. Проверка формирования страховых резервов при проведении аудита страховщика         | 285 |
| 20.4. Составление аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности страховщика         | 288 |
| РАЗДЕЛ IV. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ   | 295 |
| Глава 21. Личное страхование   | 296 |
| 21.1. Особенности и классификация личного страхования                                    | 296 |
| 21.2. Сущность и назначение страхования жизни. Классификация договоров страхования жизни | 299 |
| 21.3. Актуальные проблемы развития страхования жизни в России                            | 307 |
| 21.4. Страхование пенсии   | 311 |
| 21.5. Обязательное страхование от несчастных случаев                                     | 315 |
| 21.6. Особенности добровольного страхования от несчастных случаев и болезней             | 322 |
| 21.7. Страхование граждан, выезжающих за рубеж   | 324 |
| 21.8. Обязательное медицинское страхование   | 327 |
| 21.9. Добровольное медицинское страхование   | 331 |

|   |     |
|---|-----|
| Глава 22. Основы имущественного страхования.  |     |
| Страхование имущества   | 337 |
| 22.1. Экономическая сущность и особенности имущественного страхования   | 337 |
| 22.2. Страхование имущества физических лиц  | 340 |
| 22.3. Страхование имущества промышленных предприятий  | 344 |
| 22.4. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий  | 347 |
| 22.5. Страхование транспортных средств  | 350 |
| 22.6. Страхование грузов  | 357 |
| 22.7. Страхование имущества при осуществлении строительно-монтажных работ   | 360 |
| Глава 23. Страхование предпринимательских и финансовых рисков   | 365 |
| 23.1. Страхование предпринимательских и финансовых рисков: понятие и сущность   | 365 |
| 23.2. Страхование убытков от перерывов в производстве   | 370 |
| 23.3. Страхование коммерческих кредитов   | 374 |
| 23.4. Сущность страхования банковских рисков  | 377 |
| 23.5. Страхование депозитов   | 382 |
| 23.6. Страхование инвестиционных и инновационных рисков   | 387 |
| Глава 24. Страхование ответственности   | 392 |
| 24.1. Сущность и особенности страхования ответственности  | 392 |
| 24.2. Классификация страхования ответственности   | 396 |
| 24.3. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта» | 398 |
| 24.4. Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов   | 403 |
| 24.5. Страхование ответственности за качество продукции (работ, услуг)  | 404 |
| 24.6. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта   | 407 |
| 24.7. Характеристика основных видов страхования профессиональной ответственности  | 411 |
| РАЗДЕЛ V. СТРАХОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  | 421 |
| Глава 25. Сущность страхования внешнеэкономической деятельности   | 422 |
| 25.1. Страхование внешнеэкономической деятельности: понятие и функции   | 422 |

|   |     |
|---|-----|
| Оглавление  | 503 |
| 25.2. Методы страхования внешнеэкономических рисков   | 426 |
| 25.3. Международная классификация страхования   | 428 |
| Глава 26. Транспортное страхование грузов<br>при международных торговых операциях                     | 431 |
| 26.1. Общая характеристика договора страхования грузов<br>в практике внешнеэкономической деятельности | 431 |
| 26.2. Обязанности сторон по страхованию грузов<br>в международной торговой практике                   | 433 |
| 26.3. Особенности договора морского страхования грузов  | 441 |
| Глава 27. Страхование ответственности в морском<br>страховании  | 446 |
| 27.1. Страхование ответственности судовладельцев:<br>понятие и особенности                            | 446 |
| 27.2. Виды рисков при страховании ответственности<br>судовладельцев                                   | 449 |
| 27.3. Клубы взаимного страхования судовладельцев  | 455 |
| Глава 28. Авиационное страхование   | 459 |
| 28.1. Страхование авиационных транспортных средств  | 459 |
| 28.2. Страхование ответственности авиакомпании  | 461 |
| 28.3. Страхование авиакомпании от перерывов<br>в производстве   | 464 |
| 28.4. Страхование ответственности авиакомпании<br>за продукт в авиации                                | 465 |
| Глава 29. Страхование финансовых рисков в процессе<br>осуществления внешнеэкономической деятельности  | 469 |
| 29.1. Страхование валютных рисков   | 469 |
| 29.2. Особенности страхования экспортно-импортных<br>кредитов   | 472 |
| 29.3. Страхование иностранных инвестиций  | 478 |
| Словарь основных страховых терминов и понятий   | 484 |
| Библиографический список  | 492 |