

Министерство культуры Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный институт культуры»
Социально-гуманитарный институт
Кафедра экономики социальной сферы

Н. М. ТРУСОВА

СТРАХОВАНИЕ В ТУРИЗМЕ

Учебное пособие
Направление подготовки 43.03.02 (100400.62) «Туризм»

Кемерово 2015

УДК 368:379.85(075.8)
ББК 65.271+65.433я73
Т78

Утверждено на заседании кафедры экономики социальной сферы
26.01.2015 г., протокол № 9.

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом
социально-гуманитарного института 05.03.2015 г., протокол № 6.

Рецензенты:

С. А. Ковалевский, канд. ист. наук, доцент,
зав. кафедрой социально-культурного сервиса и туризма
ФГБОУ ВПО «Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Д. Д. Родионова, канд. филос. наук, доцент, зав. кафедрой музейного дела
ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный институт культуры»

Трусова, Н. М.

Т78 Страхование в туризме [Текст]: учеб. пособие для студентов,
обучающихся по направлению подготовки 43.03.02 (100400.62)
«Туризм» / Н. М. Трусова; Кемеров. гос. ин-т культуры. – Кемерово:
Кемеров. гос. ин-т культуры, 2015. – 172 с.

ISBN 978-5-8154-0317-8.

В учебном пособии страхование в туризме рассматривается как экономическая категория, представлены юридические, организационные, финансовые основы, содержание и виды страхования, перестрахования и сострахования. Издание предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 43.03.02 (100400.62) «Туризм», осваивающих дисциплину «Страхование в туризме», может быть использовано при изучении дисциплин «Ценообразование» и «Экономика туризма».

УДК 368:379.85(075.8)
ББК 65.271+65.433я73

ISBN 978-5-8154-0317-8

© Н. М. Трусова, 2015

© Кемеровский государственный институт
культуры, 2015

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время туризм активно и динамично развивается, люди путешествуют в образовательных, религиозных, оздоровительных целях. Эффективным средством массовой востребованности и широкой доступности культурных и рекреационных ценностей стал культурный туризм. Повышение уровня жизни населения и расширение возможностей свободного передвижения по миру способствовали появлению миллионов новых путешественников. Туризм стал играть такую роль в жизни общества, что превратился в уникальную крупномасштабную мировую индустрию, а туристические ресурсы становятся важнейшей частью национального богатства многих стран.

Особое значение приобретает для путешественников страхование. Как показывает статистика, риски, возникающие при переезде в другую страну, регион, могут привести к тяжелым последствиям, предусмотреть защиту и возмещение убытков – задача страхования туристов.

Важное место страхование имеет в системе рыночных отношений. Наличие устойчивого страхового рынка представляет собой существенный компонент любой экономики. Страхование – вид экономической деятельности, непосредственно связанный со снижением и перераспределением рисков между страхователями и страховщиками. Страховщики обеспечивают аккумуляцию страховых взносов и выплаты страхователям в случае нанесения ущерба застрахованной собственности. В условиях развитой экономики резервы страховых компаний играют важную роль и являются вторым по значимости кредитным ресурсом после банков. Страхование выступает также непосредственным стимулом деловой активности, позволяя организациям вкладывать большие средства в развитие, не отвлекая их на образование собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков.

Курс «Страхование в туризме» нацелен на формирование у студентов комплексного представления о такой отрасли предпринимательства, как страховая деятельность. В процессе преподавания выделяются две стороны: во-первых, страхование рассматривается как система экономических и правовых отношений, обеспечивающих страховую защиту имущественных интересов производителей и потребителей, а также туристов, различ-

ных категорий населения и общества в целом; во-вторых, страхование рассматривается как один из видов коммерческой деятельности, суть которой состоит в предоставлении особого рода услуг, связанных с покрытием ущерба в результате страховых событий за счет денежного фонда, сформированного из страховых премий клиентов страховых организаций.

Курс «Страхование в туризме» относится к вариативной части профессионального цикла дисциплин и способствует формированию у студентов профессиональных компетенций, в соответствии с требованиями, предъявляемыми квалификационной характеристикой и Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования к студентам, обучающимся по направлению подготовки 43.03.02 (100400.62) «Туризм».

Изучение вопросов, связанных с финансовыми рынками и страхованием в туризме, позволит сформировать следующие компетенции:

- способность самостоятельно находить и использовать различные источники информации по проекту туристского продукта;
- готовность к разработке туристского продукта на основе современных технологий;
- способность к реализации туристского продукта с использованием информационных и коммуникативных технологий;
- способность использовать нормативные документы по качеству, стандартизации в туристской индустрии.

Учебное пособие состоит из двух разделов: «Теоретические основы страхования в туризме» и «Особенности страхования в туризме»; данные разделы включают семь глав. В целях организации самостоятельной работы студентов в учебном пособии предусмотрены вопросы для самоконтроля знаний, список рекомендуемой литературы с перечнем нормативных документов и глоссарий, включающий основные понятия, которые используются в страховании. Представленные в учебном пособии материалы основаны на нормативных источниках – правилах страхования, которые используют в своей работе страховые компании (нормативная база приведена на 01.03.2015). Этот аспект важен для освоения студентами практических основ работы с документами при организации туристических поездок и, в особенности, при выезде туристов за рубеж.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В ТУРИЗМЕ	
Глава 1. Страхование как экономическая категория.....	5
1.1. Экономическая сущность страхования.....	5
1.2. Страховые риски, их оценка и анализ.....	8
1.3. Основные функции страхования.....	11
1.4. Классификация видов страхования.....	14
Глава 2. Организационные основы страховой деятельности.....	18
2.1. Страховой рынок, характеристика участников страхового рынка.....	18
2.2. Государственный надзор и лицензирование страховой деятельности.....	23
2.3. Перестрахование и сострахование: понятия, необходимость.....	29
2.4. Формы страхования.....	34
2.5. Договор страхования, его участники, содержание и порядок заключения.....	38
Глава 3. Виды страхования в туризме.....	43
3.1. Имущественное страхование.....	43
3.2. Основные виды личного страхования.....	47
3.3. Обязательное и добровольное медицинское страхование: основные различия.....	52
3.4. Особенности страхования жизни и страхования от несчастных случаев.....	59
3.5. Характеристика видов страхования ответственности.....	61
3.6. Страхование предпринимательских рисков.....	66
Глава 4. Финансово-экономические основы страховой деятельности....	69
4.1. Страховой тариф, страховая премия, страховой взнос: понятие и порядок уплаты.....	69
4.2. Роль актуарных расчётов в страховании.....	75
4.3. Формирование финансового результата страховой организации. Доходы и расходы страховой организации.....	79
4.4. Страховые резервы.....	83
4.5. Направления инвестиционной деятельности страховой организации.....	86

РАЗДЕЛ 2. ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ В ТУРИЗМЕ

Глава 5. Организационные основы страхования в туризме.....	90
5.1. Сущность туристского рынка как объекта страхования.....	90
5.2. Риски, возникающие при поездке за рубеж.....	93
5.3. Организация страхования граждан, выезжающих за рубеж.....	95
Глава 6. Медицинское страхование туристов, выезжающих за рубеж....	100
6.1. Особенности формирования страховой премии.....	100
6.2. Основные документы, регламентирующие взаимоотношения между страховщиком и страхователем.....	102
6.3. Период действия договора страхования.....	104
6.4. Объекты страхования, страховая сумма, страховая премия.....	108
6.5. Страховой случай. Страховое возмещение.....	111
6.6. Расходы, не возмещаемые страховщиком.....	116
6.7. Действия сторон при наступлении страхового случая. Порядок осуществления страховой выплаты.....	123
Глава 7. Иные виды страхования в туризме.....	126
7.1. Страхование багажа, находящегося при туристе.....	126
7.2. Страхование расходов, возникших из-за невозможности совершить поездку.....	134
7.3. Страхование юридической помощи туристу.....	141
7.4. Страхование профессиональной ответственности туроператора.....	144
7.5. Страхование по системе «Зеленая карта».....	149
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	157
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	159
ГЛОССАРИЙ.....	161