

**А. М. Годин, С. В. Фрумина**

# **СТРАХОВАНИЕ**

*Учебник*

3-е издание

Рекомендовано уполномоченным учреждением  
Министерства образования и науки РФ —  
Государственным университетом управления  
в качестве учебника для студентов высших  
учебных заведений, обучающихся  
по направлениям подготовки  
«Экономика» и «Менеджмент»  
(квалификация «бакалавр»)

Регистрационный номер рецензии 549 от 4 декабря 2012 г.  
(Федеральный институт развития образования)

Москва  
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>»  
2018

**УДК 368**  
**ББК 65.271**  
**Г59**

**Авторы:**

*А. М. Годин* — доктор экономических наук, профессор;  
*С. В. Фрумина* — кандидат экономических наук, доцент.

**Рецензенты:**

*И. В. Подпорина* — заслуженный экономист РФ, доктор экономических наук, профессор;

*Ю. А. Сплетухов* — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, ведущий научный сотрудник Финансового научно-исследовательского института Министерства финансов Российской Федерации.

**Годин А. М.**

**Г59**      **Страхование: Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. — 3-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 256 с.**

ISBN 978-5-394-02148-0

Учебник написан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом третьего поколения. В нем изложены актуальные вопросы формирования и размещения страховых резервов, построения страховых тарифов, поддержания конкурентоспособности российских страховщиков в условиях вступления России в ВТО.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Менеджмент».

ISBN 978-5-394-02148-0

© Годин А. М., Фрумина С. В., 2013  
 © ООО «ИТК «Дашков и К°», 2013

# ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| <b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....   | 6  |
| <b>Глава 1. СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И ЕГО<br/>ФУНКЦИИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ</b> .....                         | 8  |
| 1.1. Страхование как экономическая категория .....  | 8  |
| 1.2. Функции и принципы страхования.....  | 13 |
| 1.3. Классификации в страховании.....   | 17 |
| Вопросы для самоконтроля .....  | 25 |
| Практические задания .....  | 26 |
| <b>Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА<br/>В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....                              | 29 |
| 2.1. Страховой рынок и специфика его функционирования .....   | 29 |
| 2.2. Особенности заключения и исполнения договора<br>страхования .....                                    | 33 |
| 2.3. Государственный страховой надзор в Российской<br>Федерации: новые требования ФСФР и Solvency II..... | 42 |
| Вопросы для самоконтроля .....  | 52 |
| Практические задания .....  | 53 |
| <b>Глава 3. ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНОГО<br/>И ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....                                | 54 |
| 1.1. Страхование имущества .....  | 54 |
| 3.2. Страхование ответственности .....  | 68 |
| 3.3. Личное страхование .....   | 75 |
| Вопросы для самоконтроля .....  | 87 |
| Практические задания .....  | 88 |
| <b>Глава 4. МЕНЕДЖМЕНТ В СТРАХОВАНИИ</b> .....  | 90 |
| 4.1. Теоретические основы страхового менеджмента.....   | 90 |

|   |     |
|---|-----|
| 4.2. Организационная структура, внешняя и внутренняя среда страховых компаний ..... | 94  |
| 4.3. Менеджмент андеррайтинга.....  | 105 |
| Вопросы для самоконтроля .....  | 119 |
| Практические задания.....   | 120 |

## **Глава 5. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО .....**

121

|  |     |
|--|-----|
| 5.1. Конкуренция на российском рынке страховых услуг и факторы конкурентоспособности страховых организаций ..... | 121 |
| 5.2. Конкурентные преимущества и недостатки вступления России в ВТО для российских страховщиков.....             | 133 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 139 |
| Практические задания.....  | 140 |

## **Глава 6. ОСНОВЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....**

141

|   |     |
|---|-----|
| 6.1. Теоретические основы построения страховых тарифов...       | 141 |
| 6.2. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования ..... | 147 |
| 6.3. Расчет тарифных ставок по страхованию жизни.....           | 152 |
| Вопросы для самоконтроля .....                                  | 158 |
| Практические задания.....                                       | 159 |

## **Глава 7. СТРАХОВЫЕ ФОНДЫ И СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ .....**

161

|  |     |
|--|-----|
| 7.1. Страховые фонды: виды, особенности, источники формирования и расходования.....                                    | 161 |
| 7.2. Общая характеристика и особенности формирования страховых резервов по российским и международным стандартам ..... | 165 |
| 7.3. Формирование страховых резервов по страхованию жизни .....  | 173 |

|  |     |
|--|-----|
| 7.4. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни .....   | 176 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 194 |
| Практические задания .....   | 195 |
| <b>Глава 8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> .....                  | 197 |
| 8.1. Инвестиционные риски страховых организаций .....                                    | 197 |
| 8.2. Новые требования регулирования инвестиционной деятельности страховщика .....        | 199 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 205 |
| Практические задания .....   | 206 |
| <b>Глава 9. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> ..... | 207 |
| 9.1. Финансовая устойчивость страховых организаций .....                                 | 207 |
| 9.2. Новые требования к платежеспособности страховых организаций .....                   | 212 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 221 |
| Практические задания .....   | 222 |
| <b>Глава 10. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ</b> .....   | 224 |
| 10.1. Сущность перестрахования и этапы его развития .....                                | 224 |
| 10.2. Формы перестрахования .....  | 234 |
| 10.3. Методы перестрахования .....   | 238 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 250 |
| Практические задания .....   | 251 |
| <b>ЛИТЕРАТУРА</b> .....  | 253 |