

# Содержание и методика преподавания тем по страхованию

Автор: Булгаков С.Ю.,  
ст. преподаватель АРИПК

# Что такое - Страхование?

- ▶ Страхование - это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1

# Причины появления страхования

- ▶ Потому что в жизни и деятельности людей происходят внезапные события, приводящие к утрате, ущербу, потерям.
- ▶ Потому, что происходящие внезапные потери стоят существенных денег или невозполнимы вообще;
- ▶ Потому, что люди чувствуют себя спокойнее, когда у них есть финансовый защитник;
- ▶ Потому, что человек не просто смертен, а что неприятно - он внезапно смертен;
- ▶ Потому, что внезапные потери могут существенно ухудшить жизнь человека или вообще привести к смерти!

**Вывод:** Страхование появилось исходя из обычной жизни людей, в которой происходят внезапные рискованные события, последствия которых трудновозполнимы или невозполнимы вообще в одиночку

# Структура страхового рынка



# Страхование в Конституции РФ

## ▶ **Статья 39**

- ▶ 1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.
- ▶ 2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.
- ▶ 3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность

# Страхование в Кодексах РФ

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021)

- ▶ Глава 48. Страхование
- ▶ Статья 927. Добровольное и обязательное страхование
- ▶ Статья 928. Интересы, страхование которых не допускается
- ▶ Статья 929. Договор имущественного страхования
- ▶ Статья 930. Страхование имущества
- ▶ Статья 931. Страхование ответственности за причинение вреда
- ▶ Статья 932. Страхование ответственности по договору
- ▶ Статья 933. Страхование предпринимательского риска
- ▶ Статья 934. Договор личного страхования
- ▶ Статья 935. Обязательное страхование
- ▶ Статья 936. Осуществление обязательного страхования
- ▶ Статья 937. Последствия нарушения правил об обязательном страховании
- ▶ Статья 938. Страховщик
- ▶ Статья 939. Выполнение обязанностей по договору страхования страхователем и выгодоприобретателем
- ▶ Статья 940. Форма договора страхования
- ▶ Статья 941. Страхование по генеральному полису
- ▶ Статья 942. Существенные условия договора страхования
- ▶ Статья 943. Определение условий договора страхования в правилах страхования
- ▶ Статья 944. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования
- ▶ Статья 945. Право страховщика на оценку страхового риска
- ▶ Статья 946. Тайна страхования
- ▶ Статья 947. Страховая сумма

# Страхование в Кодексах РФ

## Глава 34. Страховые взносы "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)"

- ▶ Статья 419. Плательщики страховых взносов
- ▶ Статья 420. Объект обложения страховыми взносами
- ▶ Статья 421. База для исчисления страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам
- ▶ Статья 422. Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами
- ▶ Статья 423. Расчетный период. Отчетный период
- ▶ Статья 424. Определение даты осуществления выплат и иных вознаграждений
- ▶ Статья 425. Тарифы страховых взносов
- ▶ Статья 426. Утратила силу
- ▶ Статья 427. Пониженные тарифы страховых взносов
- ▶ Статья 428. Дополнительные тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков

# Федеральный закон РФ

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.12.2020) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

# Страховой риск

**Страховой риск** — это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который может быть оценён с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

# Виды рисков

По объекту нанесения ущерба:

- 1) Имущественный риск - это риск нанесения ущерба вашему имуществу (жилищу, транспорту, мебели, отделки помещения и т.д.)
- 2) Риск жизни и здоровью - это риск утраты жизни или здоровья;
- 3) Риск нанесения ущерба третьим лицам.

# Виды страхования

- Социальное – сюда относятся все формы государственного и негосударственного регулирования социальной сферы.

К социальному страхованию относятся:

- ОПС - материальное обеспечение в старости,
- - ОМС - при возникновении проблем со здоровьем, утрате дееспособности и т.д.

- Событийное – характеристика этой страховой формы включает в себя страховку, связанную с непредвиденными чрезвычайными событиями.

# Виды страхования

По объекту страховой защиты:

1. Имущественное страхование
2. Личное страхование
3. Страхование ответственности

# Виды страхования

- ▶ **ДОБРОВОЛЬНОЕ**

- ▶ 1. КАСКО
- ▶ 2. ДМС

- ▶ **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ**

- ▶ 1. ОСАГО
- ▶ 2. ОМС

# Принципы страхования

К основополагающим принципам осуществления страховой деятельности относятся следующие:

- ▶ принцип эквивалентности;
- ▶ принцип случайности;
- ▶ принцип замкнутой раскладки ущерба;
- ▶ принцип выравнивания ущербов по территории и во времени.

# Принципы страхования

## Принципы обязательного социального страхования:

- бессрочность - объект является застрахованным в течение всего времени действия нормативного акта, на основании которого проводится страхование;
- автоматичность - объект становится застрахованным, как только попадает в категорию, относительно страхования которой существует нормативный акт, независимо от желания владельцев данного объекта;
- полнота охвата объектов - из объектов страхования не делается исключений;
- нормирование страхового обеспечения - страховое обеспечение нормируется, норма указывается в нормативном акте, на основании которого проводится страхование.

# Принципы страхования

## Принципы добровольного страхования:

- срочность - страхование действует в течение определенного срока, указанного в договоре страхования;
- выборочность приема на страхование - на страхование принимаются определенные объекты в соответствии с договоренностью между страхователем и страховщиком;
- действие страхования при уплате страховых взносов - ответственность страховщика возникает после уплаты страхователем страховых взносов, в договоре могут быть оговорены условия рассрочки уплаты страховых взносов;
- волеизъявление сторон - договор страхования заключается при наличии желания страхователя застраховать тот или иной объект и желании страховщика принять его на ответственность.

# Функции страхования

- ▶ Рисксовая функция, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков – случайных событий, ведущих к потерям.
- ▶ Инвестиционная функция состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов происходит финансирование экономики.
- ▶ Предупредительная функция реализуется путем финансирования за счет части средств страхового фонда превентивных мероприятий по исключению или уменьшению степени страхового риска, а следовательно, и ущерба от данного риска.
- ▶ Сберегательная функция связана с накоплением определенных денежных сумм по договорам личного страхования.
- ▶ Социальная функция связана с оказанием материальной помощи застрахованным лицам в случае расстройства здоровья, утраты трудоспособности в результате заболеваний или несчастных случаев.

# Участники процесса страхования

Страховщик	Страхователь
Выгодоприобретатель	Застрахованное лицо

# Сумма страхования

- ▶ **Страховая сумма** — это определённая договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховое возмещение по договору личного или имущественного характера. Страховая сумма соответствует максимальному размеру обязательства страховщика по страховой выплате страхователю.

# Страховая премия

- ▶ **Страховая премия - это стоимостное выражение услуг страховщика, то есть сумма, которую взимает страховая компания для покрытия вероятных убытков, связанных с наступлением страхового случая.**

# Компетенции в сфере Страхования

## Базовые

- Понимать основные принципы и функции страхования;
- Уметь различать какая страховка нужна в конкретной жизненной ситуации;
- Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни

## Продвинутые

- Знать различные виды страховых продуктов;
- Знать условия страховых выплат при наступлении страхового события;
- Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор;
- Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.