

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело»

# Страхование в схемах

## Учебное пособие

Ставрополь, 2008

УДК  
ББК  
С

Составители: профессор Гвоздилов А. В., профессор Доронин Б. А., доцент Шматко С. Г., доцент Гладиллин А. А., доцент Глотова И. И., доцент Томилина И. А., доцент Томилина Е. П., доцент Ажмуратова М. А.

Учебное пособие содержит рисунки и схемы, иллюстрирующие отдельные вопросы курса «Страхование». Предназначен для студентов экономических специальностей, обучающихся по очной, очно-заочной и заочной формам обучения.

## ВВЕДЕНИЕ

Страхование является одним из важнейших институтов развитого рыночного хозяйства, имеет большое социальное значение и обеспечивает стабильность и эффективность хозяйственной деятельности экономической системы и отдельных экономических субъектов. При этом страхование является неотъемлемым элементом экономических отношений в рамках, как национального хозяйства, так и мировой хозяйственной системы.

С момента зарождения страхование представляло собой форму защиты от стихийных бедствий, аварий, пожаров, землетрясений и т.п., которые были при всех системах устройства человеческого общества. При этом главной задачей страхования являлось возмещение ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования (собственникам материальных ценностей) в результате чрезвычайных событий. Исходя из этого, страхование можно представить как один из способов обеспечения экономической безопасности и устойчивого материального благополучия.

Однако страхование не только освобождает бюджет от расходов, связанных с возмещением ущерба от наступления страховых случаев. В силу инверсии производственного цикла страховая организация обладает большими объемами свободных денежных средств, которые могут стать важнейшими источниками инвестиционных ресурсов.

Основная цель учебного пособия ознакомить студентов с сущностью и механизмом функционирования страхования в удобной для восприятия схематичной форме. Предназначен для студентов экономических специальностей, обучающихся по очной, очно-заочной и заочной формам обучения.

## Тема 1. Экономическая сущность страхования

Рисунок 1 - Страховые резервы в системе страховых резервов и фондов общества

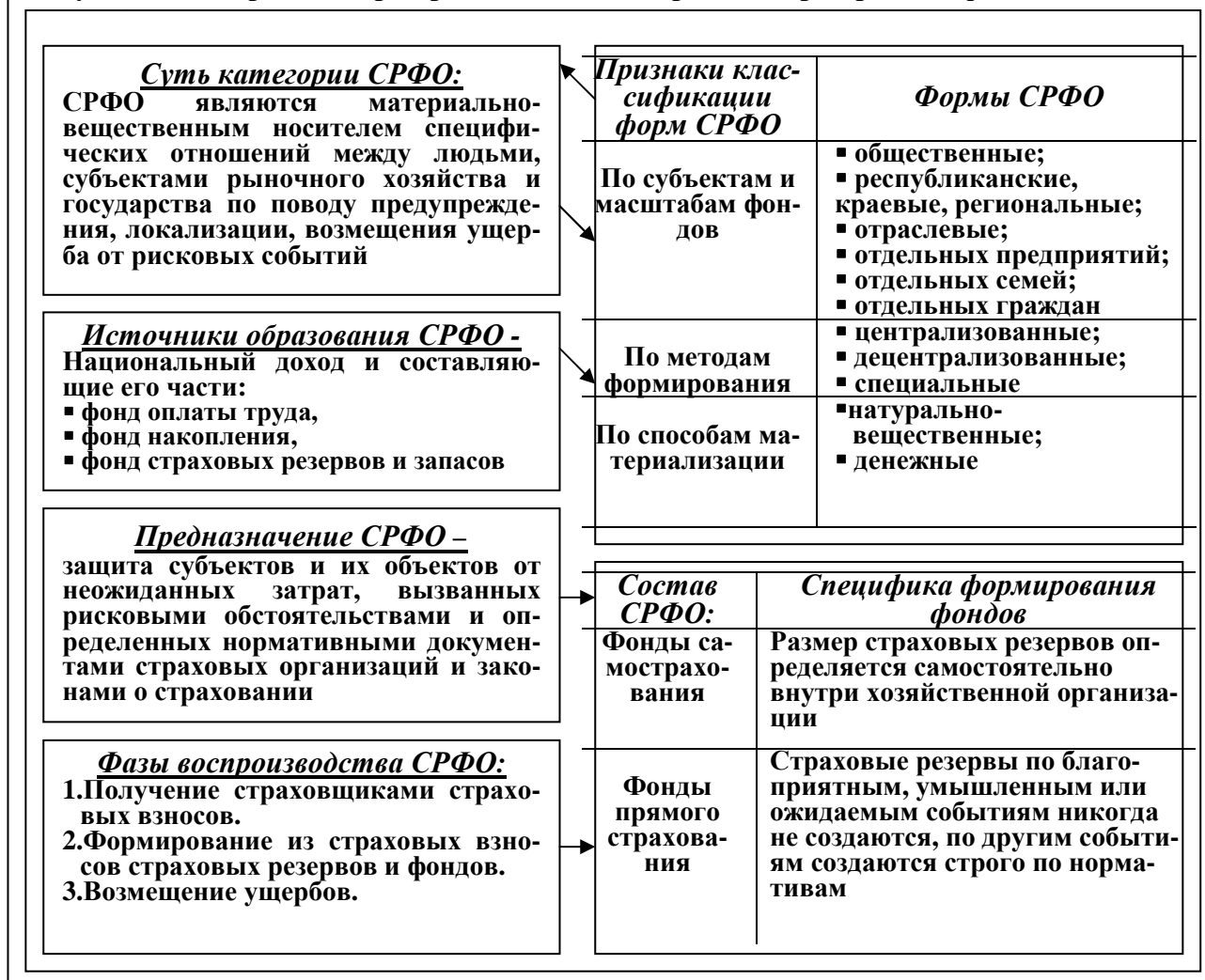
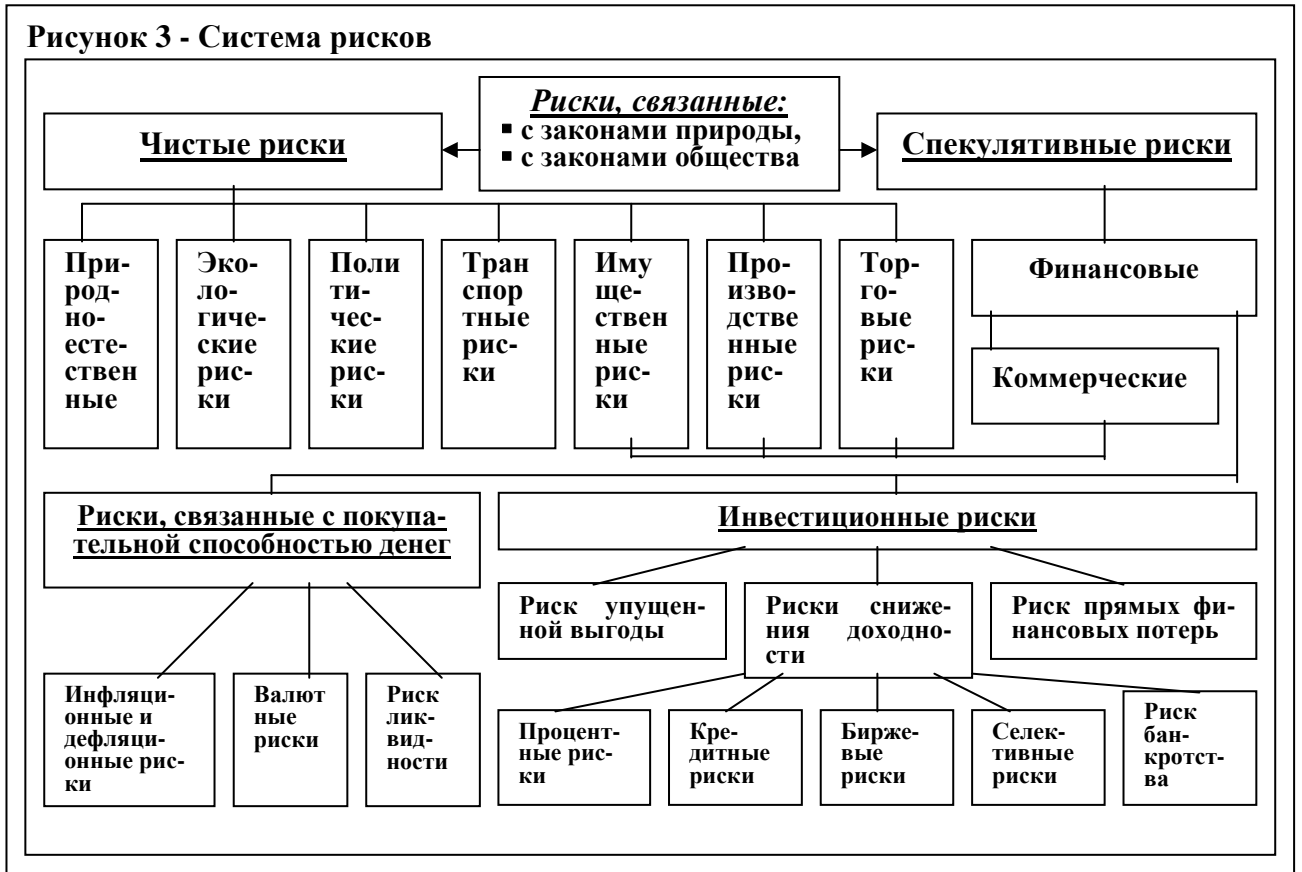


Рисунок 2 - Экономическая сущность страхования (ЭСС)



Рисунок 3 - Система рисков



## Тема 2. Классификация страховой деятельности в Российской Федерации

Рисунок 4 - Подход к классификации страхования в Российской Федерации



Рисунок 5 - Классификация страхования

<i>Отрасль страхования</i>	<i>Вид страхования</i>	<i>Разновидность страхования</i>	<i>Форма страхования</i>	<i>Система страховых отношений</i>
<u><i>Личное страхование</i></u>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ жизни,</li> <li>▪ от несчастных случаев и болезней,</li> <li>▪ медицинское</li> </ul>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ детей,</li> <li>▪ к бракосочетанию,</li> <li>▪ смешанное страхование жизни</li> </ul>	▪ <i>обязательное,</i>	▪ <i>страхование (прямое),</i>
<u><i>Имущественное страхование</i></u>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ средств транспорта: <ul style="list-style-type: none"> <li>- наземного,</li> <li>- воздушного,</li> <li>- водного;</li> </ul> </li> <li>▪ грузов и других видов имущества;</li> <li>▪ финансовых рисков</li> </ul>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ строений,</li> <li>▪ основных и оборотных фондов,</li> <li>▪ животных,</li> <li>▪ домашнего имущества,</li> <li>▪ урожая с/х культур</li> <li>▪ другое</li> </ul>	▪ <i>добровольное</i>	▪ <i>сострахование,</i>  ▪ <i>вторичное страхование,</i>
<u><i>Страхование ответственности</i></u>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ответственности заемщиков за непогашение кредита,</li> <li>▪ ответственности владельцев автотранспортных средств,</li> <li>▪ иных видов ответственности</li> </ul>	<u><i>Страхование:</i></u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности,</li> <li>▪ от убытков в следствие перерывов в производстве,</li> <li>▪ другое</li> </ul>		▪ <i>перестрахование,</i>  ▪ <i>самострахование</i>

Согласно Закону, принятому Европейским Сообществом, и по законам большинства стран страховой бизнес классифицируется следующим образом:

*Долгосрочное страхование.*

- 1 класс. Страхование жизни и аннуитеты.
- 2 класс. Страхование бракосочетания и рождения ребенка.
- 3 класс. Связанное долгосрочное страхование.
- 4 класс. Постоянное страхование здоровья.
- 5 класс. Тонтины.
- 6 класс. Выкуп капитала.
- 7 класс. Организация пенсионных фондов.

*Обычное страхование.*

- 1 класс. Страхование от несчастных случаев.
- 2 класс. Страхование от болезни.
- 3 класс. Страхование транспортных средств.
- 4 класс. Страхование железнодорожного подвижного состава.
- 5 класс. Страхование самолетов.
- 6 класс. Страхование судов.
- 7 класс. Страхование грузоперевозок.
- 8 класс. Страхование от огня и стихийных бедствий.
- 9 класс. Страхование имущества от повреждений.
- 10 класс. Страхование ответственности водителей автотранспорта.
- 11 класс. Страхование ответственности авиа компаний.
- 12 класс. Страхование ответственности судовладельцев.
- 13 класс. Страхование общей ответственности.
- 14 класс. Страхование кредитов.
- 15 класс. Страхование поручительств (залоговых гарантий).
- 16 класс. Страхование разнообразных финансовых рисков.
- 17 класс. Страхование правовых издержек.
- 18 класс. Страхование помощи, в т.ч. консультаций.

**Тема 3. Страховая фирма - первичное и основное коммерческое звено в системе страхового предпринимательства**

По гражданскому кодексу в Российской Федерации существуют все организационно-правовые формы страхования

Рисунок 6 - Примерная схема функциональной структуры страховой компании



Рисунок 7 - Структура компании смешанного страхования



Рисунок 8 - Специфика организации внутренней структуры страховой фирмы

В этой сфере клиенту всегда продают еще не созданный товар, т.е. ему продается первоначально только обещание, гарантия СФ в страховой защите, которая записана в страховом полисе.



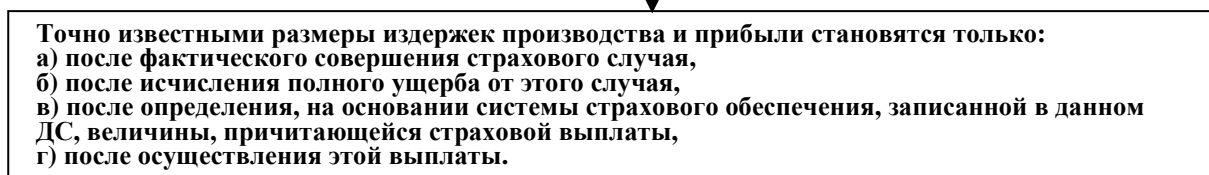
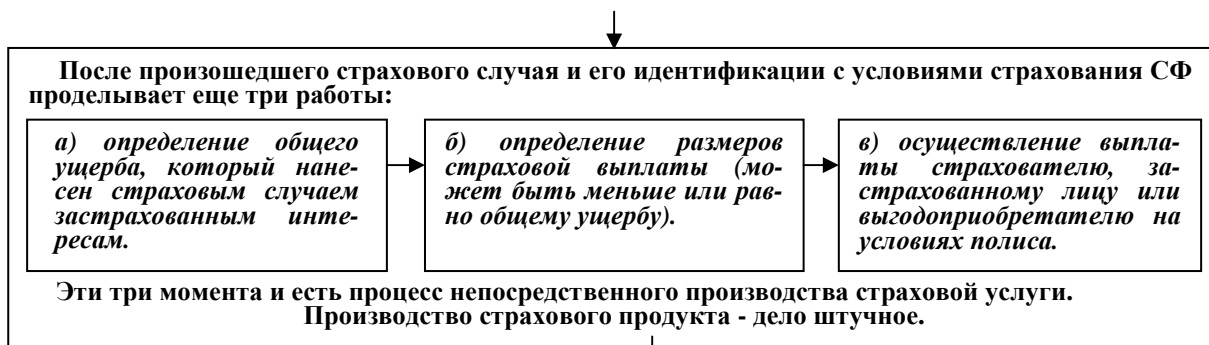
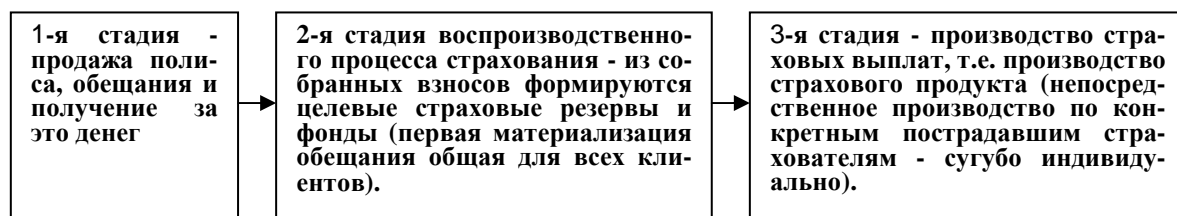
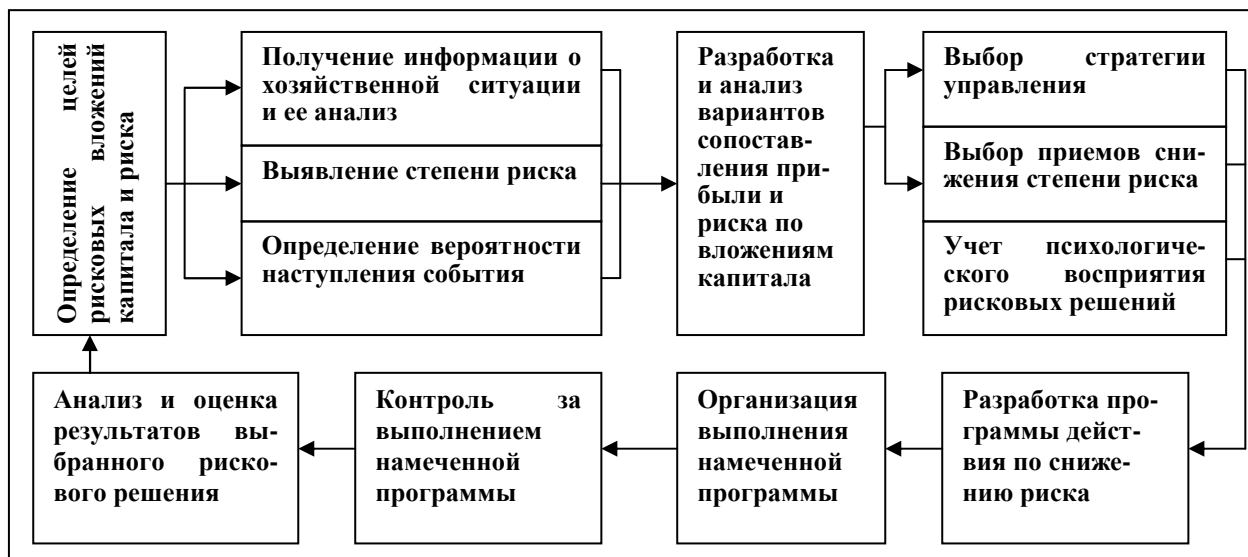


Рисунок 9 - Схема организации риск-менеджмента в финансовой службе страховой фирмы



#### Тема 4. Правовые основы страхования

Рисунок 10 - Гражданско-правовые основы страхования

В РФ, как и на Западе, уже сложилась и совершенствуется трех ступенчатая основа регулирования страхового хозяйства и рынка.

1 ступень: Общее гражданское законодательство

3 ступень: Подзаконные акты и нормативные документы министерств и ведомств

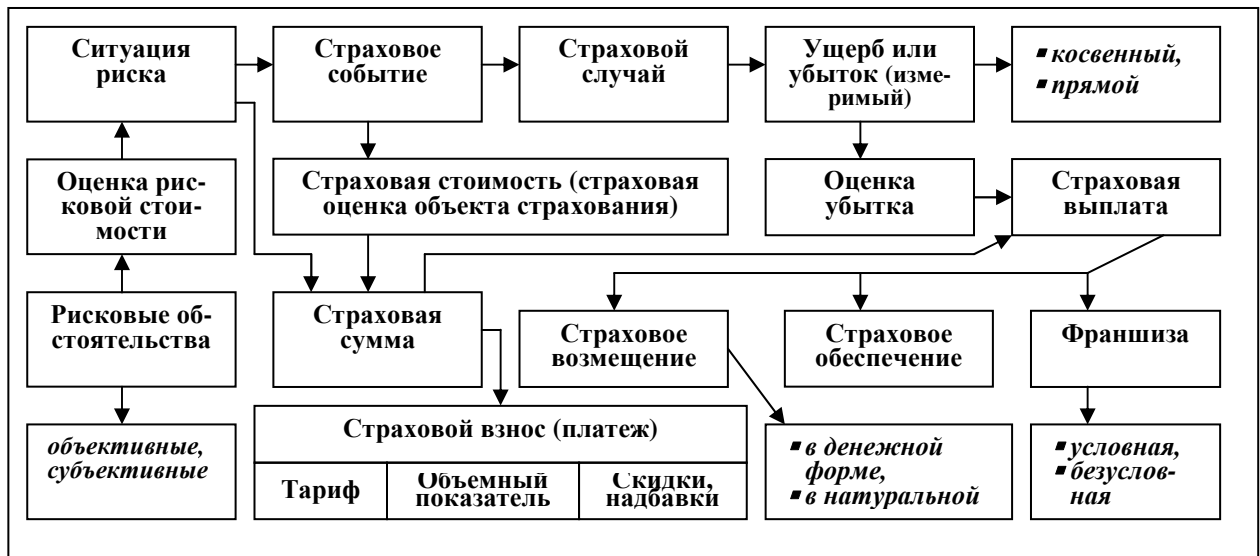


**Рисунок 11 - Главнейшие рабочие документы страховщиков**



**Тема 5. Экономические основы и финансовые результаты деятельности страховой фирмы в Российской Федерации**

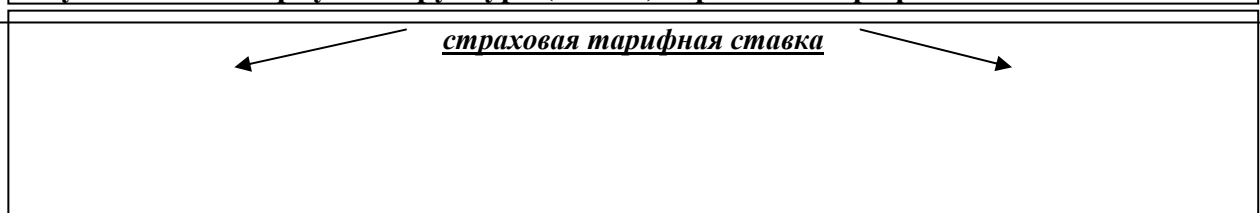
**Рисунок 12 - Организационная структура страхования**



**Рисунок 13 - Специфика актуарных расчетов**

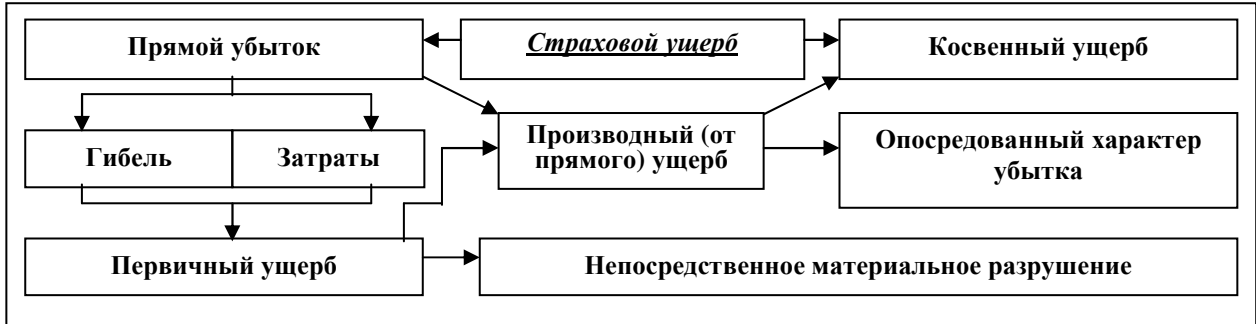


**Рисунок 14 - Развернутая структура (состав) страховой тарифной ставки**



<u>нетто-ставка:</u>	<u>нагрузка</u>
<p><i>Резервы на покрытие нормальной суммы убытков (т.е. среднестатистической):</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Резерв заработанной премии</li> <li>2. Резерв незаработанной премии</li> <li>3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков</li> <li>4. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНЗУ)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Резерва колебаний убыточности (РКУ)</li> <li>6. Резерв катастрофических убытков</li> <li>7. Резерв прочих убытков (РПУ)</li> <li>8. Расходы на ведение дела</li> <li>9. Расходы на предупредительные (профилактические, превентивные) мероприятия</li> <li>10. Прибыль тарифная.</li> </ol>

**Рисунок 15 - Структура страхового ущерба**



**Рисунок 16 - Основные финансовые результаты деятельности страховой фирмы**



**Тема 6. Общие основы имущественного страхования в Российской Федерации**

Рисунок 17 - Страховая ответственность при имущественном страховании

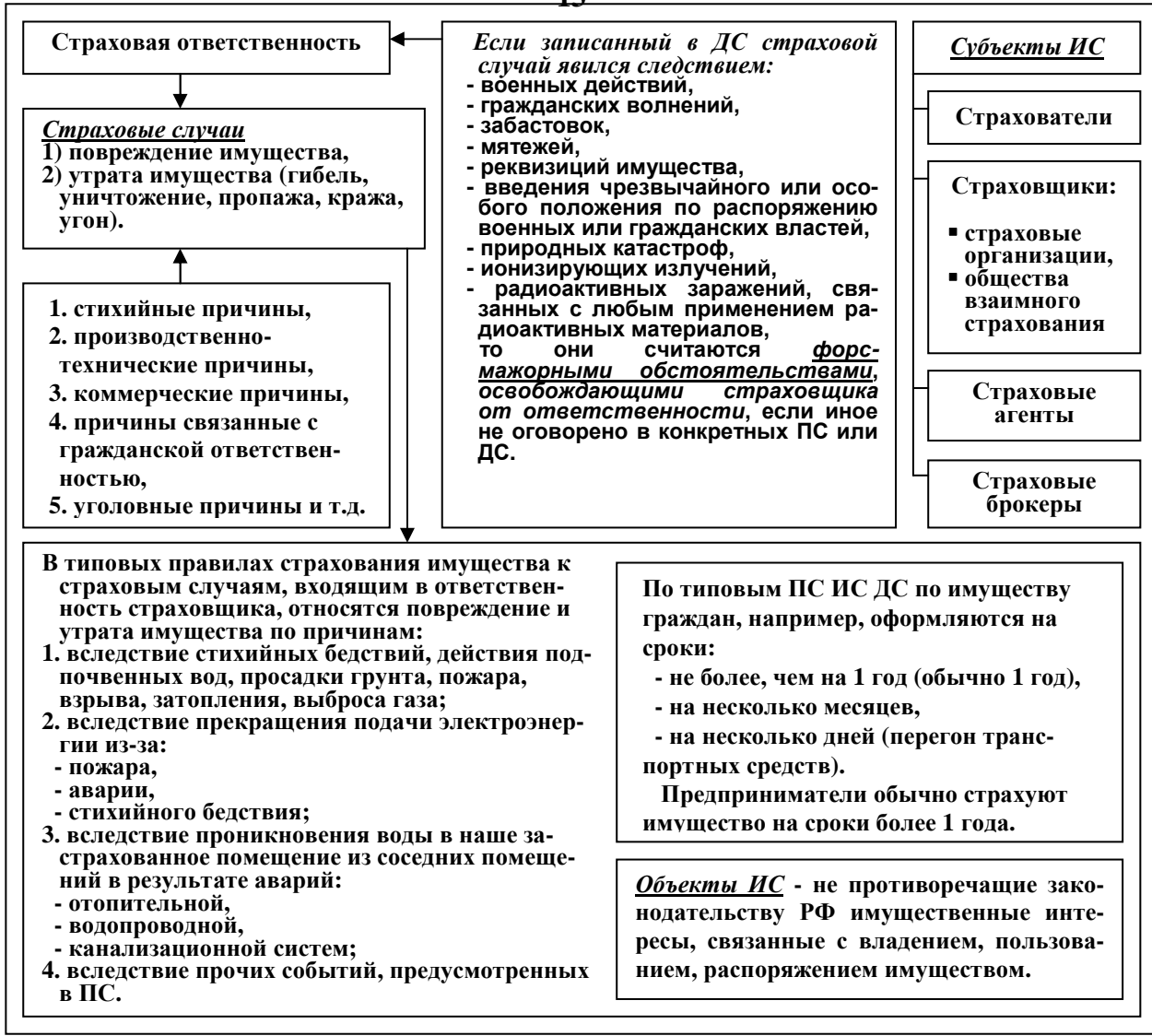
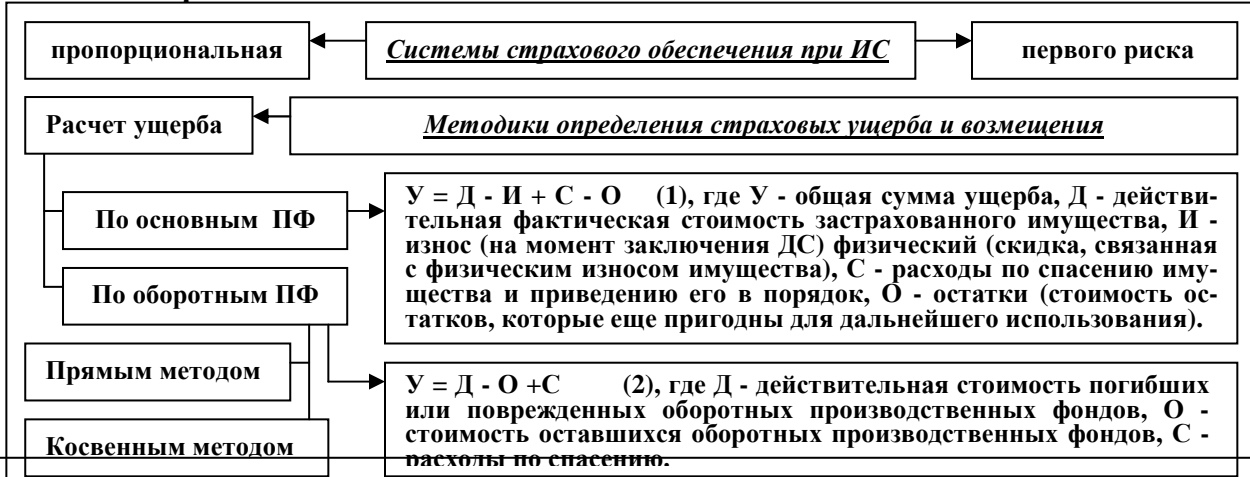
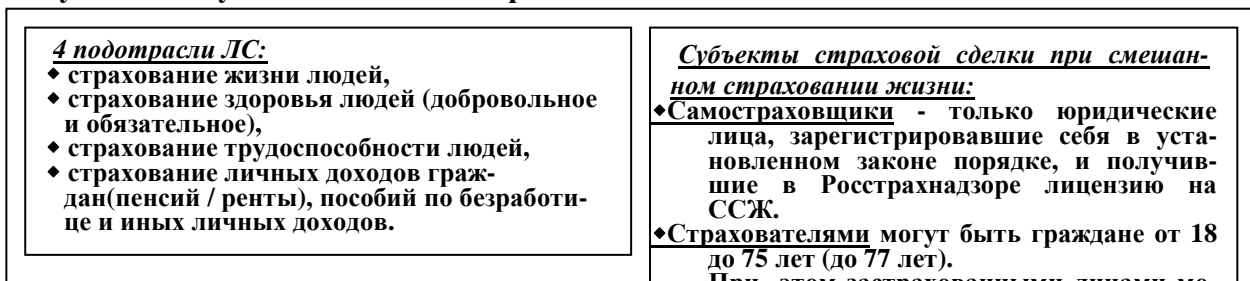


Рисунок 18 - Определение страхового ущерба и страхового возмещения при имущественном страховании



Тема 7. Общие основы личного страхования в Российской Федерации

Рисунок 19 - Сущность личного страхования





При временной утрате трудоспособности в связи с несчастным случаем выплачивается пострадавшему 1% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности, начиная с 11 дня (или 7 дня).

При дожитии застрахованного до конца срока страхования выплачивается 100% от страховой суммы, независимо от промежуточных выплат в период действия ДС.

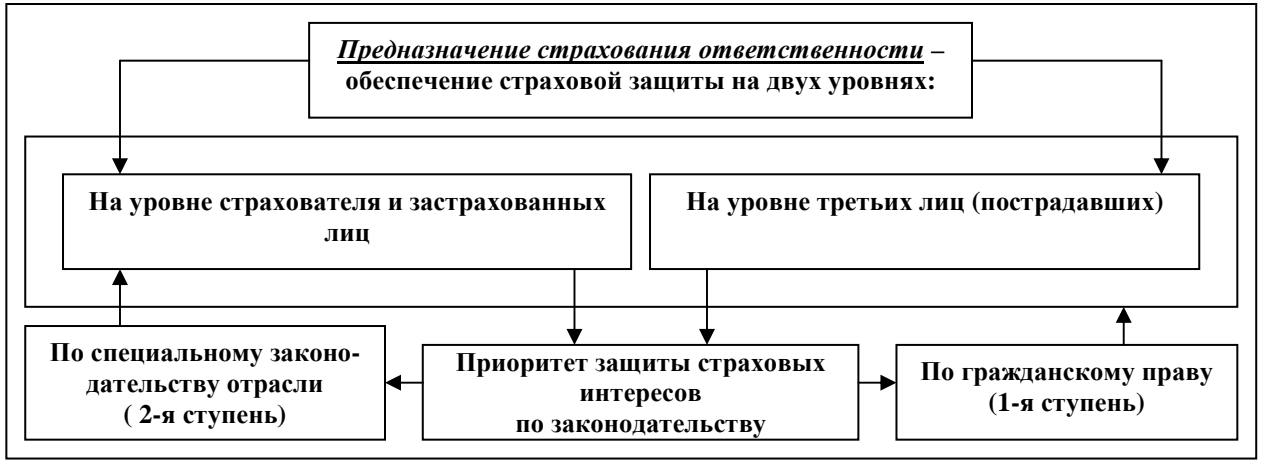
Рисунок 21 - Условия выплаты страхового обеспечения по личному страхованию





**Тема 8. Страхование гражданской ответственности**

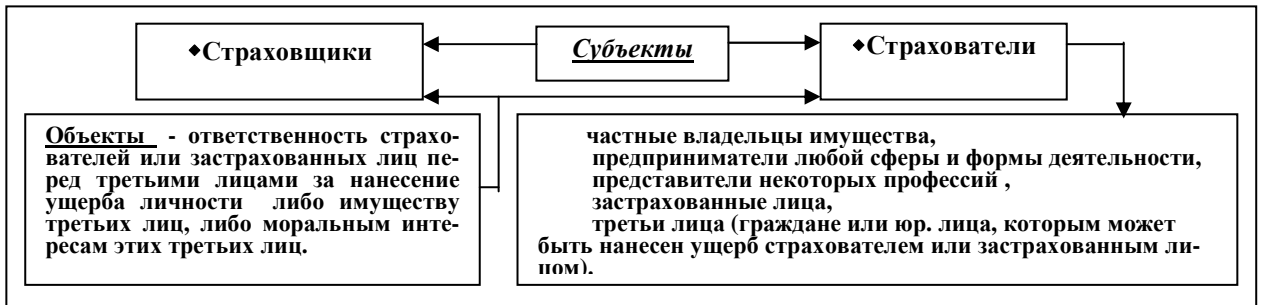
**Рисунок 22 - Сущность страхования ответственности**



**Рисунок 23 - Формы и виды страхования ответственности**



**Рисунок 24 - Субъекты и объекты страхования ответственности**



**Рисунок 25 - Страховое покрытие в страховании ответственности**

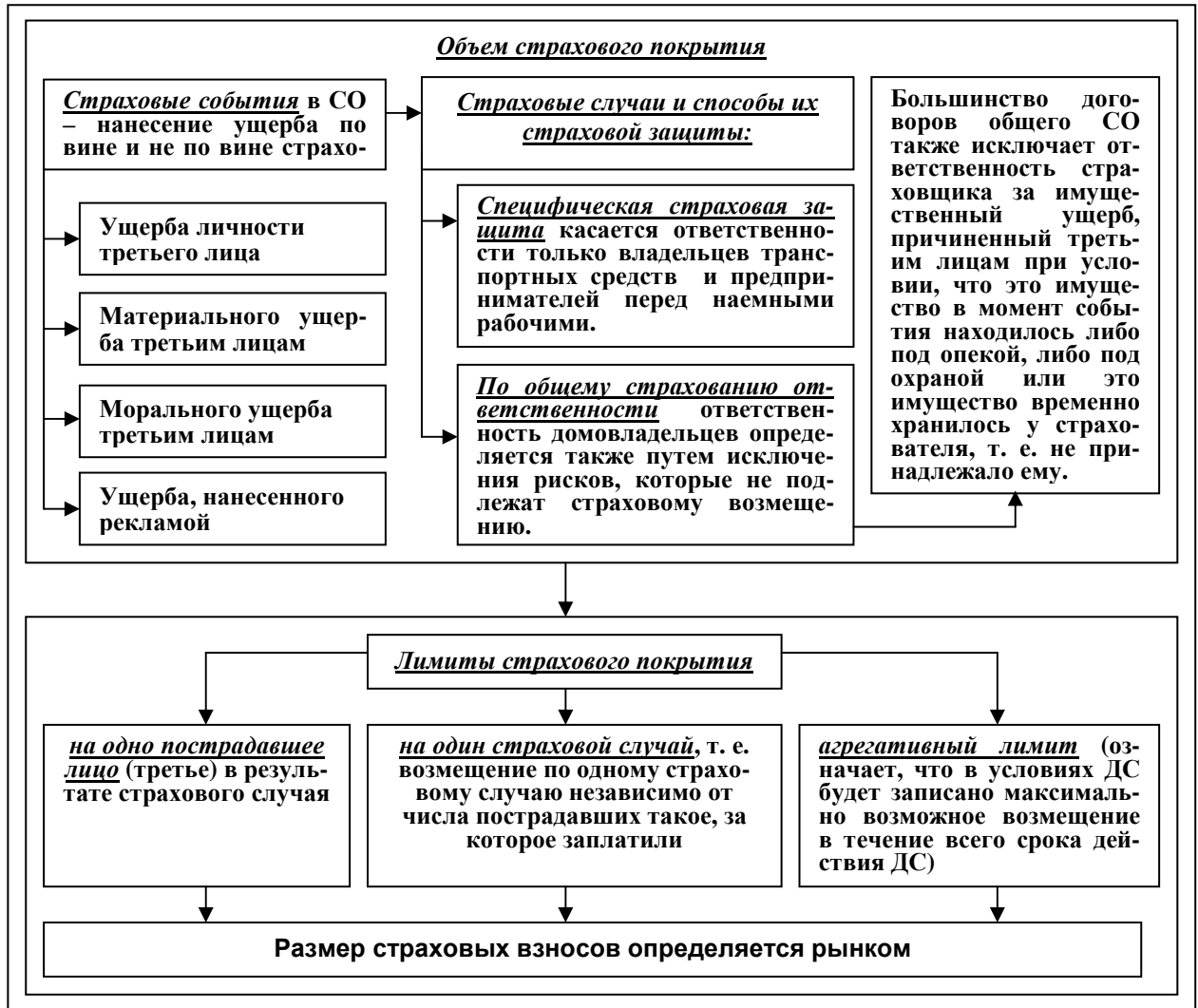


Рисунок 26 - Сущность сострахования и перестрахования



Рисунок 27 - Методы, формы, группы, виды перестрахования

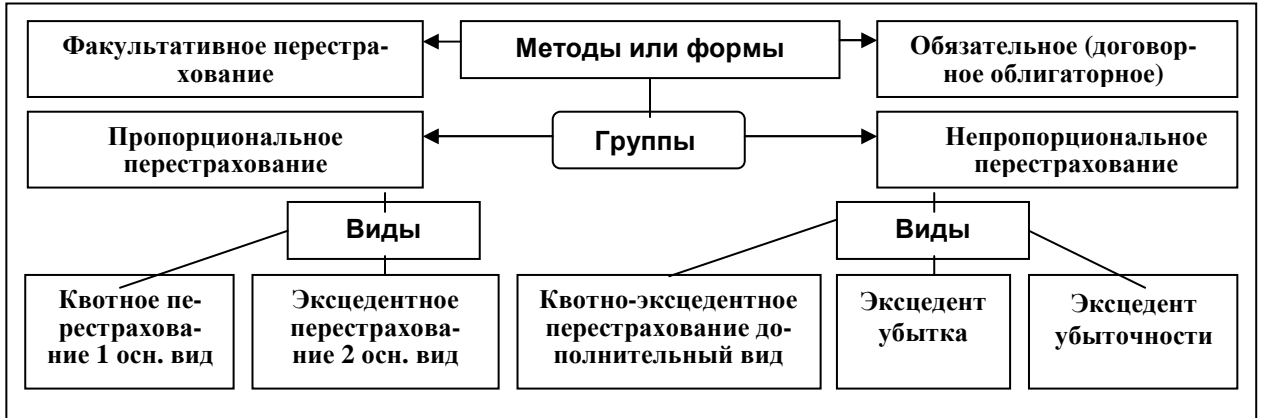
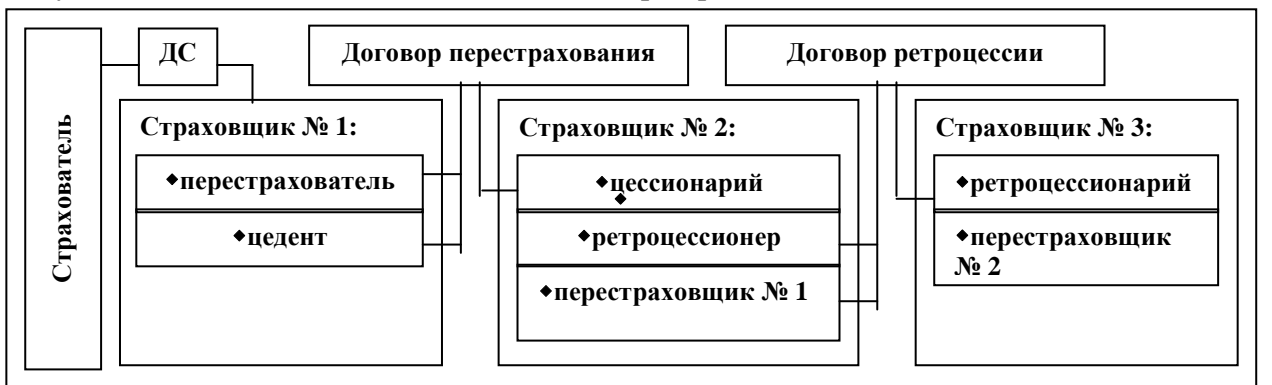


Рисунок 28 - Взаимосвязь понятий в сделках перестрахования



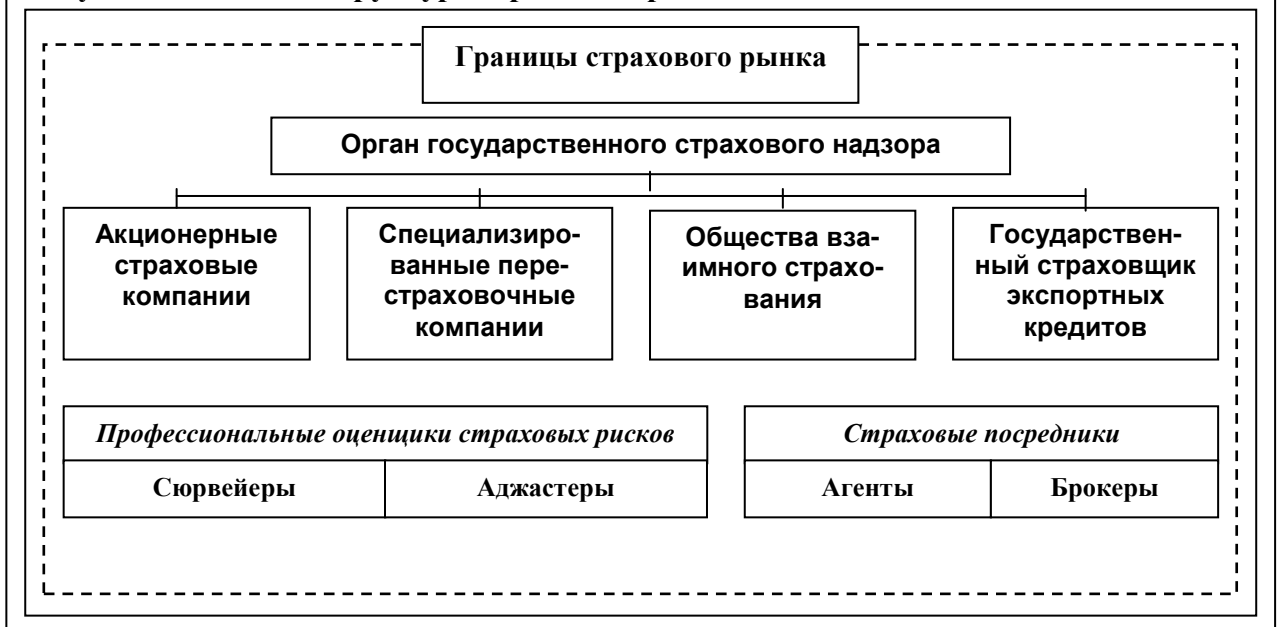
**Тема 10. Страховой рынок: его содержание и становление**

Рисунок 29 - Место страхования в структуре общественного производства

*Структура общественного производства может быть представлена совокупностью отраслей, а отрасль - совокупностью предприятий и организаций.*



**Рисунок 30 - Общая структура страхового рынка**



**Аварийный комиссар** – уполномоченное физическое или юридическое лицо, занимающееся установлением причин, характера и размера убытков по застрахованному имуществу, например, судам и грузам. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей в соответствии с законодательством страны пребывания. По результатам проведенной работы аварийный комиссар составляет аварийный сертификат.

**Аварийный сертификат** – составляемый аварийным комиссаром документ, фиксирующий размер и причины убытков и содержащий другие сведения, характеризующие обстоятельства, связанные с происшедшим. Аварийный сертификат служит только свидетельством убытка и не предполагает его обязательную выплату. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате или отклонении заявленной претензии страхователя в части страхового возмещения.

**Аддендум** – письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

**Андеррайтинг** – комплекс мероприятий, направленный на определение степени отклонения риска от среднестатистического, в целях обеспечения возможности предложения страховой услуги по параметрам договора, удовлетворяющим Страховщика и Страхователя, а также защиты страхового портфеля по виду страхования; сопоставление набора предлагаемых рисков, размера возможного ущерба с прогнозным финансовым состоянием компании (в целом, либо по виду страхования, либо по продукту) и установление/согласование на основании этого условий договора страхования (принимаемые на страхование риски, величина тарифа, размер франшизы).

**Андеррайтер** – высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

**Андеррайтинг продукта** (классификация рисков) – определение круга потенциальных рейтинговых факторов.

**Базовый тариф** – тариф (взнос) по стандартному страховому продукту.

**Бордеро** – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику.

**Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом полисе.

**Групповое страхование** – страхование группы лиц со схожими интересами. Групповой полис выдается работодателю или другому представителю группы, а каждый член группы по-

лучает сертификат, подтверждающий факт его страхования. В настоящее время применяется редко.

**Дисклоуз** - общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

**Диспашер** - специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т.е. диспашу. За рубежом диспашер, как правило, назначается судовладельцем, в РФ - президиумом Торгово-промышленной палаты.

**Застрахованный** - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

**"Зеленая карта"** - система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение.

**Индивидуальный продукт (договор)** - продукт, который реализуется только после согласования условий страхования с андеррайтером.

**"Каждый и любой убыток"** - общепринятое понятие международной страховой практики. Условие договора страхования (клаузула, или оговорка), означающее, что возмещению подлежит каждый и любой убыток, возникший в результате одного страхового случая или серии таких случаев, произошедших вследствие одного катастрофического события (стихийного бедствия).

**Карго** - в международной практике грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта. Во внешнеторговых операциях понятием "карго" обозначаются также грузы в тех случаях, когда не указывается их точное наименование.

**Каско** - страхование средства транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами, и т.д.

**Квота в страховании** - доля участия страховщика (перестраховщика) в страховании (перестраховании) определенного объекта.

**Кэптивны́е страховые компании** - страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования (перестрахования) всех или части принадлежащих им рисков.

**Оценка риска** - натурально-вещественный и стоимостной анализ всех рискованных обстоятельств, характеризующих параметры риска.

**Перестрахование** – система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом нормативных требований и своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью снижения риска невыполнения принятых на себя обязательств по договорам страхования.

**Перестрахователь** – первичный страховщик (цедент), передающий часть риска в перестрахование.

**Пул** – добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на основе соглашения между ними с целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций.

**Рейтинг страховщиков** – публикуемые в различных изданиях результаты деятельности страховых компаний.

**Ретроцессионер** – компания, принявшая риск на перестрахование и вновь передавшая его часть другому страховщику либо перестраховщику.

**Ретроцессия** – передача в дальнейшее перестрахование принятых в перестрахование рисков.

**Риск** – опасность неблагоприятного исхода на ожидаемое явление. Это гипотетическая возможность возникновения ущерба. Всякий конкретный риск, например риск пожара, представляет собой только возможность наступления определенного неблагоприятного события (например, возгорания застрахованных построек). Риск и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании.

**Рисковые обстоятельства** – свойства объекта и внешние факторы, существенно влияющие на степень риска в рамках определенной страховой совокупности. Анализ рискованных обстоятельств на этапе заключения договора страхования производит эксперт (сюрвейер), после страхового случая – эксперт (аджастер, аварийный комиссар).

**Риторно** – удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

**Сверхлимитный договор** – договор страхования, лимит ответственности по которому превышает лимит, установленный для регионального подразделения, оформляющего договор по самостоятельному принятию им решения без согласования с вышестоящим уровнем управления.

**Сверхлимитный убыток** – размер страхового возмещения, подлежащий выплате по одному страховому случаю, размер которого превышает лимит, установленный региональному подразделению для самостоятельного признания события страховым случаем и размера выплаты без согласования с вышестоящим уровнем управления.

**Система первого риска** – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

**Система предельной ответственности** – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже уровня установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

**Система поправочных коэффициентов** – инструмент, позволяющий наиболее точно рассчитать окончательный размер применяемого страхового тарифа путем учёта факторов, влияющих на изменение степени риска и не вошедших в структуру базовой тарифной ставки.

**Система пропорциональной ответственности** – организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в доле суммы ущерба, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% страховой стоимости объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% суммы ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на собственном удержании (риске) страхователя.

**Страхование** – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

**Страхователь** – сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны. По договору страхования на страхователя лежит обязанность уплаты страхового взноса страховщику за принятые на себя обязательства возместить страхователю убыток при наступлении страхового случая.

**Страховая выплата** – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

**Страховая ответственность** – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата. Объем страховой ответственности состоит из такого перечня опасностей, которые характерны для соответствующих конкретных объектов страхования. Различают ограниченную и расширенную (от всех рисков) страховую ответственность. Ограниченная страховая ответственность предполагает узкий и конкретный перечень страховых рисков, т.е. опасностей, при наступлении которых производится выплата. Расширенная страховая ответственность предполагает обязанность страховщика произвести выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, особым образом заранее оговоренных в законе или договоре страхования.

**Страховая стоимость** – действительная, фактическая стоимость объекта страхования в месте его нахождения и на



день заключения договора страхования. Порядок исчисления размера страховой стоимости имеет свои особенности в различных странах и основан на действующем законодательстве.

**Страховая сумма** - объявленная страхователем при заключении договора денежная сумма, на которую страхователь страхует свой интерес. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования.

**Страховое обеспечение** - уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, предельной и систему первого риска. Наиболее часто на практике используется система пропорциональной ответственности и система первого риска.

**Степень риска** - величина вероятности наступления определенного случая (события), которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определенных обстоятельств.

**Страховой агент** - представитель страховщика, от имени и по поручению которого заключает договоры страхования.

**Страховой акт** - документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

**Страховой брокер** - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

**Страховой полис** - документ, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяющий факт заключения договора страхования и содержащий его условия.

**Страховой портфель** - совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность, либо число заключенных и оплаченных премией договоров.

**Страховой случай** - фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

**Страховой тариф** - нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

**Страховщик** - организация (юридическое лицо), производящая страхование, принимающая на себя за определенное вознаграждение обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, обусловленного в договоре, или выплатить страховую сумму.

**Сюрвейер** - высококвалифицированный представитель страховщика, осуществляющий осмотр и оценку имущества, принимаемого на страхование. По заключению сюрвейера страховщик принимает решение о заключении договора страхования. В зарубежной практике в качестве сюрвейера выступают

классификационные общества, а также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействующие со страховщиком на договорной основе. В отличие от аджастера сюрвейер осматривает имущество до момента заключения договора страхования

**Франшиза безусловная** - определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с договором страхования. Франшиза может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы, в определенной сумме или в определенной доле застрахованного имущества.

**Франшиза условная** - страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.

**Цедент** - перестрахователь, передавший риск в перестрахование.

**Цессия** - передача рисков в перестрахование перестраховщику.

**Шомаж** - страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства на промышленных предприятиях в результате наступления страхового случая.

**Эксперт** - лицо, обладающее специальными знаниями в области оценки объектов, процессов, явлений.

**Экспертиза** - специальное компетентное исследование объекта, процесса, явления, требующее специальных знаний с представлением мотивированного заключения.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамов, В.Ю. Страхование право. Очерки - М.: «Анкил», 2004 - с.184
2. Алгазин, А.И., Галагуза, Н.Ф., Ларичев, В.Д. Страхование мошенничество и методы борьбы с ним. Учеб. практ. пособие - М.: Дело, 2003. - 512 с. (Сер "Банковское и финансовое право")
3. Англо-русский словарь страховых терминов. - М.: "ИПТИСС", 2002. - 424 с.
4. Артамонов, А. Виды комиссий в перестраховании. - М.: Издательский дом "Страховое ревю", 2001. - 52 с.
5. Волгин, В.В. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. - М.: Ось-89, 2002. - 112 с.
6. Гварлиани, Т.Е., Балакирева, В.Ю. Денежные потоки в страховании. - М.: "Финансы и статистика", 2004. - 333 с.
7. Голубин, А.Ю. Математические модели в теории страхования: построение и оптимизация. - М.: Анкил, 2003. - 160 с.
8. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 352 с.
9. Жилкина, М.С. Государственное регулирование страхового рынка. - М.: "Спутник +", 2002. - 301 с.
10. Корнилов, И.Л. Основы страховой математики: Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 400 с.
11. Никитенков, Л.К., Осипов В.И. Имущественное страхование: Учебно-практическое пособие. - М.: "Экзамен", 2002. - 288 с.
12. Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев: Правила страхования, тарифы. - М.: "РИОР", 2003. - 43 с.
13. Роик, В.Д. Профессиональный риск: оценка и управление. - М.: "Анкил", 2004. - 224 с.
14. Сборник типовых правил, условий и договоров страхования. / Сост. А.А.Цыганов. - М.: "Анкил", 2003. - 416 с.
15. Смирнова, В.В. Автогражданка. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. - СПб.: Питер, 2004. - 59 с.
16. Соколов, Ю.А., Амосова, Н.А. Система страхования банковских рисков. Научное издание. - М.: ООО "Издательство Элит", 2003. - 288 с.
17. Соловьев, А.К. Экономика пенсионного страхования: Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 335 с.
18. Турбанов, А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. - М.: "Юрист", 2003. - 92 с.
19. Цыганов, А.А., Васильев, Е.И. Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг. - М.: РАГС при Президенте РФ, 2004
20. Шахов, В.В. Страхование: Учебник. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. - 311 с.
21. Юлдашев, Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. - М.: "Анкил", 2002. - 248 с.
22. Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. - М.: "Анкил", 2000. - 272 с.

23. Юрченко, Л.А. Финансовый менеджмент страховщика: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 199 с.
24. Яковлева, Т.А., Шевченко, О.Ю. Страхование: Учеб. пособие - М.: Юристъ, 2003. - 217 с.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>Тема 1. Экономическая сущность страхования</b>	<b>4</b>
Рисунок 1. Страховые резервы в системе страховых резервов и фондов общества	4
Рисунок 2. Экономическая сущность страхования	4
Рисунок 3. Система рисков	5
<b>Тема 2. Классификация страховой деятельности в Российской Федерации</b>	<b>6</b>
Рисунок 4. Подход к классификации страхования в Российской Федерации	6
Рисунок 5. Классификация страхования	7
<b>Тема 3. Страховая фирма - первичное и основное коммерческое звено в системе страхового предпринимательства</b>	<b>8</b>
Рисунок 6. Примерная схема функциональной структуры страховой компании	8
Рисунок 7. Структура компании смешанного страхования	8
Рисунок 8. Специфика организации внутренней структуры страховой фирмы	9
Рисунок 9. Схема организации риск-менеджмента в финансовой службе страховой фирмы	9
<b>Тема 4. Правовые основы страхования</b>	<b>10</b>
Рисунок 10. Гражданско-правовые основы страхования	10
Рисунок 11. Главнейшие рабочие документы страховщиков	10
<b>Тема 5. Экономические основы и финансовые результаты деятельности страховой фирмы в Российской Федерации</b>	<b>11</b>
Рисунок 12. Организационная структура страхования	11
Рисунок 13. Специфика актуарных расчетов	11
Рисунок 14. Развернутая структура (состав) страховой тарифной ставки	12
Рисунок 15. Структура страхового ущерба	12
Рисунок 16. Основные финансовые результаты деятельности страховой фирмы	12
<b>Тема 6. Общие основы имущественного страхования в Российской Федерации</b>	<b>13</b>
Рисунок 17. Страховая ответственность при имущественном страховании	13
Рисунок 18. Определение страхового ущерба и страхового возмещения при имущественном страховании	13
<b>Тема 7. Общие основы личного страхования в Российской Федерации</b>	<b>14</b>
Рисунок 19. Сущность личного страхования	14
Рисунок 20. Размеры страхового обеспечения	15
Рисунок 21. Условия выплаты страхового обеспечения по личному страхованию	16
<b>Тема 8. Страхование гражданской ответственности</b>	<b>17</b>
Рисунок 22. Сущность страхования ответственности	17
Рисунок 23. Формы и виды страхования ответственности	17
Рисунок 24. Субъекты и объекты страхования ответственности	17
Рисунок 25. Страховое покрытие в страховании ответственности	18
<b>Тема 9. Сострахование и перестрахование</b>	<b>19</b>
Рисунок 26. Сущность сострахования и перестрахования	19

Рисунок 27. Методы, формы, группы, виды перестрахования	19
Рисунок 28. Взаимосвязь понятий в сделках перестрахования	19
<b>Тема 10. Страховой рынок: его содержание и становление в Российской Федерации</b>	<b>20</b>
Рисунок 29. Место страхования в структуре общественного производства	20
Рисунок 30. Общая структура страхового рынка	20
<b>ГЛОССАРИЙ</b>	<b>21</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</b>	<b>26</b>