

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОУ ВПО Кыргызско-Российский Славянский университет им. Б.Н. Ельцина



## Страхование на транспорте рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	<b>Автомобильного транспорта</b>	
Учебный план	b23030130_21_1тгп.plx Направление 23.03.01 - РФ, 670300 - КР Технология транспортных процессов	
Квалификация	<b>бакалавр</b>	
Форма обучения	<b>очная</b>	
Общая трудоемкость	<b>2 ЗЕТ</b>	
Часов по учебному плану	72	Виды контроля в семестрах: зачеты с оценкой 6
в том числе:		
аудиторные занятия	34	
самостоятельная работа	37,8	

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	Неделя		17	
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	17	17	17	17
Практические	17	17	17	17
Контактная работа в период теоретического обучения	0,2	0,2	0,2	0,2
В том числе инт.	8	8	8	8
В том числе в форме практ.подготовки	4	4	4	4
Итого ауд.	34	34	34	34
Контактная работа	34,2	34,2	34,2	34,2
Сам. работа	37,8	37,8	37,8	37,8
Итого	72	72	72	72

Программу составил(и):

д.т.н., профессор, Глазунов Д.В.; д.т.н., профессор, Советбеков Б.



Рецензент(ы):

к.т.н., доцент, Элеманов Ч.З.; к.т.н., доцент, Алсеитов М.Т.



Рабочая программа дисциплины

**Страхование на транспорте**

разработана в соответствии с ФГОС 3++:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов (приказ Минобрнауки России от 07.08.2020 г. № 911)

составлена на основании учебного плана:

Направление 23.03.01 - РФ, 670300 - КР Технология транспортных процессов

утвержденного учёным советом вуза от 29.06.2021 протокол № 10.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Автомобильного транспорта**

Протокол от 25.03.2021 г. № 8.

Срок действия программы: 2021-2026 уч.г.

Зав. кафедрой д.т.н., профессор Глазунов Д.В.



---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС

13 сентября 2022 г. Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры **Автомобильного транспорта**Протокол от 25 августа 2022 г. № 1  
Зав. кафедрой д.т.н., профессор Глазунов Дмитрий Владимирович 

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС

05 сентября 2023 г. Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры **Автомобильного транспорта**Протокол от 28 августа 2023 г. № 1  
И. о. заведующего кафедрой, к.т.н., доцент Алсеитов Мирлан Тилегенович 

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС

10 сентября 2024 г. Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры **Автомобильного транспорта**Протокол от 27 августа 2024 г. № 1  
И. о. заведующего кафедрой, к.т.н., доцент Алсеитов Мирлан Тилегенович 

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС

08 сентября 2025 г. Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **Автомобильного транспорта**Протокол от 28 августа 2025 г. № 1  
И. о. заведующего кафедрой, к.т.н., доцент Алсеитов Мирлан Тилегенович 

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Учебная дисциплина «Страхование на транспорте» содержит теоретические сведения по предмету, где соединены совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). При изучении дисциплины подробно рассмотрены функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая, а так же функции страхования.
1.2	В результате изучения дисциплины «Страхование на транспорте» специалист должен знать:
1.3	- Что такое страхование;
1.4	- Функции страхования;
1.5	- Основные термины и определения;
1.6	- Формы страхования;
1.7	- Виды договоров страхования;
1.8	- Страхование грузов;
1.9	- Страхование ответственности;
1.10	- Страхование гражданской ответственности

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП**

Цикл (раздел) ООП:		Б1.В
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Для изучения дисциплины Страхование на транспорте студент должен иметь представление и необходимые знания по следующим дисциплинам:	
2.1.2		
2.1.3	Развитие и современное состояние мировой автомобилизации	
2.1.4	Общий курс транспорта	
2.1.5	Информатика	
2.1.6	Учебная ознакомительная практика	
2.1.7	Общая экономика	
2.1.8	Математика	
2.1.9	Техника транспорта, обслуживание и ремонт	
2.1.10	Правила дорожного движения	
2.1.11	Основы критического мышления	
2.1.12	Методы стажировки и повышения квалификации водителей	
2.1.13	Учебная технологическая практика	
2.1.14	Грузоведение	
2.1.15	Таможенное дело	
2.1.16	Системы автоматизации на автомобильном транспорте	
2.1.17	Пути сообщения, технологические сооружения	
2.1.18	Надежность системы ВАДС	
2.1.19	Основы обеспечения безопасности дорожного движения	
2.1.20	Методические основы подготовки водителей	
2.1.21	Маркетинг (на транспорте)	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Грузовые перевозки	
2.2.2	Международные перевозки	
2.2.3	Пассажирские перевозки	
2.2.4	Проектирование схем организации дорожного движения	
2.2.5	Теория исследования систем управления	
2.2.6	Транспортная инфраструктура	
2.2.7	Управление персоналом	
2.2.8	Экономика отрасли	
2.2.9	Эксплуатационные свойства транспорта и экспертиза ДТП	
2.2.10	Интеллектуальные транспортные системы	

2.2.11	Организационно-производственные структуры транспорта
2.2.12	Организация транспортных услуг и безопасность транспортного процесса
2.2.13	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.14	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
2.2.15	Преддипломная практика

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПК-10: Способен к организации мониторинга эффективности подрядчиков, переадресация им претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг**

#### Знать:

Уровень 1	основы мониторинга эффективности подрядчиков, при переадресации им претензий клиента в случае некачественного сервиса, планированию и организации работы транспортных комплексов городов и регионов, организации рационального взаимодействия видов транспорта, составляющих единую транспортную систему
Уровень 2	основные моменты претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг, планировать и организовать работу объектов транспортной системы по профилю направления подготовки, необходимые для расчета и анализа показателей качества пассажирских и грузовых перевозок, исходя из организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса
Уровень 3	основы правовых знаний в различных сферах деятельности мониторинга эффективности подрядчиков, переадресацию им претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг при организации рационального взаимодействия видов транспорта, для обеспечения навыков и способностью к решению задач определения потребности в развитии транспортной сети, подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

#### Уметь:

Уровень 1	применять основы мониторинга эффективности подрядчиков, при переадресации им претензий клиента в случае некачественного сервиса, планированию и организации работы транспортных комплексов городов и регионов, организации рационального взаимодействия видов транспорта, составляющих единую транспортную систему
Уровень 2	использовать основные моменты претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг, планировать и организовать работу объектов транспортной системы по профилю направления подготовки, необходимые для расчета и анализа показателей качества пассажирских и грузовых перевозок, исходя из организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса
Уровень 3	применять основы правовых знаний в различных сферах деятельности мониторинга эффективности подрядчиков, переадресацию им претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг при организации рационального взаимодействия видов транспорта, для обеспечения навыков и способностью к решению задач определения потребности в развитии транспортной сети, подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

#### Владеть:

Уровень 1	способностями мониторинга эффективности подрядчиков, при переадресации им претензий клиента в случае некачественного сервиса, планированию и организации работы транспортных комплексов городов и регионов, организации рационального взаимодействия видов транспорта, составляющих единую транспортную систему
Уровень 2	системой рассмотрения претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг, планировать и организовать работу объектов транспортной системы по профилю направления подготовки, необходимые для расчета и анализа показателей качества пассажирских и грузовых перевозок, исходя из организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса
Уровень 3	основной базой правовых знаний в различных сферах деятельности мониторинга эффективности подрядчиков, переадресацию им претензий клиента в случае некачественного сервиса со стороны подрядчика, контролю договоров на содержание, полноту и соответствие услуг при организации рационального взаимодействия видов транспорта, для обеспечения навыков и способностью к решению задач определения потребности в развитии транспортной сети, подвижном составе с учётом организации и технологии перевозок, требований обеспечения безопасности перевозочного процесса

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
------------	---------------

3.1.1	- критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования;
3.1.2	- особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования, страхового полиса, правил страхования;
3.1.3	- структуру тарифной ставки; факторы, влияющие на размер тарифной ставки в различных видах страхования; факторы, определяющие финансовую устойчивость страховой организации; структуру доходов и расходов страховщика; виды страховых резервов, формируемых страховой организацией и принципы их инвестирования;
3.1.4	- механизм работы службы маркетинга страховой компании; принципы построения и продажи страховых продуктов;
3.1.5	- основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков;
3.1.6	- особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования; особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования;
3.1.7	- основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности;
3.1.8	- терминологию, используемую в перестраховании; процедуру передачи и принятия рисков в перестраховании; виды договоров и формы перестрахования; структуру рынка перестрахования
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	- различать страховые и нестраховые риски; объяснить, почему некоторые формы рисков не подлежат страхованию; раскрыть функции страхования; объяснить значимость страхования для развития предпринимательской деятельности и экономики;
3.2.2	- применять страховое законодательство; оценить соответствие страхового договора требованиям ГК РФ; заполнить заявление о страховании;
3.2.3	- рассчитать тариф-нетто и брутто по рисковому и накопительным видам страхования; рассчитать страховую премию; объяснить информацию, содержащуюся в таблицах смертности; объяснить цель формирования страховых резервов страховой компанией;
3.2.4	- анализировать факторы формирования спроса и предложения на страховые услуги; оценивать перспективы внедрения новых страховых продуктов; разработать программу страхования для корпоративного клиента; оценить потребность индивидуального страхователя в страховании;
3.2.5	- различать виды личного страхования; объяснить значение финансовых и медицинских аспектов при оценке рисков; дать экспертную оценку правилам страхования; обосновать на конкретных примерах наличие или отсутствие страхового интереса;
3.2.6	- объяснить взаимосвязь между страховой стоимостью имущества и страховой суммой;
3.2.7	- объяснить, каким образом определяется размер страхового возмещения; различать прямые и косвенные риски; оценить потребность страхователя в страховании;
3.2.8	- объяснить каким образом происходит возмещения ущерба, причиненного имуществу, жизни и здоровью; сформулировать основные правила страхования ответственности; объяснить, чем вызвана необходимость страхования ответственности;
3.2.9	- сформулировать причины, по которым страховые компании перестраховывают принятые риски; объяснить, почему рынок перестрахования является международным; объяснить различия между сострахованием и перестрахованием, формами перестрахования
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	- методами получения обработки и анализа информации о рисках; принципами и формами организации страховой защиты; оценки эффективности различных форм страхования;
3.3.2	- действующей нормативно-правовой базой в сфере страхования, методами анализа и интерпретации содержимого договора и правил страхования;
3.3.3	- принципами анализа информации о финансовом положении страховой компании, эффективности ее операционной и инвестиционной деятельности, расчета страховых тарифов;
3.3.4	- методами анализа информации о спросе и предложении на страховом рынке, анализа тенденций в изменении структуры потребления страховых продуктов;
3.3.5	- навыками анализа информации о рисках в сфере личного и имущественного страхования, оценки эффективности различных форм социального и частного страхования, экономических и финансовых показателей эффективности управления рисками хозяйствующих субъектов через систему страхования.
3.3.6	- методами получения, оценки, анализа и интерпретации информации об эффективности перестрахования рисков, обоснования целесообразности перестрахования и его влияния на финансовое положение страховой организации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)								
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Пр. подг.	Примечание
	<b>Раздел 1. Изучение теоретических основ организации страхового дела и функций страхования</b>							
1.1	Введение. Понятие страхования. Основы страхования в обществе. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности. Способ возмещения убытков. Источник возмещения ущерба /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1	2		
1.2	Понятие страхования. Функции страхования. 1. Назначения страхования в обществе. 2. Основные понятия и определения. 3. Функции страхования. 4. Система пропорциональной ответственности. 5. Система предельной ответственности. /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
1.3	особенности законодательного регулирования различных видов страховой деятельности; требования, предъявляемые действующим законодательством к участникам страховых отношений; функции органов страхового надзора; права и обязанности субъектов договора страхования; структуру договора страхования, страхового полиса, правил страхования /Ср/	6	4	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
1.4	Функции страхования. Функция формирования специализированного страхового фонда. Сберегательно-рисковое начало. Функция формирования специализированного страхового фонда. Первая функция страхования. Вторая функция страхования /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1	2		

1.5	Страхование рисков. 1. Понятие страхового риска. 2. Система первого риска 3. Система второго риска 4. Страхование экономических рисков 5. Расчеты страховых рисков /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1	2	Практическая подготовка проводится на лабораторной базе кафедры Автомобильный транспорт и на базе Юридического факультета КРСУ
1.6	критерии, на основании которых риски относят к группе страховых; методы управления рисками; виды и формы страхования; основные понятия, сущность и функции страхования /Ср/	6	4	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1		
1.7	Страхование рисков. Страхование риска прямых потерь. Страхование риска косвенных потерь. Перестрахование риска. Расчет страховых рисков /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1	2	
1.8	Обязательное и добровольное страхование. 1. Основы обязательного страхования 2. Основы добровольного страхования 3. Необходимость введения обязательного страхования. 4. Противопожарное страхование. 5. Медицинское страхование /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1	2	Практическая подготовка проводится на лабораторной базе кафедры Автомобильный транспорт и на базе Юридического факультета КРСУ
1.9	структура тарифной ставки; факторы, влияющие на размер тарифной ставки в различных видах страхования; факторы, определяющие финансовую устойчивость страховой организации; структуру доходов и расходов страховщика; виды страховых резервов, формируемых страховой организацией и принципы их инвестирования /Ср/	6	4	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1		
1.10	Обязательное и добровольное страхование. Виды обязательного страхования. Виды добровольного страхования. Инициатор обязательного страхования. Инициатор добровольного страхования. Объем страховой ответственности при обязательном и добровольном страховании /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1		

1.11	Самострахование. 1. Понятие самострахования. 2. Преимущество самострахования. 3. Недостатки самострахования. 4. Понятие сострахования. /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
1.12	механизм работы службы маркетинга страховой компании; принципы построения и продажи страховых продуктов /Ср/	6	6	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
	<b>Раздел 2. Ознакомление с содержанием основных видов страхования, принципами и особенностями построения страховых продуктов</b>							
2.1	Страховые случаи. Определение страхового случая. Виды страховых случаев. Признание страхового случая. Различные виды причинения вреда. Страховые случаи, возникающие при форс-мажорных обстоятельствах /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1	2		
2.2	Перестрахование. 1. Основные понятия перестрахования. 2. Понятие перестрахователя. 3. Понятие перестраховщика. 4. Понятие ретроцессии. 5. Стоимость перестрахования	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.3	основные принципы страхования имущества; порядок заключения договора имущественного страхования; процедуру урегулирования убытков в имущественном страховании; особенности страхования имущества от различных рисков /Ср/	6	6	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.4	Страховые фонды. Страховая сумма. Определение страховых фондов. Структура страхового фонда. Формирование страхового фонда. Базовая часть страхового фонда. Страховая сумма. Формирование страховой суммы /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			

2.5	Виды договоров перестрахования. 1. Договоры факультативного перестрахования. 2. Договор облигаторного перестрахования. 3. Перестраховочные платежи. 4. Формы договоров перестрахования /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.6	особенности договора личного страхования; принципы индивидуального и корпоративного личного страхования; особенности законодательного регулирования медицинского и социального страхования; порядок оценки риска и заключения договора страхования /Ср/	6	6	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.7	Самострахование. Страхование и самострахование. Преимущества самострахования. Размеры взносов при самостраховании. Контроль рисков убытков при самостраховании. Недостатки самострахования /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.8	Пропорциональное перестрахование. 1. Понятие пропорционального перестрахования. 2. Договор квотного перестрахования. 3. Договор эксцедентного перестрахования. 4. Договор смешанного перестрахования /Пр/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.9	основные принципы страхования ответственности; правовые основы страхования ответственности; процедуру урегулирования убытков в страховании ответственности; особенности страхования различных видов ответственности /Ср/	6	4	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.10	Перестрахование. Перестраховочные договоры. Договоры факультативного пере-страхования. Договоры облигаторного перестрахования. Договоры факультативно-облигаторного перестрахования /Лек/	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			

2.11	Непропорциональное перестрахование. 1. Непропорциональное перестрахование. Основные понятия и этапы развития. 2. Обслуживание договоров непропорционального перестрахования. 3. Расчеты между сторонами договора непропорционального перестрахования. 4. Перестрахование превышения убытков. 5. Понятие франшизы. 6. Лимитом перестраховочного покрытия	6	2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.12	Страхование ответственности. В чем смысл страхования ответственности. Страхование гражданской ответственности. Страхование профессиональной ответственности качества продукции. Страхование экологической ответственности. Страхование иных видов ответственности. /Ср/	6	3,8	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.13	Обязательное страхование автогражданской ответственности. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств. Основой проведения страхования ответственности владельцев автотранспортных средств. Договор страхования ответственности владельцев средств автотранспорта. Объектом страхования. Практика страхования средств транспорта /Лек/	6	1	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.14	Страхование грузов. 1. Ответственность за сохранность перевозимого груза. 2. Ответственность за гибель и недостачу груза. 3. Ответственность за повреждение груза /Пр/	6	1	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1 Э1			
2.15	Проверка выполнения студентами заданий /КрТО/	6	0,2	ПК-10	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3. 1			

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Тема 1: Понятие страхования. Функции страхования.

1. Назначения страхования в обществе.
2. Основные понятия и определения.

3. Функции страхования.
4. Система пропорциональной ответственности.
5. Система предельной ответственности.

#### Тема 2: Страховые риски.

1. Понятие страхового риска.
2. Система первого риска
3. Система второго риска
4. Страхование экономических рисков
5. Расчеты страховых рисков

#### Тема 3: Обязательное и добровольное страхование.

1. Основы обязательного страхования
2. Основы добровольного страхования
3. Необходимость введения обязательного страхования.
4. Противопожарное страхование.
5. Медицинское страхование

#### Тема 4: Самострахование.

1. Понятие самострахования.
2. Преимущество самострахования.
3. Недостатки самострахования.
4. Понятие сострахования.

#### Тема 5: Перестрахование.

1. Основные понятия перестрахования.
2. Понятие перестрахователя.
3. Понятие перестраховщика.
4. Понятие ретроцессии.
5. Стоимость перестрахования.

#### Тема 6: Виды договоров перестрахования.

1. Договоры факультативного перестрахования.
2. Договор обязательного перестрахования.
3. Перестраховочные платежи.
4. Формы договоров перестрахования.

#### Тема 7: Пропорциональное перестрахование.

1. Понятие пропорционального перестрахования.
2. Договор квотного перестрахования.
3. Договор эксцедентного перестрахования.
4. Договор смешанного перестрахования.

#### Тема 8: Непропорциональное перестрахование.

1. Непропорциональное перестрахование. Основные понятия и этапы развития.
2. Обслуживание договоров непропорционального перестрахования.
3. Расчеты между сторонами договора непропорционального перестрахования.
4. Перестрахование превышения убытков.
5. Понятие франшизы.
6. Лимитом перестраховочного покрытия.

#### Тема 9: Ретроцессия. Перестраховочный договор.

1. Активное перестрахование.
2. Пассивное перестрахование.
3. Ретроцессия.
4. Стандартизованный договор перестрахования.
5. Активное перестрахование.
6. Перестраховочный бордеро.

**Тема 10: Транспортное страхование грузов.**

1. Сделка СИФ.
2. Сделка КАФ.
3. Сделка ФОБ.
4. Сделка ФАС.
5. Единообразные международные правила по толкованию наиболее важных терминов и понятий.
6. Условие с ответственностью за все риски.
7. Контрибуционный капитал.

**Тема 11: Страхование грузов.**

1. Ответственность за сохранность перевозимого груза.
2. Ответственность за гибель и недостачу груза.
3. Ответственность за повреждение груза.

**Тема 12: Страхование ответственности.**

1. В чем смысл страхования ответственности.
2. Страхование гражданской ответственности.
3. Страхование профессиональной ответственности качества продукции.
4. Страхование экологической ответственности.
5. Страхование иных видов ответственности.

**Тема 13: Обязательное страхование автогражданской ответственности**

1. Ответственность за причинение вреда по договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
2. Действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая.
3. Определение размера страховой выплаты.
4. Порядок и условия обязательного страхования владельцев транспортных средств.
5. Обязательное страхование при ограниченном использовании транспортных средств.

**5.2. Темы курсовых работ (проектов)**

Yt ghtlecvjnhyyj

**5.3. Фонд оценочных средств**

Шкала оценивания для определения уровня освоения дисциплины.

«отлично» - обучающийся правильно, четко, аргументировано и в полном объеме изложил содержание экзаменационных вопросов, успешно выполнил практические задания, убедительно ответил на все дополнительные вопросы, показал высокий уровень сформированных компетенций.

«хорошо» - обучающийся правильно, но недостаточно полно изложил содержание теоретических экзаменационных вопросов, успешно выполнил практические задания, испытывал затруднения при ответе на дополнительные вопросы, показал продвинутый уровень сформированных компетенций.

«удовлетворительно» - обучающийся изложил основные положения теоретических экзаменационных вопросов, правильно выполнил практические задания, испытывал серьезные затруднения при ответах на дополнительные вопросы, показал пороговый уровень сформированных компетенций.

«неудовлетворительно» - обучающийся низложил основные положения теоретических экзаменационных вопросов, неправильно выполнил практические задания, испытывал серьезные затруднения при ответах на дополнительные вопросы, не показала пороговый уровень сформированных компетенций.

**МОДУЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ВКЛЮЧАЕТ:**

1. Текущий контроль: усвоение учебного материала на аудиторных занятиях (лекциях, практических, в том числе учитывается посещение и активность) и выполнение обязательных заданий для самостоятельной работы.
  2. Рубежный контроль: проверка полноты знаний и умений по материалу модуля в целом. Выполнение модульных контрольных заданий проводится в письменном виде и является обязательной компонентой модульного контроля.
- Промежуточный контроль - завершенная задокументированная часть учебной дисциплины (4 семестр-экзамен) - совокупность тесно связанных между собой зачетных модулей.

**ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ИТОГОВОМУ КОНТРОЛЮ:**

При явке на экзамен студенты обязаны иметь при себе зачетные книжки, которые они предъявляют преподавателю в начале экзамена.

На итоговом контроле студент должен, верно ответить на 3 вопроса билета, за 45 минут.

**ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ.**

Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

1. После прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня.
2. При подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущего материала, подумать о том, какая может быть тема следующей лекции.
3. В течение недели выбрать время для работы с рекомендуемой литературой.
4. Для подготовки к практическим занятиям и выполнению самостоятельной работы необходимо сначала прочитать основные понятия и подходы по теме задания. Рекомендуется использовать методические указания по курсу, конспекты лекций. При выполнении задания нужно сначала понять, что требуется в нем, какой теоретический материал нужно использовать, наметить план выполнения, а затем приступить к заданию и сделать качественный вывод.
6. При подготовке к промежуточному и рубежному контролю нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно выполнить несколько типовых заданий.
7. Отработки пропущенных занятий.

Контроль над усвоением студентами материала учебной программы дисциплины осуществляется систематически преподавателем кафедры и отражается в журнале преподавателя. Студент, получивший неудовлетворительную оценку по текущему материалу, обязан подготовить данный раздел и ответить по нему преподавателю.

Пропущенная без уважительных причин лекция должна быть отработана методом устного опроса лектором по материалам пропущенной лекции в течение месяца со дня пропуска.

Отработка практических и лабораторных занятий:

- Каждое занятие, пропущенное студентом без уважительной причины, отрабатывается в обязательном порядке.

Отработки проводятся по расписанию кафедры, согласованному с деканатом.

- Пропущенные занятия должны быть отработаны в течение 10 дней со дня пропуска. Пропущенные студентом без уважительной причины практические и лабораторные занятия отрабатываются не более одного занятия в день.

Пропущенные занятия по уважительной причине (по болезни, пропуски с разрешения деканата) отрабатываются по тематическому материалу.

- Студент, не отработавший пропуск в установленные сроки, допускается к очередным занятиям только при наличии разрешения декана или его заместителя в письменной форме. Не разрешается устранение от очередного практического или лабораторного занятия студентов, слабо подготовленных к данным занятиям.

- Для студентов, пропустивших практические занятия из-за длительной болезни, отработка должна проводиться после разрешения деканата по индивидуальному графику, согласованному с кафедрой.

- В исключительных случаях (участие в межвузовских конференциях, соревнованиях, олимпиадах, дежурство и др.) декан и его заместитель по согласованию с кафедрой могут освобождать студентов от отработок некоторых пропущенных занятий

**Тесты по страхованию****1. Что такое страхование?**

- Страхование - это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками).

- Страхование - это способ возмещения убытков, которые возникли в процессе пожара, повреждения имущества или других воздействий на имущество с использованием страхового фонда.

- Страхование – это внесение страховых взносов в страховой фонд.

- Страхование – это возмещение убытков из страхового фонда.

**2. Первая функция страхования.**

- это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании

- это своевременная выплата страховых взносов в случае возникновения страхового случая

- это своевременная выплата страховых обязательств в случае возникновения страхового случая, на основании договора страхования

- это уверенность в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора

### 3. Вторая функция страхования.

- это возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
- это контроль за своевременным возмещением материального ущерба, при окончании договора страхования.
- это своевременная выплата страховых обязательств в случае возникновения страхового случая, и пополнение после этого страхового фонда, за счет других участников страхования
- это правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу.

### 4. Третья функция страхования.

- это предупреждение страхового случая и минимизация ущерба
- это своевременная выплата страховых обязательств в случае возникновения страхового случая
- это определение порядка возмещения ущерба, определяемое страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования
- это пополнение страхового фонда, за счет неплановых взносов страхователей

### 5. Страхователь это:

- физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.
- организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда
- физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
- жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании.

### 6. Страховщик это:

- организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда.
- физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.
- физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
- жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании.

### 7. Застрахованный это:

- физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.
- физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.
- физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
- жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании.

## 8. Страховой интерес это:

- мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные.
- денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).
- сумма, уплачиваемая страхователем ежегодно в страховой фонд и составляющая основу страхового фонда.
- сумма, являющаяся компенсацией страховой выплаты

## 9. Объект страхования это:

- жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании.
- помещение, в котором производится заключение договора страхования, может быть офисом страховой компании.
- здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности, которые были разрушены при стихийном бедствии
- здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности, зарегистрированные в налоговой инспекции и взятые на учет в жилом фонде.

## 10. Система пропорциональной ответственности это:

- организационная форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования.
- уголовная или административная ответственность, предусмотренная в процентном соотношении, за причиненный ущерб страховой компании
- уголовная или административная ответственность, предусмотренная в процентном соотношении, за причиненный ущерб застрахованного имущества страхователю при наступлении страхового случая.
- ответственность страхователя за незаконное повреждение страхового имущества, в процентном отношении, при его полном или неполном повреждении.

#### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Фронтальный опрос;  
 Аналитическое групповое задание;  
 Компьютерное тестирование по каждой тематике и итоговое компьютерное тестирование

1. Контрольный тест по 1 модулю – 20 баллов;
2. Контроль СРС по 1 модулю – 10 баллов;
3. Контрольный тест по 2 модулю – 20 баллов;
4. Контроль СРС по 2 модулю – 10 баллов;
5. Итоговый контрольный тест - 25 баллов;
6. Активность студента на занятиях – 10 баллов;
7. Посещаемость занятий – 5 баллов.

Кыргызско-Российский Славянский Университет  
 Кафедра «Организация и безопасность движения»  
 Предмет: Страхование на транспорте  
 Билет № 1

1. Понятие страхования. Функции страхования.
2. Основы обязательного страхования
3. Основные понятия перестрахования

Заведующий кафедрой «АТ» Д.В.Глазунов

Кыргызско-Российский Славянский Университет  
Кафедра «Организация и безопасность движения»  
Предмет: Страхование на транспорте  
Билет № 2

1. Понятие самострахования. Преимущество самострахования.
2. Перестраховочные платежи. Формы договоров перестрахования
3. Ответственность за сохранность перевозимого груза

Заведующий кафедрой «АТ» Д.В.Глазунов

Кыргызско-Российский Славянский Университет  
Кафедра «Организация и безопасность движения»  
Предмет: Страхование на транспорте  
Билет № 3

1. Ответственность за гибель и недостачу груза.
2. Страхование гражданской ответственности.
3. Система пропорциональной ответственности.

Заведующий кафедрой «АТ» Д.В.Глазунов

Кыргызско-Российский Славянский Университет  
Кафедра «Организация и безопасность движения»  
Предмет: Страхование на транспорте  
Билет № 4

1. Назначения страхования в обществе. Основные понятия и определения.
2. Понятие страхового риска.
3. Необходимость введения обязательного страхования.

Заведующий кафедрой «АТ» Д.В.Глазунов

Кыргызско-Российский Славянский Университет  
Кафедра «Организация и безопасность движения»  
Предмет: Страхование на транспорте  
Билет № 5

1. Основы добровольного страхования.
2. Понятие самострахования. Недостатки самострахования.
3. Понятие перестрахователя. Понятие перестраховщика

Заведующий кафедрой «АТ» Д.В.Глазунов

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Н.В. Федорова, О.Ю. Минченкова	Управление персоналом организации: Учебное пособие	Москва.: КНОРУС 2007
Л1.2	Тегизбекова Ж.Ч.	Международное транспортное право: Учебно-методическое указание для магистрантов	Бишкек: Изд-во КРСУ 2014
Л1.3	Вязовский А.Е. и др.	Практическое пособие для руководителей, предпринимателей или лиц, уполномоченных ими, для руководства лицензируемой деятельностью на автомобильном транспорте	«Рекпол» 2001

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Дуйшеева А.	Правоведение: Учебное пособие	Бишкек: Изд-во КРСУ 2015

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.2	Даровских В.Д.	Основы предпринимательства: Практикум для студентов специальности "Менеджмент организации"	Бишкек: ИЦ "Текник" 2009
<b>6.1.3. Методические разработки</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1		Правила дорожного движения Кыргызской Республики: справочное издание	Бишкек: Академия 2011
<b>6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>			
Э1	Страхование на транспорте		www.lib.krsu.edu.kg
<b>6.3. Перечень информационных и образовательных технологий</b>			
<b>6.3.1 Компетентностно-ориентированные образовательные технологии</b>			
6.3.1.1	Традиционные образовательные технологии - лекции, семинары репродуктивного типа, ориентированные прежде всего на сообщение знаний и способов действий, передаваемых студентам в готовом виде и предназначенных для воспроизводящего усвоения и разбора конкретных образцов. Вводные лекции: учащиеся знакомятся в свернутом виде с основными теоретическими положениями темы и общей характеристикой крупной проблемы.		
6.3.1.2	Инновационные образовательные технологии - занятия в интерактивной форме, которые формируют системное мышления и способность генерировать идеи при решении различных творческих задач. К ним относятся электронные тексты лекций с презентациями, проблемные лекции: должна возбудить активный интерес учащихся, ведущий к самостоятельному поиску ответа на поставленную проблему на практических занятиях; обобщающие лекции перед очередным модулем: анализ изученных ранее проблем на основе обобщения и систематизации знаний, полученных учащимися на предшествующих занятиях по теме; лекции - информации с визуализацией, отчет по СРС - дискуссия по актуальным проблемам, разбор конкретных вопросов, обсуждение проблемных ситуаций и решение ситуационных задач в малых группах.		
6.3.1.3	На организационном или первом занятии преподаватель доводит до сведения студентов те условия и требования, которые должны соблюдаться в течение всей работы над этой дисциплиной.		
6.3.1.4	Порядок изучения и контроля данной дисциплины включает следующие пункты:		
6.3.1.5	- виды, время и форма проведения текущего, промежуточного и итогового контроля знаний;		
6.3.1.6	- критерии и правила оценки ответов студентов;		
6.3.1.7	- способ и шкала оценивания при проведении контрольных мероприятий всех видов;		
6.3.1.8	- учёт, с возможной оценкой в баллах, всех действий студента, связанных с изучением данной дисциплины (пропуски занятий - по уважительной и неуважительной причинам; позитивная активность на занятиях; демонстрация заинтересованности и результативности обучения, выполнение курсового проекта и т.д.).		
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем и программного обеспечения</b>			
6.3.2.1	www.lib.krsu.edu.kg		
6.3.2.2	www.liblul.ru		
6.3.2.3	www.studfiles.ru		

### 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	В ходе изучения данной дисциплины студент слушает лекции по основным темам, посещает практические занятия, занимается индивидуально. Лекционные и практические занятия построены как типичные занятия в соответствии с требованиями государственных стандартов для подготовки специалистов вышеперечисленной специальности. Лекционные занятия проводятся с использованием мультимедийного оборудования, позволяющего демонстрацию слайдов.
7.2	По мере изучения лекционных материалов, студент получает индивидуальное задание с практическим применением для конкретного предприятия или условий эксплуатации. Каждое задание проверяется и обсуждается в малых группах (метод кооперативного обучения) и оценивается при выставлении конечной оценки
7.3	Лекционная аудитория на 40 посадочных мест (ауд.6/117) и 35 посадочных мест (ауд.8/215);

### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Страхование на транспорте: Методические указания и задания к выполнению практических работ / В.И.Глазунов, Д.В.Глазунов.  
- Бишкек: издательство КРСУ, 2009

Содержит краткие теоретические сведения по предмету «Страхование на транспорте» и варианты заданий для закрепления теоретического материала.

Настоящие методические указания облегчают изучение дисциплины и способствуют углубленному восприятию основ страхования и страхования на транспорте.

Предназначены для студентов дневного и заочного обучения, изучающих дисциплину «Страхование на

транспорте» для специальности 240100.01 (190701) – «Организация перевозок и управление на транспорте»

КРСУ, 2009

## ВВЕДЕНИЕ

Человечество живёт и трудится в определённых условиях природной и социальной среды, и в процессе своей жизнедеятельности оно постоянно сталкивается с различными стихийными силами природы, со случайными социальными явлениями. В процессе своей жизнедеятельности человек приобретает знания о природе некоторых рисков и с другой стороны само создаёт новые виды рисков, т.е. существование рисков постоянно меняется только их количество и степень нанесения им ущерба. Поэтому важными задачами общества является своевременное распознавание рисков и проведение соответствующих мероприятий по уменьшению степени риска.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

## ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая.

Различают личное, имущественное страхование и страхование ответственности. По форме проведения может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование.

## ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Первая функция — это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда не имеет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора. При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

Вторая функция страхования — возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

Третья функция страхования — предупреждение страхового случая и минимизация ущерба — предполагает широкий

комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

## ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страхователь — физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователь обладает определенным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступает страхователь со страховщиком. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, может также называться полисодержателем.

Страховщик — организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда. В Российской Федерации страховщиками в настоящее время выступают акционерные страховые компании. В международной страховой практике для обозначения страховщика также используется термин андеррайтер. Страховщик вступает в конкретные отношения со страхователем. В своих действиях, формируя эти отношения, он руководствуется интересами у страхователя и в обществе в целом страховыми интересами.

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.

Страховой интерес — мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Носителями страхового интереса выступают страхователи и застрахованные. Применительно к имущественному страхованию имеющийся страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования. Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме.

Страховая сумма — денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).

Объект страхования — жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании. Страховой полис — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

Страховая оценка — критерий оценки страхового риска. Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.). В международной практике вместо термина "страховая оценка" применяется термин страховая стоимость.

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 используются система пропорциональной ответственности и система первого риска.

Система пропорциональной ответственности — организационная форма страхового обеспечения. Предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя. Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется ФРАНШИЗОЙ, или собственным удержанием страхователя.

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 установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

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.

Страховой тариф, или брутто-ставка, — нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах

или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). При определении страхового тарифа во внимание могут приниматься другие критерии (рисковые обстоятельства), например, надежность, долговечность, огнестойкость, мореходность и т.д. Элементами страхового тарифа являются нетто-ставка и нагрузка. Нетто-ставка отражает расходы страховщика на выплаты из страхового фонда. Нагрузка — расходы на ведение дела, т.е. связанные с организацией страхования, а также заложенную норму прибыли.

Страховая премия — оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме. Страховую премию оплачивает страхователь и вносит страховщику согласно закону или договору страхования. По экономическому содержанию страховая премия есть сумма цены страхового риска и затрат страховщика, связанных с покрытием расходов на проведение страхования. Страховую премию определяют исходя из страхового тарифа. Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые правоотношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе. Объем поступления страховой премии от всех функционирующих страховщиков — один из важнейших показателей состояния страхового рынка. Синонимами термина "страховая премия" являются страховой взнос и страховой платеж.

Срок страхования — временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15—25). Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Понятие регрессивного права: Согласно международному законодательству (ст. 229 КТМ) после выплаты страхового возмещения к страховщику переходит (в пределах выплаченных сумм) право предъявления регрессного требования к виновной стороне — ПРАВО НА РЕГРЕСС. В этом случае страхователь должен своевременно обеспечить страховщику получение такого права, передав ему свои полномочия.

## ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли, виды и звенья.

• По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное и взаимное, кооперативное.

Государственное страхование представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования (определенных законом о статусе страховой деятельности).

Акционерное страхование — негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд которого формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний.

Взаимное страхование — негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия. Это крупная организационная форма проведения страхования. Общество взаимного страхования выступает как объединение физических или юридических лиц, созданное на основе добровольного соглашения между ними для страховой защиты своих имущественных интересов. Общество взаимного страхования является юридическим лицом и отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Каждый страхователь является членом-пайщиком общества взаимного страхования. Минимальное количество членов-пайщиков определяется уставом общества. В настоящее время в Российской Федерации отсутствует правовая база для деятельности обществ взаимного страхования. За рубежом общества взаимного страхования являются крупными хозяйствующими субъектами регионального, национального и международного страхового рынка.

Кооперативное страхование — негосударственная организационная форма. Заключается в проведении страховых операций кооперативами. В Российской Федерации кооперативное страхование начало функционировать в 1918г., когда был организован Всероссийский кооперативный страховой союз. С 1921г. кооперативным организациям было разрешено проводить страхование собственного имущества от стихийных бедствий с правом самостоятельно устанавливать формы, виды страхования и размеры тарифных ставок. Всероссийский кооперативный страховой союз координировал работу в части страхования объектов сельскохозяйственной, промысловой, жилищно-строительной и других видов кооперативной деятельности. Страховая секция Центросоюза осуществляла кооперативное страхование для системы потребительской кооперации. В 1931г. кооперативное страхование как организационная форма была ликвидирована а все операции данного направления сосредоточены в Госстрахе СССР. Возрождение кооперативного страхования связано с принятием в 1988г. Закона СССР о кооперации, в соответствии с которым кооперативам и их союзам было разрешено создавать кооперативные страховые учреждения, определять условия порядок и виды страхования.

• Особой организационной формой является медицинское страхование.

Медицинское страхование — особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации выступает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансировать профилактические мероприятия (диспансеризацию, вакцинацию и др.). В качестве субъектов медицинского страхования выступают гражданин, страхователь, страховая медицинская организация (страховщик), медицинское учреждение (поликлиника, амбулатория больница и др.).

• Исходя из отраслевого признака выделяют личное, имущественное страхование, страхование ответственности и страхование экономических рисков. Необходимость выделения четырех отраслей страхования характерна для российского национального страхового рынка. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли: страхование задолженности и страхование на случай возмещение вреда, которое называют также страхованием гражданской ответственности.

В страховании экономических рисков (предпринимательских рисков) выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные — страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и пр.

• По форме проведения страхование может быть обязательное (в силу закона) и добровольное страхование.

Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное — замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. С другой стороны, обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования, присущую добровольной форме. Тем самым имеется возможность за счет максимального охвата объектов страхования при обязательной форме его проведения применять минимальные тарифные ставки, добиваться высокой финансовой устойчивости страховых операций.

Добровольное страхование — одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме.

По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или одновременно (один раз в год).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев.

• Кроме того, в последние годы в качестве самостоятельной отрасли классифицируют противопожарное страхование. Противопожарное страхование в РФ — мера реализации Федерального закона Российской Федерации "О пожарной безопасности". Противопожарное страхование может осуществляться в обязательной и добровольной формах.

Обязательное противопожарное страхование должны проводить предприятия, иностранные юридические лица, предприятия с иностранными инвестициями, которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

Обязательное противопожарное страхование должно проводиться в отношении:

- имущества, находящегося в их ведении, пользовании, распоряжении;
- гражданской ответственности за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам;
- работ и услуг в области пожарной безопасности.

Порядок и условия обязательного противопожарного страхования устанавливаются федеральным законом. Перечень предприятий, подлежащих обязательному противопожарному страхованию, определяется Правительством РФ.

Добровольное противопожарное страхование осуществляется в виде страхования имущества и (или) гражданской ответственности, предусматривающего обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю

(застрахованному, выгодо-приобретателю) в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования в результате пожара, в том числе действий по его тушению. Под понятием "пожар" здесь понимается неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства.

Страховыми взносами по противопожарному страхованию, уплаченными страхователями по договорам страхования имущества, признаются 15% от суммы страховых взносов, поступивших по указанным договорам страхования имущества. Аналогично по договорам страхования гражданской ответственности в качестве страховых взносов по противопожарному страхованию признаются 2% от суммы страховых взносов, поступивших по указанным договорам страхования гражданской ответственности. Суммы страховых платежей (взносов) по противопожарному страхованию, уплаченные страхователями — юридическими лицами относятся на себестоимость продукции (работ, услуг).

Альтернативой покупке страхового полиса на рынке или как дополнение к нему, когда определенная часть риска не застрахована на рынке, некоторые государственные органы и промышленные концерны формируют фонды для возмещения убытков по страхуемым рискам. Так как риск страхуется внутри организации, то рыночные операции купли - продажи не совершаются. Но такие меры воздействуют на движение страховых фондов на рынке в общем и на уровень взносов организации, которая несет ответственность за возмещение ущерба по первому требованию (это называется излишком или франшизой. По отношению к очень большой сумме обычно используется термин "франшиза").

Организации приняли решение самостраховаться, потому что они понимают, что владеют большими финансовыми средствами и не хотят потерять их, а также потому, что размер взносов в резервный фонд ниже чем уровень коммерческих взносов, так как они экономят на административных расходах и прибыли страховщика.

Пример:

Владельцы государственного парка грузовых автомобилей, формирующие значительные финансовые ресурсы для содержания и ремонта транспортных средств в оперативно размещенных мастерских могут решить, что для них более рентабельно прибегнуть к самострахованию риска нанесения ущерба транспортным средствам и разместить на страховом рынке только риски по отношению к третьей стороне, от огня и кражи.

Между самострахованием и отказом от страхования имеются четкие различия. В случае отказа от страхования организация, независимо от присутствия или отсутствия риска, не принимает никаких мер, чтобы защитить себя от возможного ущерба. Может так случиться, что в очень большом концерне (например, национализированном предприятии или местном органе управления) возмещение многих убытков может быть включено в общие эксплуатационные расходы.

Преимущества самострахования следующие:

- а) размеры взносов должны быть ниже, так как отсутствуют затраты на выплату комиссионных брокерам, на содержание администрации страховщиков и не предусматривается их валовая прибыль;
- б) доход от инвестирования средств фонда принадлежит страхователям. Он может быть использован на увеличение фонда или уменьшение поступлений от взносов в будущем;
- в) размер взносов страхователей не увеличивается благодаря отсутствию требований о возмещении убытков других фирм;
- г) существует прямой стимул уменьшать и контролировать риск убытков;
- д) не возникает споров со страховщиками по вопросу требований о возмещении убытков;
- е) поскольку решение о самостраховании ограничивается крупными организациями, то у них будет квалифицированный штат страховых работников, который будет распоряжаться этим фондом;
- ж) прибыль от функционирования фонда увеличивается в пользу страхователя.

Недостатки самострахования следующие:

- а) катастрофические убытки, какими бы отдаленными они ни были, все же могут иметь место, что повлечет за собой ликвидацию страхового фонда и даже вынудит организацию прекратить свою деятельность;
- б) хотя организация в состоянии оплатить любой отдельный ущерб, совокупный эффект нескольких ущербов, нанесенных в течение одного года может иметь такие же последствия как один катастрофический ущерб, особенно в первые годы после образования фонда;
- в) капитал следует вложить как можно быстрее, однако, и реализованные инвестиции могут не обеспечить такую же высокую прибыль, как это было бы возможно при лучшем размещении инвестиций, имеющихся в распоряжении страховой компании;
- г) возможно возникнет необходимость увеличить штат страховых работников за дополнительную плату;
- д) утрачена возможность привлекать технических специалистов для консультаций по вопросам избежания рисков.

Эксперты страховщиков будут иметь большой опыт по сравнению со многими фирмами, и эти знания могут приносить пользу страхователям;

- е) статистика обращений за возмещением убытков этой организации будет основываться на ограниченной базе данных, что затруднит прогнозирование будущих расходов по возмещению убытков;
- ж) может иметь место критика со стороны акционеров и других структурных подразделений:

\*по поводу перевода крупных сумм капитала для создания фонда и по поводу размера дивидендов за год;

\*по поводу низкой прибыли от инвестирования средств по сравнению с прибылью, которую можно получить при вложении того же объема капитала в производственную сферу организации;

- з) в период финансовых затруднений может возникнуть соблазн взять займ из этого фонда, тем самым подрывая уверенность, которую он обеспечивал.

\*эти трудности могут быть переложены на руководителей фонда для возмещения ущербов, которые находятся вне страхования, что приведет к уменьшению фонда, созданного для финансирования определенных целей и тем самым затруднит анализ движения страхового фонда;

и) основной принцип страхования, то есть рассеивание риска не будет реализован;

- к) взносы, вносимые в фонд не облагаются корпорационным налогом, в то время как премиальные выплаты облагаются.

Страховщик, окончательно решив, что он готов понести убытки в случае крупного ущерба оказывается перед выбором. Он может отказаться от страхования риска, согласиться принять часть его (сострахование) или принять его с целью

перестрахования. Важно знать, что страховщик сталкивается с той же проблемой, что и страхователь - разделить свой риск так, чтобы не пострадать от ущерба, который может быть катастрофическим. При состраховании страховщики разделяют риски (таким же образом как это делают андеррайтеры ассоциации Ллойда). В таких "лидер" оформляет полис, рассматривает изменения в условиях страхования, возобновления его, а также занимается решением выдвигаемых требований возмещения ущерба. Сострахование отличается от перестрахования лишь тем, что страхователь вступает в отношения, с каждым страховщиком, чье имя отражено в полисом документа. В перестраховании страховщик сам полностью несет ответственность перед страхователем, потому что он (страховщик) организовал перестраховку, и банкротство перестраховщика не может поэтому затронуть интересы страхователя.

## ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Перестрахование — это вторичное распределение риска, система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним исходя из своих финансовых возможностей передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания по возможности сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Практически в настоящее время любая страховая компания может принять на страхование риск с учетом постоянно возрастающих страховых сумм, имея твердое перестраховочное обеспечение.

Перестрахованием достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического случая, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжелым бременем на одно страховое общество, а осуществляется коллективно всеми участниками.

Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его полностью или частично в перестрахование другому страховщику, именуется перестрахователем или цедентом. Страховщик, принявший в перестрахование риски, именуется перестраховщиком. Содействие в передаче риска в перестрахование часто оказывает перестраховочный брокер. Приняв в перестрахование риск, перестраховщик может частично передать его третьему страховщику. Такую операцию принято именовать ретроцессией, а перестраховщика, передающего риск в ретроцессию, — ретроцессионером.

При рассмотрении вопроса о перестраховании каждая страховая компания исходит из того, что оно должно быть экономически эффективным с точки зрения достижения цели, а также учитывать стоимость перестрахования.

Под стоимостью перестрахования следует понимать не только причитающуюся перестраховщику по его доле премии, но и те расходы, которые компания будет нести по ведению дела в связи с передачей рисков в перестрахование (оформление перестраховочных договоров, ведение карточек, учет и т. д.).

Правильное определение размера перестрахования имеет важное значение для каждой страховой компании. В связи с этим определяющим фактором является так называемое собственное удержание цедента, представляющее собой экономически обоснованный уровень суммы, в пределах которой страховая компания оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю страхуемых рисков и передавая в перестрахование суммы, превышающие этот уровень. В данном случае речь идет о наиболее распространенной форме перестраховочного договора, так называемой эксцедентной форме. Рассмотрим ряд факторов, которые при правильном их сочетании должны служить основой определения лимитов собственного удержания.

- Средняя убыточность по страхуемым рискам или видам страхования, по которым устанавливаются лимиты собственного удержания. При этом принимается во внимание не только количество и частота страховых случаев, но и возможный размер ущерба, который может быть причинен застрахованному объекту в результате одного страхового случая, т.е. определяется, может ли при наступлении такого случая объект страхования быть полностью уничтожен или при любых обстоятельствах ущерб не превысит определенного размера, скажем, не более 50 или 75% страховой суммы объекта, что именуется опустошительностью, а в практике иностранного страхования — максимально возможным убытком.
- Объем премии. Чем больше объем премии при незначительном отклонении от общего количества рисков, тем выше может быть лимит собственного удержания.
- Средняя доходность, или прибыльность, операций по соответствующему виду страхования. Чем прибыльнее операции, тем выше устанавливается лимит собственного удержания.
- Территориальное распределение застрахованных объектов. Чем больше застрахованных объектов сосредоточено в одной зоне, тем ниже устанавливается лимит собственного удержания.
- Размер расходов по ведению дела. Если расходы по ведению дела по определенному виду страхования являются слишком высокими, страховая компания стремится к установлению лимитов собственного удержания на таком уровне, чтобы часть этих расходов была переложена на перестраховщиков или покрыта за счет комиссионного вознаграждения, удерживаемого передающей компанией в свою пользу по рискам, переданным в перестрахование сверхсобственного удержания.

## ВИДЫ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В процессе длительного развития перестраховочных отношений сформировались определенные типы перестраховочных договоров, которые применяются на национальном (внутри страны) и международном уровнях.

По форме взаимно взятых обязательств цедента и перестраховщика договоры перестрахования подразделяются на договоры: факультативного перестрахования; облигаторного перестрахования; факультативно-облигаторного перестрахования. Сам процесс перестрахования по перечисленным договорам называется факультативным, облигаторным и факультативно-облигаторным.

Исторически наиболее ранней формой договоров, получивших дальнейшее развитие, были договоры факультативного перестрахования. Данный договор представляет собой индивидуальную сделку, касающуюся в принципе одного риска. Договор факультативного перестрахования предоставляет полную свободу участвующим в нем сторонам: цеденту — в решении вопроса, сколько следует оставить на собственном риске (собственное удержание), перестраховщику — в решении вопросов принятия риска в том или ином объеме. С учетом предоставленной свободы принятия решений при заключении каждого договора перестрахования перестраховочные платежи взимаются индивидуально, независимо от сумм страховых платежей, полученных цедентом.

Обычно размер платежей за предоставленные гарантии в порядке факультативного перестрахования предоставляется с учетом ситуации, складывающейся на перестраховочном рынке. Например, если предоставленный в перестрахование риск оценивается выше средней степени риска или спрос на данный тип риска на перестраховочном рынке является незначительным, то предложенный перестраховщиком уровень перестраховочных платежей, безусловно, будет выше, чем уровень первичных страховых платежей, полученных цедентом при заключении первоначального договора страхования. Напротив, уровень перестраховочных платежей может быть ниже уровня первичных страховых платежей, если предлагаемый риск относится к группе рисков, охотно принимаемых на перестраховочном рынке, т. е. пользующихся большим спросом. Принципы определения перестраховочных платежей часто совершенно иные, чем принципы, используемые при исчислении (калькулировании) первоначальных страховых платежей.

Отличительная черта факультативного перестрахования состоит в том, что как цеденту, так и перестраховщику предоставлена возможность индивидуальной оценки риска и в зависимости от этого принятие определенного решения: цеденту — о передаче риска, перестраховщику — о принятии риска. Отрицательная сторона факультативного перестрахования заключается в том, что цедент должен передать часть риска до начала ответственности за этот риск. Перестраховщик обычно располагает не-большим промежутком времени для подробного анализа получаемого в перестрахование риска.