

Курс лекций
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП. 06. «Правовое обеспечение профессиональной деятельности»

Специальность: 40.02.01 Право и организация социального обеспечения
Форма обучения: очная

Оренбург 2021 г.

Тема 1.1.

Сущность и история развития страхования. Перспективы развития страховой деятельности

1. История развития страхования.

2 Понятие страхования как экономической категории. Функции страхования.

Страхование как экономическая категория является составной частью финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов, то страхование охватывает сферу исключительно перераспределительных отношений.

В системе общественно-экономических отношений выделяются характерные части страхования, которые вызываются следующими обстоятельствами:

Природные особенности и состояние людей (болезни, старость, смерть, рождение детей)

Участие людей в трудовой деятельности, рисковый характер этой деятельности (травмы, инвалидность, профессиональные заболевания)

Неблагоприятные условия производства (засуха, похолодания)

Стихийные бедствия (катастрофы, пожары)

Диспропорции в развитии народного хозяйства

Можно выделить следующие сущностные признаки, характеризующие специфичность страхования как экономической категории:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий, т.е. страховых случаев.

2. При страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, которая всегда носит замкнутый характер.

Возникновение таких перераспределительных или раскладочных отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой материальные или иные потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйство, не всю территорию, а лишь их часть.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени, при этом для эффективного перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов.

4. Замкнутая раскладка ущерба обуславливает возвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи любого страхования, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода.

Приведенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему следующее определение:

Страхование – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между их участниками по поводу

формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения вероятного ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования, или выравнивания потерь в доходах в связи с последствиями произошедших страховых случаев.

Непрерывность общественного производства требует защиты, возмещения потерь. В связи с этим, общество, производители должны располагать необходимыми средствами (натурально-вещественные запасы или резервы, денежные средства). Такие денежные средства формируются в виде резервных и страховых фондов.

Экономические отношения, связанные с действием неблагоприятных природных, производственных факторов и возмещения ущерба за счет денежных взносов выделяются в отдельную категорию – категорию страхования.

Цель страхования заключается в общественной или коллективной защите граждан, имущества, производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.

Основные черты страхования состоят в следующем:

- 1) Вероятностный характер отношений
- 2) Чрезвычайный характер отношений

Сущность страхования проявляется в его функциях, они позволяют выявить особенности страхования как звена финансовой системы:

1. Рисксовая функция, поскольку страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим.
2. Страхование имеет также предупредительную функцию, связанную с использованием части страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
3. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на <дожитие> связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка, то есть страхование может иметь и сберегательную функцию.
4. Контрольная функция страхования выражает свойства этой категории строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных 3-х специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях.

При страховании применяются два основных метода формирования страховых резервов и фондов:

- 1) Бюджетный
- 2) Страховой

Для финансирования мероприятий по устранению последствий крупных катастроф и бедствий в качестве вспомогательных методов могут применяться методы сбора благотворительных пожертвований среди участников, не затронутых определенным событием. Кроме того, возможен метод формирования средств на основе самострахования, то есть в пределах одного хозяйствующего субъекта или гражданина. Такой метод применяется в сельском хозяйстве (фонды фуража, семян), на предприятиях сферы

материального производства (запасы сырья, полуфабрикатов). Личные сбережения граждан могут рассматриваться как страховые запасы или фонды.

Бюджетный метод формирования фондов предполагает использование средств бюджетов, то есть средств всего общества.

Страховой метод предусматривает образование фондов за счет взносов предприятий, организаций и населения. Размер и порядок уплаты взносов определяется в зависимости от вида страхования законом или специальным договором между участниками страховых отношений.

При общественной защите используется бюджетный метод, при социальном страховании – бюджетный и страховой методы, при имущественном и личном страховании – страховой метод.

Страховые фонды являются резервами денежных или материальных средств, формируемыми за счет взносов участников страховых отношений, средств государственного бюджета, добровольных отчислений средств, пожертвований со стороны участников страховых отношений.

В условиях рыночных отношений значительная часть страховых отношений является коммерческой. Прежде всего это относится к категории имущественного и личного страхования, услуги которых превращаются в своеобразные страховые услуги предлагаются на свободном рынке таких услуг. Спрос на страховые услуги определяется их качеством и ценой.

Страховые фонды определенное время могут не использоваться по назначению (выплата страховых возмещений), а могут запускаться в коммерческие обороты для получения дополнительных доходов. При этом часть этих доходов может направляться на снижение цены страховых услуг для привлечения клиентов.

Деятельность страховых организаций по страхованию, инвестированию средств в смежные сферы коммерции с целью привлечения дохода представляется как страховое дело.

3. Функции страхования:

Содержание страховых отношений наиболее полно отражают функции страхования, которые раскрывают его экономическую сущность.

Это такие функции:

- рисковая;
- функция формирования и использования страховых резервов;
- сберегательная;
- превентивная;
- инвестиционная;
- контрольная

Рисковая функция (функция страховой защиты) заключается в передаче страховщику (за определенную плату) материальной ответственности за последствия риска в случае наступления страховых событий, предусмотренных действующим законодательством или договором страхования.

Именно в рамках рисковой функции определяется объективная необходимость страховой защиты, потому что в ходе ее реализации осуществляется перераспределение части страхового фонда среди

пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

Функция формирования и использования страховых резервов определяет особенность страхования как экономической категории. С помощью создания достаточного объема страховых резервов (путем уплаты страховых взносов) осуществляется возмещение материального ущерба при наступлении страховых событий или выплата страховых сумм по окончании действия договора страхования жизни.

Право на покрытие убытков и страховые выплаты имеют только те физические и юридические лица, которые являются непосредственными участниками формирования страхового фонда. Реализация этой функции страхования происходит также в процессе управления страховыми резервами с целью получения доходов и прибыли.

Страховщики обязаны придерживаться следующих условий обеспечения платежеспособности:

- наличие оплаченного уставного фонда и наличие гарантийного фонда страховщика;
- создание страховых резервов, достаточных для будущих выплат страховых сумм и страховых возмещений;
- превышение фактического запаса платежеспособности страховщика над расчетным нормативным запасом платежеспособности.

Минимальный размер уставного фонда страховщика, который занимается видами страхования иными, чем страхование жизни, устанавливается в сумме, эквивалентной 1 млн. евро, а страховщика, который занимается страхованием жизни, - 1,5 млн. евро по валютному обменному курсу валюты Украины.

К гарантийному фонду страховщика относятся дополнительный и резервный капитал, а также сумма нераспределенной прибыли.

Страховщики за счет нераспределенной прибыли могут создавать свободные резервы.

Свободные резервы – это часть собственных средств страховщика, которая резервируется с целью обеспечения платежеспособности страховщика в соответствии с принятой методикой осуществления страховой деятельности.

Страховщики могут создавать централизованные страховые резервные фонды для обеспечения выполнения страховщиками обязательств по отдельным видам обязательного страхования и органы, которые осуществляют управление этими фондами.

Сберегательная функция свойственна долгосрочным видам страхования жизни, в которых накапливается страховая сумма, обусловленная в договоре, и выплачивается страхователю по окончании срока страхования при условии отсутствия страхового случая за время действия договора страхования.

Превентивная функция отображает отношения, направленные на предупреждение возможных убытков и уменьшение их последствий от неблагоприятных страховых случаев. Осуществление такой функции предусматривает широкий комплекс предупредительных и репрессивных мероприятий, их финансирование за счет части средств страхового фонда с целью уменьшения страхового риска.

Инвестиционная функция страхования предусматривает размещение временно свободных средств страховщика в различные активы на условиях безопасности, возвратности, прибыльности и диверсификации. Страховщики, благодаря специфике перераспределения средств методом страхования, имеют возможность пользоваться и распоряжаться аккумулированными средствами страхователей. Эти средства могут инвестироваться в экономику в виде прямых инвестиций, через фондовый рынок, или с помощью финансовых посредников с целью получения прибыли.

Контрольная функция страхования обусловлена целевой направленностью в использовании и формировании страховых фондов и резервов, что требует соответствующего контроля. Финансовый контроль осуществляется за правильным проведением страховых и инвестиционных операций, оптимальным формированием и целевым использованием страховых капиталов.

Страхование основывается на основных принципах, то есть исходных положениях, которые обеспечивают его действие как экономического инструмента. При этом в страховании выделяют общие и конкретные принципы.

Общие принципы страхования:

Принцип свободного выбора страховщика и вида страхования обозначает, что всем страхователям предоставляется право и возможность избирать любого страховщика, который имеет лицензию на проведение страхования. Страховщикам гарантируется свободный выбор видов добровольного страхования и равные возможности в осуществлении их деятельности.

Принцип страхового риска – вероятность наступления страхового события, которое выражает объем возможной ответственности страховщика по определенному виду страхования. Конкретным проявлением реализации страхового риска является страховой случай, то есть фактическое наступление непредвиденного события.

Принцип страхового интереса означает, что страхователь будет заключать договор страхования только при наличии соответствующего интереса к организации защиты на случай потери имущества, здоровья или жизни. Это гарантирует получение определенных доходов в случае наступления специально обусловленных событий.

Принцип максимальной добросовестности является принципом взаимной правдивости между страховщиком и страхователем. Страхователь должен предоставить страховщику всю информацию об объекте страхования для оценки риска и определения цены страховой услуги, а страховщик обязан правильно определить убыток и выплатить страховое возмещение.

Принцип реальности страховой защиты предусматривает выплату возмещения в размерах реального убытка. Реализация такого принципа требует создания условий, при которых достигается цель страхования, а для этого необходимо придерживаться конкретных принципов страхования.

Конкретными принципами страхования являются:

Принцип платности, предусматривающий передачу риска от страхователя к страховщику за соответствующую плату.

Принцип непрерывности значит, что для получения страховой выплаты, лицу необходимо иметь постоянно действующий договор страхования, поскольку при его отсутствии страховая выплата осуществляться не будет.

Принцип возвратности предусматривает, что в случае наступления страхового события, страховые платежи возвращаются страхователю в виде страхового возмещения (при рисковом страховании) или страховой суммы (при страховании жизни).

Принцип диверсификации означает возможность осуществления деятельности страховой компании за пределами основного бизнеса. Речь идет о распылении взятых на страхование рисков по территориальному и отраслевым признакам, а также об инвестиционной деятельности страховщика.

Принцип франшизы предусматривает часть убытков, которая согласно договору страхования не возмещается страховой компанией, то есть собственное участие страхователя в возмещении убытков. Такой принцип применяется с целью избежания выплаты по небольшим убыткам, создание экономической заинтересованности у страхователей, защиты страховщиков от злоупотреблений страхователей.

Принцип суброгации означает передачу страховщику, который выплатил страховое возмещение, права требования (регрессное право) к лицу, ответственному за причиненный убыток.

Принцип контрибуции, в соответствии с которым одна страховая компания требует от другой или других компаний распределения между собой выплаты страхового возмещения в случае страхования одного и того же объекта одновременно несколькими компаниями от одинаковых рисков.

Принцип сострахования и перестрахования применяется в страховании с целью обеспечения надежной страховой защиты, платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

Тема 1.2.

Правовые и организационные основы деятельности страховых организаций

Страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства. Это объясняется значением страхования в экономической и социальной жизни общества. Интересы общества в широком развитии страхования предполагают прямое участие государства в наблюдении за функционированием этой сферы. Эта необходимость объясняется двумя обстоятельствами:

- 1) государства заинтересовано в развитии страхования, т.к. оно решает важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущербов и пополняя инвестиционные ресурсы;
- 2) страхователи нуждаются в защите, т.к. они доверяют страховым компаниям свои деньги.

Формирование российской системы надзора за страховой деятельностью опирается на мировой опыт. В развитии государственного страхового надзора сложились два альтернативных направления, реализованные в мировой практике. Различают две формы ведения надзора: английскую и немецкую

Английская система либеральна. Она делает упор на последующем контроле за деятельностью страховщиков на основе изучения балансов страховых компаний. Поэтому она не может оказать непосредственное воздействие на страховые операции. Немецкая система надзора характеризуется четкой регламентацией всех операций и жестким контролем за соблюдением всех законов и положений по защите интересов и прав страхователей и страховщиков. Она включает в себя систему обязательных публикаций данных о работе страховых компаний, нормативных предписаний, лицензирования и текущего надзора.

Развитие государственного страхового надзора РФ идет по германскому образцу.

Система государственного страхового надзора в России опирается на действующую систему законодательства, которая включает общие правовые акты, специальное страховое законодательство и комплект подзаконных актов и ведомственных нормативных документов, принимаемых в пределах компетенции различными органами исполнительной власти.

Общее законодательство охватывает правовые акты, регулирующие деятельность всех субъектов права, независимо от вида предпринимательской деятельности, рода занятий, организационно-правовой формы. К ним относятся Конституция РФ, Гражданский кодекс, Налоговый кодекс и т.д. Этими правовыми актами устанавливается организационно-правовая форма и определяется единый порядок создания предприятий, в том числе и страховых. Законодательством регулируются договорные правоотношения, взаимоотношения предприятий между собой и государством, что особенно важно в области налогообложения. Правовые нормы общего законодательства создают условия для формирования специального законодательства и принятия на их основе нормативных документов различных органов исполнительной власти, рекомендаций и методик по вопросам страхования.

Специальное страховое законодательство, регулирующее специфические страховые отношения, включает в себя законы, указы Президента, постановления Правительства РФ по вопросам страхования. Основным документ – Закон «Об организации страхового дела в РФ». Данный документ явился основой для формирования правовой базы страхования и развития рыночных структур в страховой сфере, установил механизм государственного регулирования страховой деятельности, определил права, обязанности и функции страхового надзора.

В системе законодательства, регулирующего деятельность страховщиков, особое место занимает система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов, принимаемых в пределах компетенции различными органами исполнительной власти, в том числе указания и рекомендации по различным вопросам страхования, принятые Департаментом страхового надзора. В их числе условия лицензирования страховой деятельности, план счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению, положение о порядке регистрации объединений страховых организаций, требования к размеру нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков и соблюдения платежеспособности страховщиками, правила формирования

технических резервов, правила размещения активов страховщиков, связанных со страховыми резервами.

Все правовые отношения, связанные с проведением страхования, можно подразделить на две группы: правоотношения, регулирующие собственно страхование, то есть процесс формирования и использования страхового фонда, и правоотношения, возникающие по поводу организации страхового дела, то есть деятельности страховщиков как субъектов рыночной экономики: их взаимосвязи с банками, бюджетом, органами государственного управления.

И те, и другие отношения регулируются законодательными и другими правовыми актами. Принято считать, что первая группа правоотношений охватывается сферой гражданского права, а вторая — государственного, административного, финансового, уголовного, процессуального и других отраслей и подотраслей права.

К общему законодательству в области страхования следует отнести прежде всего Гражданский кодекс РФ и другие подобные нормативные акты, например, Кодекс торгового мореплавания.

Гражданское право и соответственно гражданское законодательство регулируют товарно-денежные и иные имущественные и неимущественные отношения, возникающие между субъектами гражданских правовых отношений. В качестве субъектов здесь выступают граждане (физические лица), предприятия, организации, учреждения (юридические лица) и властные государственные органы. Объектами гражданских правоотношений являются материальные и денежные ценности, а также нематериальные личные блага человека — жизнь, здоровье, трудоспособность, то есть риск потери семейных доходов в связи с утратой здоровья или наступлением смерти в период страхования. Субъектами выступают страховщики, страхователи и третьи лица. Все это свидетельствует о принадлежности страховых правоотношений к сфере гражданского права, к разделу обязательственного права.

В части 1 ГК РФ установлены понятия, лежащие в основе страховых правоотношений, такие, например, как физическое лицо, юридическое лицо, коммерческая и некоммерческая деятельность, определены основные организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, содержатся основы обязательственного права.

В части 2 ГК РФ содержится специальная глава 48 «Страхование», в которой определены основы отношений по поводу страхования как отдельного вида экономических отношений.

Специальное законодательство в страховании.

Сюда относятся отдельные законы Российской Федерации, регулирующие отношения по поводу страхования. К ним следует отнести, прежде всего, закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», закон РФ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», законы «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «О взаимном страховании» и другие федеральные законы.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» призван создавать равные условия проведения страхования для всех

страховщиков на страховом рынке, как государственных, так и негосударственных, гарантировать защиту интересов страхователей, определять единые методические положения по организации страхования и основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Тема 1.3.

Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Основными участниками страховых отношений являются страхователь, страховщик, страховые посредники (агенты и брокеры), выгодоприобретатель, застрахованное лицо, страховые актуарии.

Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся таковым в силу закона. Это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении предусмотренного события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату. Страхователь вправе заключить договор страхования в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) и в этих случаях не имеет права на получение страховой выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая. Страхователь имеет право при заключении договора страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договору, а также заменить их по своему усмотрению до наступления страхового случая. В других случаях замены страхователя права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если законом или договором не установлено иное.

В отдельных видах страхования к страхователю могут предъявляться определенные требования. Так, в имущественном страховании страхователем может быть лишь лицо, имеющее самостоятельный имущественный интерес в сохранении того или иного имущества.

Страховщик – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству РФ страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Страховщиком является хозяйствующий субъект, осуществляющий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торговая, посредническая и банковская деятельность.

Страховщик как специализированная финансовая организация должен пройти определенную процедуру государственного лицензирования. Во-первых, он должен зарегистрироваться в органах местной исполнительной власти как коммерческая организация и приобрести все присущие ей черты – фирменное наименование, счет в банке, юридический адрес и т.п. Во-вторых, для того чтобы заниматься непосредственно страхованием, страховщик должен получить специальное разрешение-лицензию в Федеральной службе по финансовым рынкам. При лицензировании страховщика оцениваются его

возможности заниматься определенными видами страхования с учетом наличия у него соответствующего капитала, соответствия его ресурсов тем обязательствам перед возможными клиентами, которые страховщик предполагает принять на себя.

Страховой агент – юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика. Основные функции страхового агента – подготовительная работа и заключение договора страхования от имени страховщика. Поскольку страховой агент действует за счет и в интересах страховой компании, он обязан исполнять поручения строго в соответствии с ее указаниями. В зависимости от того, каким правовым статусом обладает страховой агент, страховая компания наделяет его строго определенным объемом полномочий.

На основании договора, заключаемого агентом и страховой компанией, агенту выдается доверенность, в которой указываются его полномочия. За свою деятельность страховой агент получает комиссионное вознаграждение в процентах от размера страховой премии (реже страховой суммы), уплаченной страхователем при заключении договора страхования. Страховой агент может представлять одну либо несколько страховых компаний и по условиям договора с ними действует только от имени этих компаний.

В международной практике в качестве страховых агентов выступают как отдельные юридические или физические лица, так и лица, находящиеся на службе страховой компании (работающие по трудовому договору).

Страховой брокер – независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию (разрешение) на проведение посреднических операций по страхованию. Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя или в перестраховании – от имени и по поручению страховщика по прямому страхованию. Брокерская деятельность в страховании, перестраховании или состраховании – это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя, конечной целью которой является нахождение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон. Страховой брокер способствует правильному и своевременному оформлению документов при заключении договора страхования и выплате страхового возмещения, рассмотрении претензий при наступлении страхового случая. Страховые брокеры владеют обширной информацией о конъюнктуре страхового рынка, финансовом положении и репутации страховых компаний и в качестве услуги предлагают, как правило, наиболее выгодные условия страхования для своих клиентов.

Застрахованное лицо – это лицо, в жизни или в процессе деятельности которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (при личном страховании) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и непосредственно

имущества (имущественное страхование). Обычно понятия "страхователь" и "застрахованное лицо" совпадают.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования. Как правило, выгодоприобретатель указывается в страховом полисе. В отличие от страхователя выгодоприобретателем может являться не только полностью дееспособное лицо, но и несовершеннолетний, а также малолетний гражданин (например, малолетние наследники умершего застрахованного в личном страховании).

Законодательство содержит ряд ограничений относительно того, кто может выступать выгодоприобретателем в том или ином виде страхования с учетом особенностей объекта страхования.

1. В договоре страхования имущества выгодоприобретателем может быть лишь лицо, имеющее интерес в сохранении застрахованного имущества (п. 2 ст. 930 ГК РФ).
2. При страховании ответственности за причинение вреда выгодоприобретателем всегда является лицо, которому может быть причинен вред, – потерпевший (п. 3 ст. 931 ГК РФ).
3. При страховании договорной ответственности выгодоприобретателем всегда является сторона, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность (п. 3 ст. 932 ГК РФ).
4. При страховании предпринимательского риска выгодоприобретателем может быть только страхователь (ст. 933 ГК РФ).
5. В личном страховании в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателями являются наследники застрахованного при условии, что не названы иные выгодоприобретатели (п. 2 ст. 934 ГК РФ). Следовательно, в личном страховании выгодоприобретателем является либо любое лицо, названное застрахованным, либо, если лицо не названо, только наследники.

Страховые актуарии – субъекты страхового дела; граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в установленном им порядке. Требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, порядок выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются органом страхового надзора.

Тема 2.1.

Личное страхование

Личное страхование является одним из способов защиты и возмещения убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью человека. Объектами личного страхования согласно ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, связанные:

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Страхование жизни является отраслью личного страхования, оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

- 1) дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
- 2) смерти застрахованного;
- 3) окончания действия договора страхования;
- 4) достижения застрахованным определенного возраста;
- 5) смерти кормильца;
- 6) постоянной утраты трудоспособности;
- 7) текущих выплат (аннуитетов) в период действия договора страхования и др.;
- 8) выплат пенсии (ренты, аннуитета).

Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных наступлением страхового случая (при этом возможна комбинация обоих видов выплат). В объем ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев и болезней включается обязанность произвести обусловленную договором страхования или законом страховую выплату при наступлении следующих случаев:

- 1) при нанесении вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;
- 2) при смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- 3) при утрате (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в результате несчастного случая и болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому страхованию.

Несчастный случай – необычное, непредвиденное, специфическое событие, которое влечет ущерб здоровью застрахованного лица в виде повреждения органов и тканей или его непроизвольную смерть в результате внешнего, насильственного, внезапного и неподконтрольного жертве воздействия.

Временная нетрудоспособность – неспособность застрахованного лица вследствие нарушения здоровья выполнять работу в соответствии с трудовым договором (контрактом). Порядок установления временной нетрудоспособности, а также инвалидности и профессионального заболевания определяется законами и иными нормативными документами РФ.

Существует обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, которое осуществляется в силу специальных законов, и добровольное страхование от несчастных случаев.

Размер страховой суммы по договорам страхования жизни и страхования от несчастных случаев устанавливается по соглашению сторон. Размер страховой премии (страхового взноса) исчисляется в зависимости от размера страховой суммы, страховых рисков, на случай наступления которых осуществляется страхование (страховые случаи), срока страхования и тарифных ставок. Страховой тариф зависит от возраста, профессии застрахованного, а также иных факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая. Плата за личное страхование осуществляется следующими способами: наличными деньгами, путем безналичных расчетов или иным способом по договоренности сторон, не противоречащим действующему законодательству. Договор вступает в силу в день, следующий за днем уплаты первого (единовременного) страхового взноса, но может быть установлен и иной срок вступления договора в силу.

Накопительное страхование – это разновидность страхования жизни человека, при котором страховыми случаями являются смерть застрахованного лица или его дожития до определенного возраста. При наступлении страхового случая «достижения определенного возраста» застрахованному лицу выплачивается страховое обеспечение в размере установленной по договору страховой суммы. При наступлении страхового случая «смерть застрахованного лица» страховое обеспечение выплачивается выгодоприобретателю в размере установленной по договору страховой суммы. Страхователь заключает со страховщиком договор страхования на определенный срок (1, 2 года и т. д.), назначает застрахованное лицо, выгодоприобретателя, указывает размер страховой суммы, которую он желает накопить за этот срок. При этом застрахованным лицом может быть либо он сам, либо другое лицо, в сохранении жизни которого он заинтересован. Затем страхователь копит деньги, словно в сбербанке, только функции сбербанка выполняет страховщик. И отличается такой вид накопления от банковского тем, что при этом жизнь застрахованного лица застрахована на всю желаемую сумму денег, хотя страхователь будет ее копить в течение длительного времени. Смысл такого накопления состоит в том, что если с застрахованным лицом на любом этапе накопления денег случится летальный исход, то страховая сумма в полном объеме будет выплачена выгодоприобретателю.

Срок накопления определяет сам страхователь в пределах сроков, длительность которых предоставляет страховщик. По окончании срока договора застрахованное лицо (или выгодоприобретатель в случае смерти застрахованного лица) получает накопленную сумму с процентами, которые начисляет страховщик на вносимые страховые взносы. Проценты – это часть инвестиционного дохода, полученного страховщиком от размещения страховых резервов (абз. 2 п. 6 ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Современные страховщики предлагают многочисленные варианты накопительного страхования жизни, которые могут сочетаться со страхованием от несчастного случая, страхованием от тяжелых болезней и т. д. Если

страхователь пожелает расторгнуть договор накопительного страхования, он может потребовать от страховщика на определенных условиях возврата накопленных средств.

Тема 2.2.

Имущественное страхование

В настоящее время страховщики предлагают заключать договоры страхования на разнообразное имущество, в сохранении которого у страхователя имеется страховой интерес: недвижимость, транспорт, грузы, личные вещи (например, шубы), электронную технику, мобильные телефоны, мебель, хозяйственный инвентарь, электробытовые приборы, товарноматериальные ценности (готовую продукцию, сырье, товарные складские запасы), посевы сельскохозяйственных культур, домашних животных и т. д. Перечень имущества, которым пользуется современный гражданин, довольно большой, но не любое имущество страховщик берется страховать. Страховщик может не брать на страхование, например, документы и деловые книги, наличные деньги и ценные бумаги, рукописи, чертежи, фотографии, слайды, модели, макеты, комнатные растения, семена, саженцы, комнатные птицы, аквариумы и т. д. Не берет на страхование он такое имущество, которое находится в зоне, где часто происходят стихийные бедствия, а также имущество, находящееся в местах общего пользования (в сараях, погребах, подвалах, коридорах, на лестничных площадках, на чердаках и т. п.).

Все виды имущественного страхования подразделяются на **три основные разновидности договора имущественного страхования:**

- 1) договор страхования имущества;
- 2) договор страхования ответственности;
- 3) договор страхования предпринимательского риска. Указанные договоры имеют свою специфику оформления на этапе заключения договора, при выплате страхового возмещения.

У страхователя (выгодоприобретателя) при заключении договора страхования имущества должен присутствовать интерес в сохранении застрахованного имущества, иначе такой договор недействителен (ст. 930 ГК РФ).

Под страховым интересом следует понимать заинтересованность страхователя или выгодоприобретателя в сохранении имущества. Устанавливать наличие страхового интереса у страхователей обязан страховщик в момент заключения договора страхования (Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения судами споров, связанных с исполнением договоров страхования»; п. 1 ст. 65 Арбитражного процессуального кодекса РФ от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (АПК РФ)).

Риски, которые страхуются по договорам имущественного страхования, и страховые случаи рассмотрены в лекции «Страховые риски, страховые случаи». Размер страховой суммы рассмотрен в лекции «Страховая сумма, страховая выплата». В пределах определенной договором суммы (страховой суммы) возмещаются убытки страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю).

2. Страхование средств наземного транспорта

Объектом страхования **средств наземного транспорта** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства. Страхование средств наземного транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика компенсировать ущерб (полностью или частично), нанесенный объекту страхования.

3. Страхование средств воздушного транспорта

Объектом страхования **средств воздушного транспорта** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с владением, пользованием, распоряжением воздушным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства воздушного транспорта, включая моторы, мебель, внутреннюю отделку, оборудование и др. Страхование средств воздушного транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика компенсировать ущерб (полностью или частично), нанесенный объекту страхования.

4. Страхование средств водного транспорта

Объектом страхования **средств водного транспорта** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением водным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства водного транспорта, включая моторы, такелаж, внутреннюю отделку, оборудование и др. Страхование средств водного транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика компенсировать ущерб (полностью или частично), нанесенный объекту страхования.

5. Страхование грузов

Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. При этом объектом страхования **грузов** являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов) независимо от способа его транспортировки. Страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика компенсировать ущерб (полностью или частично), нанесенный объекту страхования.

6. Страхование иных видов имущества

Объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, распоряжением, пользованием имуществом, вследствие

повреждения или уничтожения имущества иного, нежели **средств воздушного транспорта, водного транспорта, грузов.**

7. Страхование финансовых рисков

Страхование финансовых рисков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потери доходов (дополнительных расходов) лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), вызванных следующими событиями:

- 1) остановкой производства или сокращением объема производства в результате оговоренных событий;
- 2) потерей работы (для физических лиц);
- 3) банкротством;
- 4) непредвиденными расходами;
- 5) неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- 6) понесенными застрахованным лицом судебными расходами (издержками);
- 7) иными событиями.

Тема 3.1.

Понятие, цели, задачи и принципы обязательного социального страхования

В нашей стране осуществляется обязательное социальное страхование, которое соответствует общепризнанным принципам и нормам международного права. Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих и неработающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством РФ социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Регулирует отношения в системе обязательного социального страхования Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», но действие данного Закона не распространяется на обязательное государственное страхование, которое регулируется специальным законодательством РФ. **Закон определяет:**

- 1) правовое положение субъектов обязательного социального страхования;
- 2) основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей;
- 3) ответственность субъектов обязательного социального страхования;
- 4) устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования.

Закон «Об основах обязательного социального страхования» устанавливает основные принципы осуществления обязательного социального страхования. **Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:**

- 1) устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
- 2) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- 3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- 4) государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- 5) паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- 6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
- 7) ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- 8) обеспечение надзора и общественного контроля;
- 9) автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Тема 3.2.

Правовые основы обязательного социального страхования

Одной из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, является обязательное социальное страхование. Общей правовой основой осуществления обязательного социального страхования являются Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» и федеральные законы о конкретных видах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»², Закон Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ

«Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, [санаторно-курортного лечения](#) и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному [социальному страхованию](#).

Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного [социального страхования](#).

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах уплачивать страховые взносы и (или) налоги, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах [обязательного социального страхования](#).

Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

[Застрахованные лица](#) - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан (в том числе неработающие), у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Обеспечением по обязательному социальному страхованию является исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая (социального страхового риска) посредством страховых выплат или иных видов обеспечения. К социальным страховым рискам законодатель относит:

- необходимость получения медицинской помощи;
- временную нетрудоспособность;

трудовое увечье и профессиональное заболевание;
материнство; инвалидность; наступление
старости; потерю кормильца; признание
безработным;
смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи,
находящихся на его иждивении.

Каждому из указанных видов социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с
предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
[пенсия по старости](#); пенсия по инвалидности; пенсия по случаю потери
кормильца;
пособие по [временной нетрудоспособности](#);
пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным
заболеванием; пособие по беременности
и родам;
ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста
полутора лет; [пособие по
безработице](#);
единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских
учреждениях в ранние сроки беременности;
единовременное пособие при рождении ребенка;
пособие на санаторно-курортное лечение;
социальное пособие на погребение;
оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление
работников и членов их семей.

Источниками выплат страховых возмещений являются государственные
внебюджетные фонды РФ, а также федеральный и региональные бюджеты.

Виды обязательного социального страхования. Обязательное пенсионное
страхование в Российской Федерации представляет собой систему создаваемых
государством правовых, экономических и организационных мер, направленных
на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу
застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного
страхового обеспечения.

Страховым риском для целей обязательного пенсионного страхования
признается утрата застрахованным лицом заработка или другого дохода в связи
с наступлением страхового случая: достижения пенсионного возраста,
наступления инвалидности или потери кормильца. Страховым обеспечением по
обязательному пенсионному страхованию в зависимости от страхового случая
являются страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости и по
инвалидности, страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца,
социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на
день смерти.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации
осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ (ПФ

РФ) и его территориальные органы. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с ПФ РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды. Страхователями выступают организации, индивидуальные предприниматели, граждане, производящие выплаты застрахованным, а также индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Тема 3.3.

Органы, осуществляющие государственное социальное страхование

1. Структура органов управления социальным страхованием, их полномочия и ответственность

Исходя из объема правомочий, степени их участия в деле обязательного социально-страхового обеспечения, к органам управления в данной сфере относятся:

- 1) органы государственной власти;
- 2) органы фондов социального страхования – страховщиков;
- 3) негосударственные организации, которым государство делегировало часть своих полномочий (комиссия соцстраха);
- 4) общественные организации (профсоюзные организации);
- 5) организации, непосредственно предоставляющие обязательное социально-страховое обеспечение (работодатели и пр.).

Главной и конечной целью страхования является воплощение в жизнь прав застрахованных лиц на обязательное социально-страховое обеспечение, а корреспондирующей обязанностью соответствующих органов – создание условий для его предоставления. Так, согласно ст. 13 и 14 Федерального закона "Об основах обязательного социального страхования" федеральное правительство в соответствии с Конституцией РФ и законодательством РФ осуществляет управление системой обязательного социального страхования; это страхование осуществляют страховщики, создаваемые Правительством РФ, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Организационно-правовая форма страховщиков определяется федеральным законом о конкретном виде обязательного социального страхования. Страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования.

Профсоюзы и объединения работодателей имеют право на паритетное представительство в органах управления фондами конкретных видов обязательного социального страхования.

2. Полномочия и функции государственных внебюджетных фондов

Фонды социального страхования (пенсионный, медицинского и социального страхования) представляют собой финансово-кредитные некоммерческие учреждения, действующие в области социальной защиты работающих и членов их семей.

Важнейшими характеристиками фондов являются следующие:

- закон обязывает работодателей и работников участвовать в деятельности этих фондов, что определяет их публичный характер; для других субъектов правоотношений деятельность фондов носит гражданско-правовой характер;

- с финансовых позиций фонды социального страхования являются внебюджетными, т.е. отделены от государственных бюджетов всех уровней, но в то же время они имеют свои бюджеты, которые утверждаются федеральными законами; по форме аккумуляции и расходования ресурсов они являются страховыми учреждениями;
- с позиции управления они рассматриваются как административно-централизованные организации^[1].

Основное предназначение фондов состоит в аккумуляции и последующем распределении на постоянной основе целевых и централизованных финансовых ресурсов для защиты материального положения работников, организации оплаты медицинской и реабилитационной помощи в случае наступления для них наиболее массовых социальных рисков, связанных с заболеваемостью и несчастными случаями.

Целевой характер страховых ресурсов определяет правовой статус фондов: они организационно обособлены и финансово автономны.

Централизованный характер организации их финансов определяет преимущественно федеральный характер управления ресурсами.

Социальный характер деятельности фондов по решению задач социальной защиты работников придает им атрибут публичной значимости, что находит закрепление в правовом плане с помощью применения принципа обязательности участия в системах социального страхования всех работодателей и работников.

Управление деятельностью фондов осуществляют: Правительство РФ (разработка бюджетов, назначение руководителей и контроль), Федеральное Собрание РФ (утверждение бюджетов).

Методологической основой построения работы фондов выступает ряд взаимоувязанных трудовых, социальных и страховых отношений.

1. Наличие государственных норм социальной защиты застрахованных, что объясняет ряд принципиальных условий их функционирования: во-первых, наделение фондов социального страхования властными полномочиями во взаимоотношениях со страхователями (работодателями) по уплате ими страховых взносов, а во-вторых, обязательная подотчетность и подконтрольность фондов органам государственной власти.

2. Законодательное регулирование круга и величины страховых взносов и выплат, что требует от фондов проведения актуарного обоснования при подготовке проектов бюджетов и рекомендаций по совершенствованию системы на средне- и долгосрочную перспективу.

3. Перенесение правовой ответственности за социальную защиту работников (за социальные риски) с работодателей (при уплате ими страховых взносов) на фонды, которые становятся субъектами правопритязаний застрахованных работников.



3. Механизм переноса правовой ответственности со страхователей на фонды социального страхования

Таким образом, экономический, финансовый и правовой механизмы социального страхования строятся как единое целое, что для фондов выражается в следующей формуле: "Вы (страхователи) предоставляете нам финансовые ресурсы, а мы обеспечиваем снятие с вас ответственности".

Такая природа фондов вытекает из самой сущности социального страхования, которое является уникальным симбиозом трудовых отношений, объединенных механизмами социальной защиты и страхования. Трудовые отношения и сопутствующие им социальные риски подлежат учету, а работники защищены от них с помощью коллективного страхования. Фонды являются "хранилищами" ресурсов и выступают субъектами ответственности.

Условием эффективной работы фондов является достаточное число страхуемых работников и уплаченных в их пользу взносов: *при минимально необходимых затратах участников достигается цель максимальной компенсации последствий рисков.*

Ресурсы фондов социального страхования являются собственностью государства.

Структура фондов социального страхования, величины страховых взносов и виды выплат застрахованным представлены на рис.



Рис. Система финансовых потоков в системе социального страхования России

Весьма сложным вопросом является правовой статус фондов социального страхования. Это связано с тем, что фонды как субъекты права в нашей стране еще не обрели институциональных характеристик страховщиков в системе обязательного социального страхования.

По своей правовой и социальной природе социальное страхование находится одновременно в правовых полях частного и публичного права.

Как логично отмечают в связи с этим ученые-юристы, правоотношения и их субъекты можно классифицировать на две группы:

- 1) частные отношения, в основе которых лежат частный интерес и частные субъекты, действующие на принципах равенства и свободы воли;
- 2) публичные отношения, в основе которых находится публичный(общественный) интерес, и публично-властные субъекты, действующие на принципах иерархии и подчинения.

Такое деление позволяет разграничить частные и публичные интересы и тем самым, с одной стороны, обеспечить невмешательство государства в частные дела, а с другой – не допустить действий в частных интересах тех субъектов, которые осуществляют властные полномочия от имени государства.

Правовой же статус социальных внебюджетных фондов таков, что ни их самих, ни возникающие с их участием правоотношения невозможно полностью отнести к какой-либо одной из указанных выше групп отношений и субъектов.

Социальные внебюджетные фонды при осуществлении ими такой деятельности в сфере социального страхования, как сбор страховых взносов, назначение государственных, социальных пособий в денежной и натуральной формах, контроль за объемом и качеством государственных социальных пособий, выплачиваемых в натуральной форме, и т.д., являются публично-властными субъектами. Они наделены соответствующими властными полномочиями, необходимыми для выполнения ими перечисленных выше публичных функций.

Однако данные фонды выступают стороной огромного количества частных отношений. Например, большая часть отношений, в которых в соответствии с ныне действующим законодательством участвуют фонды обязательного медицинского страхования, являются частноправовыми (это отношения со страховыми медицинскими организациями и медицинскими учреждениями). В Пенсионном фонде и Фонде социального страхования объем частноправовых отношений несколько меньше, но все равно они есть. Это, например, отношения с различными организациями в области инвестирования социальных страховых средств (резервов) с целью защиты их от инфляции, отношения в сфере организации осуществления страховых выплат застрахованным и выгодоприобретателям и т.д.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.09. Страховое дело**

**Специальность 40.02.01 Право и организация социального обеспечения
Форма обучения очная**

Оренбург, 2021

Практическое занятие

Выявление роли страхования в современной рыночной экономике. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. (4 часа)

1. План занятия:

1. Виды нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области страхования. Законы и подзаконные акты. Ведомственные правовые акты. Отраслевые и комплексные акты. Корпоративные (локальные) акты.
2. Проблемы совершенствования страхового законодательства.
3. Обычай делового оборота как источник страхового права. Примерные правила. Деловые обыкновения.

2. Методические рекомендации по подготовке

При подготовке к практическому занятию необходимо рассмотреть следующие ключевые вопросы темы: Понятие и состав страхового законодательства. Виды нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области страхования. Законы и подзаконные акты. Ведомственные правовые акты. Отраслевые и комплексные акты. Корпоративные (локальные) акты. Проблемы совершенствования страхового законодательства. Обычай делового оборота как источник страхового права. Примерные правила. Деловые обыкновения.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. История становления страхового права в России.
2. Проблемы совершенствования страхового законодательства.
3. Составить таблицу, отражающую проблемы страхового законодательства на современном этапе и предложения по их совершенствованию.

Практическое занятие

Анализ законодательных актов, регулирующих страховую деятельность (4 часа).

1. План занятия:

1. Понятие и виды источников страхового права. Законы как источники правового регулирования страховых правоотношений. Подзаконные акты, регулирующие страховую деятельность.

2. Обычай делового оборота и судебная практика как источники страхового права.

2. Методические рекомендации по подготовке

При подготовке к практическому занятию необходимо рассмотреть следующие ключевые вопросы темы: Понятие и состав страхового законодательства. Виды нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области страхования. Законы и подзаконные акты. Ведомственные правовые акты. Отраслевые и комплексные акты. Корпоративные (локальные) акты. Проблемы совершенствования страхового законодательства. Обычай делового оборота как источник страхового права. Примерные правила. Деловые обыкновения.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. Составить таблицу, характеризующие источники страхового права России, разделив их на общие и специальные и привести примеры нормативно-правовых актов.

2. Раскрыть конституционные основы страхового права.
3. Влияние на формирование законодательства о страховании законодательства о защите прав потребителей.

Практическое занятие.

Анализ страховой терминологии (3 часа).

Контрольная работа по основным понятиям и терминам, применяемым в страховании (1 час).

1. План занятия:

1. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования
 2. Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда
 3. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда
 4. Прочие страховые термины и понятия
2. Методические рекомендации по подготовке

Изучая тему, следует учесть, что в страховании как особом виде экономических и правовых отношений существует своя терминология. Каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений. Страховую терминологию можно условно разделить на 3 группы.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. Составить глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций.
2. Контрольная работа: студентам предложены задания по раскрытию некоторых основных понятий страхового права.

Практическое занятие

Деловая игра по составлению договоров личного страхования (4 часа).

Порядок назначения страховой суммы, расчета страховой премии и страхового обеспечения (4 часа).

1. План занятия:

1. Особенности и виды договоров личного страхования.
 2. Медицинское страхование.
 3. Страхование от несчастных случаев.
 4. Страхование пассажиров.
 5. Другие виды личного страхования.
2. Методические рекомендации по подготовке

При подготовке к практическому занятию необходимо рассмотреть следующие основные вопросы: Особенности и виды договоров личного страхования. Особенности правового регулирования медицинского страхования. Особенности правового регулирования страхования от несчастных случаев. Особенности правового регулирования страхования пассажиров. Другие виды личного страхования.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. В рамках деловой игры студентам предложено разделить на группы и решить следующие дела:

Задача 1. Гражданин заключил договор страхования со страховой компанией на 1 год на сумму 25 тыс. д.е. Во время действия договора гражданин получил травму, что повлекло травму в течение 30 суток. Рассчитать размер страховой выплаты, если за каждые сутки нетрудоспособности 0,5 %.

Задача 2. Страховая компания заключила договор страхования с производственным предприятием на добровольное медицинское страхование 210 работников. Средняя стоимость обслуживания в поликлинике с которой заключен договор составила 145 тыс. д.е.. в год. За год вероятность госпитализации 20%, средняя стоимость лечения 1 больного в стационаре сост. 710 д.е.. Накладные расходы медицинской компании на проведение страхования в расчете на 1 застрахованного сост. в среднем 45 д.е. Запланированная прибыль страховщика 15%. Вопросы к задаче: рассчитать годовой страховой взнос предприятия на медицинское страхование 210 работников.

Практическое занятие.

Разбор конкретных ситуаций по порядку назначения страховой суммы, франшизы, расчета страховой премии и страховой выплаты (2 часа).

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Порядок заключения договора и осуществления страховой выплаты (2 часа). 1. План занятия:

1. Что такое страховая сумма, страховая премия и франшиза?
2. Описать процедуру и порядок расчета страховой суммы, страховой премии и франшизы.

2. Методические рекомендации по подготовке

Изучая данную тему, следует уяснить, что страховая сумма, страховая премия и франшиза – это главные составляющие договора при страховании. Страховая сумма – это та сумма средств, которую страховщик или страховая компания должна уплатить выгодоприобретателю при наступлении непредвиденной ситуации, повлекшей за собой финансовые потери. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

Студентам предложена конкретная ситуация по расчету страховой суммы по:

- системе действительной стоимости имущества
- системе пропорциональной ответственности
- системе первого риска

Практическое занятие

Анализ принципов финансирования фондов обязательного государственного социального страхования по теме: «Правовые основы и принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования» (2 часа).

1. План занятия:

1. Сущность обязательного социального страхования.
2. Принципы финансирования фондов обязательного государственного социального страхования
3. Полномочия федеральных органов государственной власти в системе обязательного социального страхования

2. Методические рекомендации по подготовке

Изучение данной темы следует начать с изучения понятия «Обязательное социальное страхование» и рассмотреть данное понятие как контролируруемую, фиксированную и гарантийную систему, которая полностью контролируется действующим государством. Она была разработана для социальной поддержки престарелых людей и нетрудоспособных граждан. При решении задач положительно будут оцениваться анализ студента теоретических источников по теме задачи, использование им материалов местной и общероссийской практики.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

Решите дело:

Сазонов работал в ОАО "Елена", где получил трудовое увечье в январе 1999 года, вследствие чего в мае того же года был признан инвалидом II группы. В апреле 1999 года ОАО "Елена" было признано банкротом, но Сазонов в список кредиторов внесён не был. В январе 2001 года Сазонов обратился в Фонд социального страхования с заявлением о назначении и выплате ему пособия по временной нетрудоспособности, единовременной и ежемесячной страховых выплат, а также компенсации морального вреда. Страховщик произвёл назначение ежемесячных страховых выплат с 6 января 2001 года, а в удовлетворении требований о выплате пособия по временной нетрудоспособности, единовременной и ежемесячной страховых выплат за период с 21 мая 1999 года по 6 января 2001 года и компенсации морального вреда отказал. Не согласный с частичным удовлетворением своих требований Сазонов обратился с иском в суд. Имеются ли основания для удовлетворения исковых требований Сазонова?

Практическое занятие

Характеристика основных нормативных актов, регулирующих обязательное социальное страхование (2 часа).

1. План занятия:

1. Современные доктрины обязательного социального страхования, его институциональные характеристики.
2. Специальная часть социального законодательства.
3. Концептуальные основы обязательного социально-страхового обеспечения как подотрасли российской отрасли права.

2. Методические рекомендации по подготовке

При изучении данной темы необходимо показать деление нормативных актов, регулирующих обязательное социальное страхование на несколько видов в зависимости от оснований классификации. Так, по степени систематизации нормативного материала различаются законы, основы законодательства и кодексы. В зависимости от предмета регулирования можно выделить законы о пенсионном обеспечении, о пособиях, о социальном обслуживании, о социальной поддержке и другие законы. Кроме того, существуют законы, которые посвящены только вопросам социального обеспечения, и законы, которые можно считать источниками права социального обеспечения, но они предназначены для регулирования иных отношений (трудовых, семейных и т.д.). Наконец, различаются основные и вспомогательные, обеспечивающие законы.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. Раскройте и предложите пути решения общих проблем системы обязательного социального страхования.
2. Принцип действия обязательного социального страхования как неотъемлемой части государственной структуры.

Практическое занятие

Характеристика Пенсионного фонда РФ, как субъекта страхового дела (2 часа).

Характеристика Фонда социального страхования РФ, как субъекта страхового дела (1 час).

Характеристика Фонда обязательного медицинского страхования, как субъекта страхового дела (1 час).

(2 часа).

1. План занятия:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации как основной субъект страхового дела в сфере обязательного пенсионного страхования
2. Нормативно-правовые основы деятельности Фонда социального страхования
3. Место и роль Фонда обязательного медицинского страхования в системе обязательного страхования РФ.

2. Методические рекомендации по подготовке

Изучение данной темы следует начать с понимания роли, важности и сущности деятельности органов социального страхования. В рамках социальной политики, проводимой государством, можно выделить систему обязательных гарантий по обеспечению граждан в старости, в случаях болезни, инвалидности, потери работы, а также малообеспеченных семей. Эта система гарантий, а также правовое регулирование взаимоотношений работодателей и работников; защита прав последних составляют понятие социальной защиты. В свою очередь, система мер по непосредственному материальному обеспечению нетрудоспособных и малообеспеченных граждан в рамках этой защиты составляет понятие социального обеспечения.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ:

1. Изучить Федеральный закон "Об основах обязательного социального страхования" от 16.07.1999 N 165-ФЗ .
2. Правоотношения в системе обязательного социального страхования.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.09. Страховое дело

Специальность 40.02.01 Право и организация социального обеспечения
(номер по классификатору, название)

Форма обучения очная

Оренбург 2021 г.
СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация самостоятельной работы	3
1.1. Организационно-методические данные дисциплины... ..	3
1.2. Рекомендуемая литература	3
2. Методические указания по подготовке к занятиям	4

1. Организация самостоятельной работы

1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы				
		подготовк а курсовой работы (проекта)	подготовк а рефератов (эссе)	индивид. домашни е задания	изучение отдельны х вопросов	подготовк а к занятиям
1	2	3	4	5	6	7
1	Сущность и история развития страхования. Перспективы развития страховой деятельности				10	
2	Личное страхование				10	
3	Имущественное страхование				12	

2. Методические указания по подготовке к занятиям

2.1. Сущность и история развития страхования. Перспективы развития страховой деятельности (10 часов)

2.1.1. Вопросы к занятию

1. Подготовка сообщения на тему «История зарождения и развития страхования»

2.1.2. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться примерно 10 часов, за которые студенту необходимо внимательно ознакомиться с текстом учебников и подготовить

сообщение, где будут отражены все теории происхождения государства (на ознакомление с текстом отводиться 5 часа, далее необходимо составить доклад 4 часа, корректировка презентации и доклада 1 час).

Первые признаки страхования появились еще в античные времена. Так, по дошедшим до нас источникам в рабовладельческом обществе были соглашения, суть которых состояла в стремлении рассредоточить между всеми заинтересованными лицами риск возможного ущерба, когда опасности подвергаются совместные имущественные интересы многих лиц. На Ближнем Востоке еще за два тысячелетия до нашей эры в эпоху вавилонского царя Хаммурапи члены торгового каравана заключали между собой договоры о том, чтобы сообща возмещать убытки, постигшие кого-либо из них в пути, от ограбления, кражи или пропажи товара. Аналогичные договоры заключались в Палестине и Сирии на случай падежа, растерзания хищными зверями, кражи или пропажи осла у кого-либо из участников каравана. В области торгового мореплавания соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами в государствах на севере Персидского залива, в Финикии и Древней Греции.

Доклад исследовательской работы должен быть выполнен аккуратно и грамотно, графические материалы (таблицы, графики, схемы, иллюстрации) должны наглядно демонстрировать положения разрабатываемой темы.

Время доклада 7 минут. После доклада - вопросы слушателей и ответы (2 минуты).

Сначала должно прозвучать название работы и фамилии авторов.

Название доклада должно быть конкретным и ясно указывать, на что направлены ваши усилия. В названии доклада должно быть не более 10 слов.

Доклад состоит из трех основных частей: введения, основной части и заключения.

1. Введение

В этой части необходимо обосновать необходимость проведения исследования и его актуальность. Другими словами вы должны доказать, что доклад достоин того, чтобы его слушали. Время для введения - примерно 1 минута. Объясните, почему важно исследовать данную тему. Чем интересен выбранный объект с точки зрения выбранной вами науки. Заинтересуйте своих слушателей темой вашего исследования.

Необходимо рассказать, кто и где изучал эту тему ранее. Указать сильные и слабые стороны известных результатов.

2. Основная часть

Эта часть обязательна в докладе, без теоретического обоснования работы обойтись нельзя. Необходимо показать сегодняшний уровень вашего понимания проблемы и на основании теории попытаться сформулировать постановку задачи.

Покажите только основные соотношения и обязательно дайте комментарий. Скажите, что основная часть теории - в исследовательской работе. Время для этой части доклада - примерно 4 минуты.

3. Заключение

Перечислите основные, наиболее важные результаты работы. Поясните, что вы считаете самым важным и почему.

2.2. Личное страхование (10 часов)

2.2.1. Вопросы к занятию

1. Изучение правил страхования компаний по видам личного страхования

2.2.2. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Изучая тему, следует учесть, что в страховании компаний как особом виде экономических и правовых отношений существует своя терминология. Каждый страховой термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

2.3. Имущественное страхование (12 часов)

2.3.1. Вопросы к занятию

1. Изучение нормативных правовых актов по обязательным видам страхования гражданской ответственности. Изучение правил страховых компаний по видам имущественного страхования.

2.3.2. При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Изучая тему, следует учесть, что возможно заключение договоров страхования различного вида имущества, гражданской ответственности, предпринимательских и финансовых рисков.