

**Страхование и управление рисками** : учебник для бакалавров / под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 768 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

## Оглавление

Авторский коллектив.....	14
Предисловие.....	16

### Раздел I. РИСК, УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ И СТРАХОВАНИЕ

<b>Глава 1. Риск.....</b>	<b>25</b>
1.1. Понятие риска.....	25
1.1.1. Что такое риск?.....	25
1.1.2. Структурная характеристика риска.....	27
1.1.3. Экономические риски.....	30
1.2. Классификация рисков.....	33
1.2.1. Критерии классификации по характеристике опасности.....	33
1.2.2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.....	35
1.2.3. Критерии классификации по характеристике уязвимости.....	37
1.2.4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.....	38
1.2.5. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.....	39
1.2.6. Классификация по величине риска.....	40
1.2.7. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.....	41
1.2.8. Иные классификации.....	43
1.2.9. Однородность рисков.....	43
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>44</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>45</i>
<b>Глава 2. Концепция управления риском.....</b>	<b>46</b>
2.1. Что такое управление риском?.....	46
2.2. Основные принципы управления риском.....	48
2.2.1. Общая характеристика принципов управления риском.....	48

2.2.2. Системный характер управления риском.....	49
2.2.3. Соответствие системы управления риском общим целям и задачам носителя риска.....	51
2.2.4. Учет внешних и внутренних ограничений системы управления риском.....	52
2.2.5. Поддержание динамического характера системы управления риском.....	53
2.3. Методы управления риском.....	54
2.3.1. Классификация методов управления риском.....	54
2.3.2. Методы трансформации рисков.....	57
2.3.3. Методы финансирования рисков.....	59
2.4. Этапы управления риском.....	63
2.4.1. Идентификация и анализ риска (этап 1).....	63
2.4.2. Анализ альтернативных методов управления риском (этап 2).....	64
2.4.3. Выбор методов управления риском (этап 3).....	64
2.4.4. Исполнение выбранного метода управления риском (этап 4).....	65
2.4.5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском (этап 5).....	66
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>67</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>68</i>

### **Глава 3. Особенности управления риском на разных уровнях.....69**

3.1. Общая характеристика особенностей управления риском на разных уровнях.....	69
3.2. Особенности управления риском на уровне государства.....	70
3.3. Особенности управления риском на уровне фирмы.....	73
3.3.1. Управление риском и стратегия развития фирмы....	73
3.3.2. Программа управления риском.....	75
3.3.3. Управление риском и организационная структура общего менеджмента.....	78
3.3.4. Аутсорсинг управления риском.....	79
3.4. Особенности управления риском физических лиц.....	80
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>81</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>81</i>

### **Глава 4. Страхование как метод управления риском. .... 83**

4.1. Особенности страхования как метода управления риском....	83
4.1.1. Общая характеристика страхования как метода управления риском.....	83

4.1.2. Последовательность принятия решений об использовании страхования как метода управления риском.....	86
4.2. Роль страхования в экономике.....	88
4.3. Ограничения по использованию страхования как метода управления риском.....	93
4.3.1. Ограничения по типу риска.....	94
4.3.2. Ограничения по особенностям взаимоотношений сторон операции страхования.....	95
4.3.3. Ограничения по особенностям отношения к риску.....	96
4.3.4. Решение вопроса о страховании.....	97
4.4. Достоинства и недостатки страхования как метода управления риском.....	98
<i>Выводы по главе</i> .....	99
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	100

## **Раздел II. СТРАХОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **Глава 5. Общая характеристика страхования.....103**

5.1. Основные понятия и определения страхования.....	103
5.2. Цель, задачи и базовые принципы страхования.....	109
<i>Выводы по главе</i> .....	113
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	113

### **Глава 6. Классификация по видам страховой деятельности.....114**

6.1. Классификация по объекту страхования.....	115
6.2. Другие виды классификаций.....	118
6.3. Европейская классификация видов страхования.....	120
<i>Выводы по главе</i> .....	122
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	122

### **Глава 7. Страховой продукт и его ведение.....123**

7.1. Понятие страхового продукта.....	123
7.2. Тарификация.....	125
7.2.1. Общая характеристика.....	125
7.2.2. Однородные группы.....	127
7.2.3. Формирование тарифных групп.....	128
7.3. Ограничения страхового покрытия.....	131
7.4. Страховой маркетинг.....	136
7.5. Ведение страхового продукта.....	141
7.5.1. Этапы ведения страхового продукта.....	141
7.5.2. Принятие риска на страхование.....	144

7.5.3. Учет в страховой компании.....	147
7.5.4. Урегулирование убытков.....	148
<i>Выводы по главе.....</i>	155
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	156
<b>Глава 8. Взаимное страхование — некоммерческая форма проведения страхования. . . . .</b>	<b>157</b>
8.1. Сущность и особенности взаимного страхования.....	157
8.2. Зарубежный опыт взаимного страхования.....	163
8.3. Российская практика взаимного страхования.....	165
8.4. Виды страхования, реализуемые в форме взаимного страхования . . . . .	170
<i>Выводы по главе.....</i>	176
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	177
<b>Глава 9. Сострахование и перестрахование — системы перераспределения риска между страховщиками. . . . .</b>	<b>178</b>
9.1. Сострахование.....	179
9.2. Перестрахование.....	180
9.2.1. Основные понятия и определения.....	180
9.2.2. Принципы перестрахования.....	184
9.2.3. Формы перестрахования.....	185
9.2.4. Виды перестрахования.....	186
9.2.5. Основные договоры пропорционального перестрахования.....	188
9.2.6. Основные договоры непропорционального перестрахования.....	193
9.2.7. Основные этапы формирования перестраховочной политики страховой организации. . . . .	197
<i>Выводы по главе.....</i>	199
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	199
<b>Глава 10. Институциональная структура страхового рынка. . . . .</b>	<b>201</b>
10.1. Общая характеристика институциональной структуры страхового рынка.....	202
10.2. Инфраструктура страхового рынка.....	208
10.2.1. Страховые посредники.....	210
10.2.2. Страховые оценщики.....	243
10.2.3. Страховые актуарии.....	248
10.2.4. Страховые аудиторы.....	249
10.2.5. Страховые консультанты.....	251
10.3. Инфраструктура рынка перестрахования.....	252
10.4. Кэптивная форма организации страховой деятельности. . . . .	253

10.5. Страхование образование и наука.....	259
10.6. Профессиональные организации.....	262
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>265</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>266</i>

## **Раздел III. ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

<b>Глава 11. Финансы страховой организации.....</b>	<b>271</b>
11.1. Риски страховой организации и финансовые источники их покрытия.....	272
11.2. Брутто-премия и ее структура.....	278
11.3. Баланс страховой компании.....	283
11.4. Факторы формирования финансовых ресурсов.....	286
11.5. Формирование финансового результата страховой организации.....	287
11.5.1. Доходы страховой организации.....	287
11.5.2. Расходы страховой организации.....	289
11.5.3. Финансовый результат страховой организации.....	291
11.6. Показатели финансовой деятельности страховой организации.....	292
11.7. Цикл актуарного управления.....	294
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>296</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>296</i>
<b>Глава 12. Страховые резервы.....</b>	<b>298</b>
12.1. Общая характеристика страховых резервов.....	299
12.2. Страховые резервы по рисковому видам страхования.....	303
12.2.1. Общие положения.....	303
12.2.2. Резерв незаработанных премий.....	305
12.2.3. Резервы убытков.....	309
12.2.4. Стабилизационный резерв.....	311
12.3. Резерв по страхованию жизни.....	315
12.3.1. Общие положения.....	315
12.3.2. Особенности формирования резерва по страхованию жизни для разных типов страховых продуктов.....	316
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>318</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>319</i>
<b>Глава 13. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации.....</b>	<b>321</b>
13.1. Общая характеристика финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.....	321

13.2. Оценка платежеспособности страховой организации .....	323
13.3. Методы оценки платежеспособности страховой организации.....	327
13.4. Бюджетирование финансовой деятельности страховой организации.....	329
13.4.1. Общая характеристика бюджетирования и его основные этапы.....	329
13.4.2. Особенности составления проекта бюджета страховой организации.....	332
<i>Выводы по главе</i> .....	334
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	335

## **Глава 14. Инвестиционная деятельность страховой организации..... 336**

14.1. Особенности инвестиционной деятельности страховщика.....	337
14.2. Размещение активов страховой организации.....	345
14.2.1. Специфические виды активов страховой организации.....	345
14.2.2. Правила размещения страховых резервов.....	347
14.2.3. Правила размещения активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика.....	351
14.2.4. Рынок ценных бумаг как объект инвестиционной деятельности страховой организации.....	356
14.3. Управленческие решения по формированию инвестиционного портфеля страховой организации....	358
14.3.1. Формирование первого частного инвестиционного портфеля.....	360
14.3.2. Формирование второго частного инвестиционного портфеля.....	365
14.3.3. Формирование третьего частного инвестиционного портфеля.....	367
<i>Выводы по главе</i> .....	368
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	369

## **Глава 15. Налогообложение, бухгалтерский учет и аудит страховой организации.....371**

15.1. Налогообложение страховой организации.....	372
15.2. Регулирование и организация бухгалтерского учета в страховой организации.....	376
15.3. Бухгалтерский учет и отчетность.....	385
15.4. Организация страхового аудита.....	391
<i>Выводы по главе</i> .....	397
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	398

## Раздел IV. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

<b>Глава 16. Общая характеристика личного страхования</b>	<b>401</b>
16.1. Личное страхование как фактор социальной стабильности общества.....	402
16.1.1. Система социальной защиты от рисков заболеваемости и смертности.....	402
16.1.2. Особенности обязательного личного страхования.....	405
16.2. Классификация продуктов личного страхования.....	410
16.2.1. Двухфакторная классификация продуктов личного страхования.....	410
16.2.2. Индивидуальные и групповые договоры личного страхования.....	414
16.2.3. Классификация продуктов личного страхования по составу покрываемых рисков.....	416
16.3. Особенности продуктов личного страхования.....	417
16.3.1. Особенности дизайна продуктов личного страхования.....	417
16.3.2. Распространение продуктов личного страхования.....	420
16.3.3. Общая характеристика андеррайтинга личного страхования.....	421
16.3.4. Особенности андеррайтинга для некоторых видов личного страхования.....	425
16.3.5. Тарифные классы.....	426
16.3.6. Урегулирование убытков.....	428
16.4. Российская специфика продуктов личного страхования.....	429
16.4.1. Общая характеристика личного страхования в России.....	429
16.4.2. Налогообложение операций личного страхования.....	431
16.4.3. Псевдостраховые схемы.....	432
<i>Выводы по главе</i> .....	433
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	434
<b>Глава 17. Медицинское страхование в России</b> .....	<b>436</b>
17.1. Общая характеристика медицинского страхования в России.....	436
17.2. Обязательное медицинское страхование.....	438
17.2.1. Общая характеристика обязательного медицинского страхования в России.....	438



17.2.2. Субъекты и участники системы обязательного медицинского страхования, взаимоотношения между ними.....	440
17.2.3. Проблемы и перспективы развития обязательного медицинского страхования в России.....	445
17.3. Добровольное медицинское страхование.....	447
17.3.1. Общая характеристика.....	447
17.3.2. Проблемы и перспективы развития добровольного медицинского страхования в России.....	449
<i>Выводы по главе.....</i>	452
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	453
<b>Глава 18. Страхование от несчастных случаев и болезней.....</b>	<b>454</b>
18.1. Общая характеристика страхования от несчастных случаев и болезней.....	455
18.2. Обзор основных продуктов страхования от несчастных случаев и болезней.....	456
18.2.1. Страхование основных медицинских расходов ..	456
18.2.2. Страхование критических заболеваний.....	461
18.2.3. Долгосрочное страхование потери доходов вследствие утраты трудоспособности.....	465
18.2.4. Страхование долгосрочной потребности в лечении/уходе.....	470
18.3. Особенности страхования от несчастных случаев и болезней в России.....	475
18.3.1. Общая характеристика.....	475
18.3.2. Обязательное страхование от рисков, связанных с несчастными случаями и болезнями.....	475
18.3.3. Добровольное страхование на случай нанесения вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая или болезни.....	482
18.3.4. Добровольное страхование на случай смерти застрахованного в результате несчастного случая или болезни.....	483
18.3.5. Добровольное страхование на случай постоянной или временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая или болезни.....	484
<i>Выводы по главе.....</i>	486
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	487
<b>Глава 19. Страхование жизни.....</b>	<b>489</b>
19.1. Продукты страхования жизни.....	489
19.1.1. Общая характеристика.....	489
19.1.2. Виды продуктов страхования жизни.....	491

19.1.3. Условия договора и их изменение.....	493
19.2. Особенности организации страхования жизни.....	496
19.3. Российские особенности страхования жизни.....	497
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>500</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>500</i>

## **Раздел V. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

<b>Глава 20. Страхование ответственности и предпринимательских рисков.....</b>	<b>506</b>
20.1. Страхование ответственности.....	506
20.2. Страхование предпринимательских рисков.....	512
20.3. Страхование финансовых рисков.....	526
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>530</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>532</i>
<b>Глава 21. Страхование имущества.....</b>	<b>533</b>
21.1. Страхование имущества граждан.....	533
21.2. Страхование имущества юридических лиц.....	554
21.3. Отдельные виды страхования имущества.....	557
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>563</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>564</i>
<b>Глава 22. Страхование наземного транспорта.....</b>	<b>566</b>
22.1. Страхование автотранспорта от угона и ущерба.....	567
22.2. Другие условия договора страхования автотранспорта.....	574
22.3. Страхование сопутствующих рисков.....	594
22.4. Андеррайтинг в автомобильном страховании.....	600
22.5. Портфельный мониторинг в автостраховании.....	607
22.6. Перестрахование.....	610
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>612</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>612</i>
<b>Глава 23. Виды страхования ответственности при использовании транспортных средств.....</b>	<b>614</b>
23.1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	615
23.1.1. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).....	617
23.1.2. Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	625
23.1.3. «Зеленая карта».....	630

23.2. Страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов.....	635
<i>Выводы по главе.....</i>	645
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	645
<b>Глава 24. Морское страхование.....</b>	<b>647</b>
24.1. Общая характеристика договора морского страхования.....	648
24.2. Договор страхования судов.....	663
24.3. Договор страхования груза.....	667
24.4. Договор страхования фрахта.....	676
24.5. Страхование ответственности судовладельца.....	681
<i>Выводы по главе.....</i>	689
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	691

## Раздел VI. МИРОВОЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК

<b>Глава 25. Особенности становления и функционирования мирового страхового рынка.....</b>	<b>695</b>
25.1. Становление мирового страхового рынка и его предпосылки.....	696
25.2. Показатели уровня и темпов развития страхового рынка по странам и регионам мирового хозяйства.....	703
25.3. Конвергенция — движущая сила формирования региональных рынков и мирового страхового рынка... ..	708
<i>Выводы по главе.....</i>	711
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	712
<b>Глава 26. Особенности регулирования отношений на страховом рынке.....</b>	<b>713</b>
26.1. Понятие, цели и задачи государственного регулирования страховой деятельности.....	713
26.2. Системы, типы и модели регулирования страховых рынков на национальном и мировом уровне.....	716
26.3. Организация регулирования страховой деятельности... ..	720
26.3.1. Участники процесса регулирования страховой деятельности.....	720
26.3.2. Система организации деятельности участников мирового страхового рынка.....	722
26.3.3. Инструменты регулирования страховой деятельности.....	725
<i>Выводы по главе.....</i>	730
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	731

<b>Глава 27. Российский страховой рынок и его регулирование.....</b>	<b>732</b>
27.1. Становление и развитие российского страхового рынка.....	733
27.2. Источники регулирования страховой деятельности в России.....	744
27.2.1. Система нормативных правовых актов Российской Федерации различной юридической силы.....	744
27.2.2. Обычай делового оборота.....	747
27.2.3. Международное законодательство — системообразующий компонент глобальной системы регулирования.....	748
27.3. Регулирование страховой деятельности по различным классификационным признакам.....	751
27.3.1. Обязательное страхование.....	751
27.3.2. Социальное страхование.....	753
27.4. Правовой статус страховых компаний.....	758
27.5. Гражданско-правовое регулирование договора страхования.....	760
<i>Выводы по главе.....</i>	<i>763</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>764</i>
<b>Список используемых источников.....</b>	<b>766</b>