Подробно рассматриваются исторические особенности развития страхования, современной страховой терминологии, а также функции, принципы и признаки страхования; проанализированы современные виды страхования с упором на нюансы договорных отношений, приводятся их различные классификации; даются характеристики финансово-экономическим основам страховой деятельности; описана тарифная политика страховщика с небольшим углублением в актуарные расчеты; а также приведены виды формируемых страховых резервов и особенности инвестиционной политики страховой организации. Особое внимание уделено практической стороне: огромная база тезисов, задачи по темам, возможности создать бизнес-процесс и провести SWOT-анализ для страховой организации, а также решение кейсов.

Содержание учебника соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

*Для бакалавров и магистров*,*обучающихся по образовательной программе* «*Экономика*».*Учебник представляет интерес не только обучающимся, но и интересующимся таким видом деятельности как страхование.*

Ситуация на финансовом рынке, частью которого является страховой рынок, является достаточно сложной и запутанной. Разобраться можно только в том случае, когда знаешь «кирпичики», базу, основу каждого из рынков. Нельзя говорить о простоте деятельности, так как усложняющаяся жизнь заставляет двигаться вперед: новые механизмы взаимодействия (банкострахование, инвестиции через венчурные фонды), использование цифровых технологий (продажи полисов - ОСАГО с 1 января 2017 года, маршрутизаторы ДМС), новые каналы движения средств через стартапы, краудсорсинг.

В нашей стране большинство страховых организаций отчаянно блокируют новшества и упорно не хотят использовать новые пути развития. Что в такой ситуации делать потенциальным клиентам страховщиков (будущим страхователям)? Первый вариант - относится с юмором. Например, в социальных сетях ходит шутка про ОСАГО почти словами Винни-Пуха: страховая премия - странный предмет, ты ее платишь, а выплаты нет. Или, было замечено, что слово «страхование» связано со словом «страх», в то время как в английском варианте (in-sure) - «в уверенности».

Возможно, надо попробовать и второй путь - изучить подноготную деятельности страховой организации, чтобы иметь возможность не только шутить, но и предугадать последствия взаимодействия со страховщиком. Еще в начале ХХ века известный немецкий исследователь Альфред Манэс выявил влияние на развитие страхования в различных странах характерных национальных черт. Для отечественного страхования это стал «русский авось». Можно с ним не согласиться и сделать упор на том, что большая часть население нашей страны просто не готова финансово к страховым отношениям. Кроме того, отношения в страховании, в первую очередь, должны быть основаны на доверие, а каждое доверительное отношение неплохо подкреплять базовыми знаниями основ цивилизованного инструмента защиты от риска - страхования.

**Предисловие**

Страхование не только является цивилизованным способом защиты от рисков, но и отражает уровень развития общества. Наличие полиса — гарантия спокойствия и удовлетворенности жизнью. Однако сам институт страхования зависит от уровня экономического развития страны. Как сказал В. В. Шахов, страхование — зеркало экономики.

Страхование — дисциплина, входящая в Федеральный государственный образовательный стандарт высшего обучения для бакалавров.

Уникальность данного учебника состоит в авторском взгляде на интерпретацию сложившейся ситуации на страховом рынке России. На основе учебного материала, информации из периодических источников в работе представлены не только исторические, законодательные и теоретические основы страхового дела, но и тестовые задания, задачи, задания к семинарским занятиям, коллоквиумы, кейсы для самостоятельного и группового разбора студентами.

После изучения дисциплины «Страхование» бакалавр должен:

*знать*

* + предмет, цели и задачи страхования, его теоретические основы,
  + характеристики и отличительные признаки страхования от других финансово-экономических категорий,
  + терминологические особенности и методологические принципы страхового дела,
  + взгляды и подходы к страхованию с различных точек зрения (профессионалов, видных научных деятелей, отечественных и зарубежных аспектов),
  + современные представления о проблемах, новых видах страхования, других видов деятельности, тесно связанных со страховой;

*уметь*

* + обобщать и систематизировать полученные на занятиях знания относительно современного состояния страхового рынка,
  + идентифицировать и классифицировать новые виды страхования,
  + анализировать финансовую характеристику отдельных страховых компаний, рынка в целом и интерпретировать полученные в результате исследования результаты с учетом страховой специфики,
  + решать задачи, связанные с ценообразованием страховой услуги, в том числе с расчетом премии, оценкой ущерба, размером выплат (с учетом всех обстоятельств данного страхового договора),
  + давать самостоятельную оценку ситуации, связанной с различными видами страхования, особенно имеющими социальное значение;

*владеть*

* + методами, позволяющими оценить деятельность страховой компании с различных аспектов (анализ финансовой отчетности, описание бизнес-процесса, оценка как возможной несостоятельности (банкротства), так и платежеспособности, финансовой устойчивости, SWOT-анализ, оптимизация денежных потоков, применение эконометрического инструментария),
  + спецификой понимания страховой деятельности, особенно формирования доходной и расходной частей баланса (форма № 1), формирования прибыли/убытка от трех видов деятельности (форма № 2), отличий страхования жизни и остальных видов страхования,
  + навыками поиска информации, необходимой для исследования по страховой тематике, как качественными, так и количественными методиками,
  + навыками разрешения проблем, возникающих при работе над научными работами и исследованиями (курсовыми проектами, дипломными работами, докладами и статьями).

«Страхование» основывается на следующих дисциплинах: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Введение в финансовую экономику», «Основы деятельности на финансовом рынке», «Теория финансов», «Методы сбора и анализа данных», «Математический анализ». Изложенная в учебнике информация может быть использована при чтении следующих курсов: «Корпоративные финансы», «Инвестиции», «Фондовый рынок», «Мировые фондовые рынки», «Финансовый менеджмент», «Финансовая отчетность и финансовый анализ». В работе использованы учебники, написанные в ведущих вузах России, а также учебно-методические пособия и статьи из периодических изданий, входящих в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования). Кроме того, б̀ольшая часть информации основывается на авторских работах.

Учебник состоит из шести глав. *Глава 1* — историческая — включает в себя рассмотрение этапов становления и развития страхования с учетом влияния политических и экономических факторов. На некоторые события автор позволяет взглянуть иначе, подумать о причинах тех или иных явлений. Особый акцент сделан на историю российского страхования. Целью этого было показать, что лежит в основе сегодняшнего положения на рынке страховых услуг в России, что в большей степени повлияло на создание сложившейся в настоящее время ситуации.

В *главе 2* даны теоретические и законодательные основы любого рынка. Представлены подходы к содержательной части определения понятия «страхование»; различные аспекты признаков, функций и принципов; характеристики типов страхового рынка. Описана роль страхования в российской экономике с авторской точки зрения. Показаны особенности страховой терминологии, применяемой на российском рынке страховых услуг, с разделением на три важные группы.

В *главе 3* уделено внимание социально-экономическим и юридическим характеристикам страхового дела. В первую очередь рассматриваются законодательные особенности, в том числе и сложности, противоречия в отношении реализации страхового договора. Особый упор сделан на российской практике использования статей договора — оговорок. Рассмотрены также характеристики большинства существующих видов страхования, механизмы распределения риска через сострахование и перестрахование. В приложении представлен дополнительный материал по взаимоотношениям страховых и лизинговых компаний, а также подробности перестраховочных и ретроцессионых отношений.

*Глава 4* связана с характеристикой движения денежных потоков как внутри организации, так и с ее внешними контрагентами. В ней рассмотрены статьи доходной и расходной части баланса, а также их разница (финансовый результат) по видам деятельности страховой организации. Важной частью данной главы является характеристика особенностей формирования финансовых ресурсов в страховой организации и описание методик расчета финансовой устойчивости и платежеспособности.

*Глава 5* связана с тарифной политикой страховой организации и описывает методики расчета страхового тарифа. В главе представлены характеристики, состав и структура тарифной ставки с точки зрения теории, а также примеров германской практики. Здесь же рассмотрены основы актуарных расчетов: история и современное состояние. В конце главы описаны особенности методик расчета страхового тарифа для страхования жизни и для видов страхования иных, чем страхование жизни.

В заключительной *главе 6* разобраны отличия понятий «фонд» и «резервы», законодательные и практические характеристики резервов страховой организации, а также особенности расчета страховых резервов для страхования жизни и остальных видов. Заканчивается глава описанием инвестиционной деятельности страховой организации.

Настоящий учебник предназначен для бакалавров.