

# Страховая защита всем и каждому – учимся жить уверенно

---

## Почему надо изучать стра- хование в школе и что необходимо о нем знать

О страховании слышали все, и многие, почти половина взрослого населения, уже приобрели страховую защиту. Однако далеко не все знают, что население России застраховано уже давно – более десяти лет. Так, все жители России от мала до велика имеют полис обязательного медицинского страхования, который подтверждает государственную гарантию получения бесплатной медицинской помощи. Кроме того, взрослые застрахованы по государственному пенсионному страхованию и на случай временной нетрудоспособности.

**Обязательное медицинское страхование (ОМС)** ? один из наиболее важных элементов государственной системы социального страхования, призванный обеспечить финансирование охраны здоровья и получение необходимой медицинской помощи в случае заболевания. В России ОМС является всеобщим для населения. Это означает, что всем жителям обеспечены равные гарантированные возможности получения бесплатной медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, устанавливаемых базовыми федеральной и территориальными программами ОМС. Таким образом, основная цель ОМС – финансовое обеспечение бесплатной медицинской, лекарственной и профилактической помощи всем жителям России на законодательно установленных условиях и в гарантированных размерах.

Страхователями в ОМС, уплачивающими страховые взносы на обеспечение всех граждан медицинским страхованием, выступают работодатели (для работающих граждан) и местные органы исполнительной власти (для неработающего населения), а застрахованными является все население. Страховые взносы аккумулируются в федеральном и территориальных фондах ОМС.

Страховщики – страховые компании, имеющие соответствующие лицензии и работающие в системе ОМС на некоммерческих условиях (без прибыли). Страховщики обеспечивают защиту прав застрахованных на бесплатное получение медицинской помощи должного качества, отвечают за организацию учета обращений застрахованных в лечебные учреждения и на основании этих данных получают в фонде ОМС средства для оплаты медицинских услуг лечебным учреждениям.

**Государственное социальное страхование** направлено на социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния населения и является системой отношений по перераспределению национального дохода для компенсаций утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определенных социальных рисков. Основной предпосылкой появления социального страхования являются риски, присущие самой природе человеческого существования (преждевременная смерть, болезни, разорение). В современных условиях один из главных социальных рисков – потеря трудового дохода. В масштабах страны социальный риск проявляется в несоответствии индивидуальных параметров уровня жизни человека общественным нормам.

В основе социального страхования лежат следующие принципы:

- ✓ обязательность для всех участников (работников, работодателей, государственных учреждений);
- ✓ распределение обязанностей по уплате страховых взносов в фонды социального страхования между работниками и работодателями с привлечением по мере необходимости средств государственного бюджета;
- ✓ соответствие размеров страхового взноса той степени социальной защиты, которая необходима населению исходя из установленных общественных стандартов уровня и качества жизни;
- ✓ соразмерность страховых выплат степени потребности в социальной помощи с учетом размеров, сроков и других условий уплаты страховых взносов;
- ✓ определение права на получение социальной выплаты фактами наступления социального риска и уплатой страховых взносов без дополнительной проверки нуждаемости в доходе.

Финансовую основу социального страхования составляют обязательные (в силу закона), всеобщие (для всех работодателей и в отдельных случаях работников) и равные (в одинаковой доле от фонда оплаты труда) страховые взносы (единый социальный налог), а также поступления из бюджета. Социальное страхование не преследует цели получения прибыли, и все доходы направляются только на социальные цели. Социальное страхование основано на принципах солидарности (равные условия и равные по отдельным видам социального страхования размеры страховых выплат при существенно различном абсолютном размере страховых взносов для разных страхователей), которые упрощенно можно сформулировать следующим образом: богатый платит за бедного, здоровый – за больного.

В России система социального страхования включает ОМС (Федеральный и территориальные фонды ОМС), государственное пенсионное обеспечение (Пенсионный фонд России), страхование временной нетрудоспособности (Фонд социального страхования) и обязательное страхование работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний (Фонд социального страхования). Страховые взносы на обязательное страхование работников от несчастных случаев и профессиональных заболеваний уплачиваются работодателями в дополнение к единому социальному налогу.

### Что необходимо знать о социальном страховании выпускнику средней школы

1. Свои права (получение бесплатной медицинской помощи, пенсии по старости, инвалидности – при наступлении этих событий, оплата больничного листа) и обязанности (платить ЕСН при открытии своего бизнеса, иметь на руках полис ОМС для предъявления его в медучреждение, своего медицинского страховщика для обращения за защитой своих прав).
2. Ограничения размеров социального обеспечения возможностями государства, его недостаточность для полноценной компенсации утраченных трудовых доходов и лечения.
3. Зависимость размера пенсии от величины официально получаемых трудовых доходов («белая зарплата»).

### Цель и средства страхования

Целью страхования является защита. Вся история человечества подтверждает объективную потребность общества в страховой защите, причем в защите надежной и эффективной. **Основная цель страховой деятельности** может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите от случайных опасностей, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности. Важнейшей целью страхования с макроэкономической точки зрения является аккумуляция денежных средств, уплаченных множеством страхователей, и инвестирование их в экономику. Инвестиционная эффективность страхования гораздо выше банковской, поскольку страхование является финансовым источником долговременных инвестиций.

Необходимо понимать, что страхование защищает человека, предприятие, государственные интересы не от самих рисков, а от их финансовых последствий, вызванных проявлениями этих рисков: внеплановые расходы на восстановление утраченного имущества (страхование имущества), лечение заболеваний и травм (медицинское страхование и страхование от несчастного случая), возмещение вреда случайно потерпевшим (страхование ответственности) и т.д.

Достигаются цели страхования в результате страховой деятельности коммерческой, преследующей получение прибыли, и некоммерческой, как в социальном или взаимном страховании. При этом противоречия между целью страхования (защита) и целью коммерческой страховой деятельности (прибыль) по сути нет, поскольку получение прибыли достигается не любыми средствами, а за счет умелого страхового предпринимательства, на основе тщательных математических и экономических расчетов при строгом соблюдении законодательства. В обществах взаимного страхования, где страхователь через владение частью страхового фонда формально является и страховщиком, получение прибыли от страховой деятельности исключено, а в обязательных видах социального страхования запрещено законом.

#### **Место и роль страхования отражаются в его отраслевом строении:**

✓ *Страхование имущества* обеспечивает восстановление имущества предприятий всех форм собственности и видов предпринимательской деятельности, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, от которых оно было застраховано.

✓ *Личное страхование* обеспечивает, например, защиту от случайных опасностей трудоспособности работников на предприятиях всех форм собственности и предпринимательства и в быту, чье здоровье застраховано индивидуально или коллективно.

✓ *Страхование ответственности* обеспечивает восстановление имущества, здоровья и состояния третьих лиц, сохранение при этом денежных средств страхователей, так как ущерб случайно пострадавшим по их вине третьим лицам возмещался не ими, а страховщиками.

✓ *Страхование предпринимательских рисков* обеспечивает сохранение доходов предпринимателей всех форм собственности и сфер предпринимательства при страховании от соответствующих видов рисков. Например, в торговле ? страхование кредитных рисков, в материальном производстве ? страхование рисков перерыва в производстве и т.д.

Страховая защита реализуется посредством заключения письменного договора страхования между страховщиком и страхователем на основе заявления страхователя и изучения его индивидуальных рисков. В некоторых видах обязательного страхования страховая защита предоставляется автоматически при приеме на работу, службу в Вооруженных силах и т.д.

---

### Страхование как объект изучения

Страхование как система специфических договорных финансовых отношений руководствуется не только экономическими, но и юридическими (договорное или гражданское право), а также математическими (расчет справедливой цены за страховую защиту) законами и закономерностями. В них отражаются не только объективные факторы природы и развития общества, но и субъективное восприятие обществом и отдельными людьми самой природы риска и опасности, социальные и психологические особенности людей. Так, в английском языке страхование (*insurance*) имеет иное происхождение ? от слова *sure* (уверенный) – и может быть переведено как «быть уверенным». Поэтому страхование и страховая деятельность как объект изучения не исчерпывается только экономическими категориями, но требует понимания основ гражданского законодательства и элементов математической статистики.

---

### Как получить страховую защиту и не быть обманутым

Социальное страхование надежно и доступно для всех, однако его защита минимальна и часто недостаточна для компенсации потерь. Дополнительную страховую защиту можно получить в коммерческих страховых компаниях, которых великое множество, но как выбрать надежное? С формальной точки зрения страховщик продает страхователям свои обещания выплатить им компенсацию при наступлении застрахованного риска, поэтому страхователю целесообразно сначала убедиться в надежности этих обещаний.

Математическая статистика свидетельствует, чем больше у страховщика договоров с клиентами, чем крупнее страховая компания, тем она финансово устойчивее (следствие теоремы Чебышева). Кроме того, чем дольше страховая компания работает на рынке, тем выше вероятность, что она и дальше будет продолжать это делать и не разо-

рится, поскольку уже сумела накопить значительные страховые резервы и собственный капитал, являющиеся финансовой гарантией платежеспособности.

Для более строгой оценки платежеспособности можно использовать данные бухгалтерского баланса страховщика и утвержденную Минфином России методику расчета (более подробно об этом можно прочитать в школьном учебнике по страхованию и методическом пособии для учителей).

После выбора страховщика необходимо внимательно прочитать его условия страхования ваших рисков. Заключение договора является одной из самых сложных и ответственных процедур в страховании. От качества договора напрямую зависят объем, сроки и условия страховой выплаты, поэтому договору страхования и условиям его заключения необходимо уделить особое внимание.

Заключению договора предшествует соглашение сторон, которое достигается путем переговоров. Основанием для их начала является письменное заявление страхователя. Оно служит тем документом, на основании которого страховая компания оформляет договор страхования или страховой полис (документ, удостоверяющий заключение договора страхования). В ходе переговоров страховая компания обязана ознакомить страхователя с условиями страхования. Страхователь в свою очередь обязан предоставить страховщику всю информацию, необходимую для оценки риска.

Важная составная часть договора – собственное волеизъявление страхователя по поводу заключения договора, которое выражается текстами заявления и самого договора, подписываемыми страхователем.

В договоре должна быть определена страховая сумма. Речь может идти либо об одной страховой сумме (как при страховании жизни), либо о различных суммах для разных видов возмещения ущерба. Например, при страховании от несчастного случая одна сумма может предусматриваться на случай смерти, другая – на случай инвалидности. Определение суммы важно для исчисления страховой премии (цена страховой услуги), а также для ограничения обязательств страховщика при наступлении страхового случая. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости.

---

### Это надо знать всем

#### ***Страхователь по договору страхования имеет право:***

- ✓ на получение страховой суммы по договору страхования жизни, или страхового возмещения в размере ущерба в имущественном страховании, или на возмещение ущерба, причиненного третьим лицам при страховании гражданской ответственности – в пределах страховой суммы и с учетом конкретных условий договора страхования;
- ✓ на изменение условий страхования в договоре в части изменения страховой суммы или объема ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;

✓ на досрочное расторжение договора страхования и возврат части уплаченной страховой премии в порядке, установленном Гражданским кодексом или правилами страхования.

Наряду с правами страхователь имеет и обязанности перед страховщиком. Первая уплата страховых премий в размере и порядке, которые определены в договоре. Страхование защита по договору обычно начинается не ранее дня уплаты страховой премии или первого взноса при уплате премии в рассрочку. Эта обязанность страхователя является правовой, поскольку ее неисполнение можно обжаловать через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту, так как при их невыполнении размеры страхового возмещения при наступлении страхового случая могут быть уменьшены. В период действия договора страхователь обязан сообщать страховой компании о факторах увеличения риска, заключении других договоров страхования по поводу того же риска, фактах отчуждения застрахованного имущества, об изменении места жительства. Кроме того, в период действия договора страхователь обязан соблюдать специально согласованные или содержащиеся в правилах страхования обязанности, направленные на уменьшение риска и предотвращение его наступления, например, установка охранной сигнализации в помещении, противоголономных устройств в автомобиле и т.д.

Страховая компания также имеет обязанности (основная – произвести выплату при наступлении страхового случая) и права (оценить риск, требовать уплаты страховой премии, отказать в выплате, если страхователь не сообщил всех известных ему сведений о риске или вовремя не заявил о страховом случае). В договоре (полисе) страховщик обязан указать исключения, которые не охватываются страховой защитой.

По заключенным договорам страховая компания (страховщик) гарантирует надлежащее исполнение принятых на себя обязательств и отвечает по ним всем принадлежащим ей имуществом. Страховщик обязан обеспечить неразглашение информации, которая стала ему известна в связи с заключением, исполнением или прекращением договора страхования и которая содержит коммерческую тайну страхователя.

---

### Что делать при наступлении страхового случая

При наступлении страхового случая страхователь обращается к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения. При этом **страхователь обязан:**

- ✓ принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;
- ✓ в течение установленного срока поставить в известность страховщика о происшествии;
- ✓ подать в письменном виде заявление установленной формы о выплате страхового возмещения;
- ✓ предоставить страховщику всю необходимую информацию об ущербе, а также документы для установления факта страхового слу-



чая и определения размера ущерба; если такой информации у него нет, то страхователь должен оказать содействие страховщику в получении необходимых документов;

✓ дать страховщику возможность проводить осмотр и обследование застрахованного объекта, а также расследование в отношении причин страхового случая и размера убытков.

**Страхователю следует обращать особое внимание** на то, как в договоре и правилах страхования определены срок и способ уведомления страховщика о наступлении страхового случая. При получении заявления от страхователя о выплате страхового возмещения **страховщик обязан:**

✓ обеспечить осмотр объекта страхования, составить акт о страховом случае при участии страхователя;

✓ произвести расчет ущерба;

✓ произвести страховую выплату.

При необходимости страховщик направляет запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая. Страховщик также имеет право участвовать в спасении и сохранении застрахованного объекта, принимая для этого необходимые меры или указывая страхователю на необходимость их принятия. Вместе с тем эти действия страховщика не могут однозначно рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение.

При несении риска страховщик имеет право проверять состояние застрахованного объекта, а также соответствие сообщенных страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились или нет условия страхования.

В ряде случаев **страховщик имеет право отказаться от исполнения договорных обязательств** либо изменить условия в части возмещения ущерба или выплаты страховой суммы. Это возможно в тех случаях, когда страхователь:

✓ сообщил неправильные, то есть заведомо ложные или неполные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени риска;

✓ не известил страховщика о существенных изменениях в риске, не известил страховщика в установленном порядке о страховом случае или чинил препятствия представителю страховой компании в определении обстоятельства характера и размера ущерба;

✓ не предоставил документы, необходимые для определения размера ущерба;

✓ не принял мер к предотвращению ущерба или сокращению его размеров, что привело к увеличению ущерба.

Однако страхователь имеет право через суд потребовать от страховщика исполнения обязательств по договору.

Если страховщик выплатил страховое возмещение страхователю, то к нему переходит право требовать возмещения ущерба в пределах выплаченной суммы от лица, виновного в причинении ущерба.

Исполнение страховщиком всех обязательств перед страхователем не влечет прекращения договора. Это означает, что страховщик, выполнивший все свои обязательства, не теряет права требовать от страхователя выполнения обязательств, которые тот не выполнил.

---

### В чем польза страхования

Часто начинающие страхователи после окончания срока действия договора страхования и при отсутствии страховых случаев обращаются к страховщику с требованием вернуть уплаченную ему страховую премию на основании, как они считают, того, что раз не было страхового случая, то страховщик ничего не делал и должен вернуть деньги.

Действительно, что же делал страховщик, за что вы платили ему деньги, если не было страхового случая и страховой выплаты? Страховщик создал из полученных от страхователей страховых премий специальные страховые резервы для выплат, был постоянно готов к выплатам по заявлениям страхователей и производил эти выплаты тем, с кем страховые случаи произошли. Страховщик нес финансовую ответственность перед всеми страхователями, но платил только тем, у кого происходили страховые случаи. В этом и заключается принцип экономической эквивалентности коммерческого страхования – не по каждой страховой сделке, а по всей совокупности сделок, по всему множеству страхователей – участников данного страхового фонда.

А что получили вы за уплаченную страховщику премию? **Вы получили уверенность в своей экономической безопасности**, возможность спокойно заниматься учебой, работой, любимым делом. Поэтому изучение страхования в старших классах средней школы позволит молодым людям сознательно, со знанием страхового дела выбрать нужный им вариант защиты и уверенно строить свое будущее.

