

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «НИЖЕГОРОДСКАЯ АКАДЕМИЯ  
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Кафедра ФНиКУНКПЭиНП

**РЕФЕРАТ**

по учебной дисциплине «Страхование»  
на тему: «Функции и классификации видов страхования»

Выполнил: рядовой полиции

специальное звание, ФИО,

Жидков Олег Владимирович

курсант 413 учебной группы

№ уч. Группы

Научный руководитель: преподаватель

кафедры ФНиКУНКПЭиНП

майор полиции

ученая степень, ученое звание

Бородин Антон Николаев

должность, специальное звание ФИО

Дата защиты: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 года

Оценка \_\_\_\_\_

г. Н. Новгород

2023

## Содержание

Введение.....	3
1. Сущность и функции страхования.....	5
2. Классификация видов страхования.....	13
Заключение.....	30
Список используемой литературы.....	32

## Введение

Страхование является неотъемлемой частью нашей современной жизни и играет значительную роль в обеспечении финансовой безопасности и защите от рисков. Когда мы сталкиваемся с неопределенностью и возможными убытками, страхование становится надежным инструментом, позволяющим нам минимизировать финансовые потери и обеспечить защиту нашего имущества, здоровья или даже жизни.

Центральным элементом страхования являются функции, которые выполняются страховыми компаниями. Функции страхования определяют его сущность и цель, а также определяют, каким образом страховые организации взаимодействуют с клиентами и обрабатывают риски.

В данном реферате мы рассмотрим классификацию видов страхования и их функции. Классификация страхования включает различные категории, которые отражают разнообразие областей и объектов страхования. Различные виды страхования включают автомобильное страхование, медицинское страхование, страхование имущества и другие.

Каждый вид страхования имеет свои особенности и функции, которые обеспечивают защиту от конкретных рисков и проблем. Функции страхования включают оценку рисков, актуарное моделирование, сбор страховых взносов, управление инвестициями и компенсацию убытков.

В ходе исследования мы рассмотрим подробнее каждую функцию страхования и классификацию его видов, чтобы лучше понять, как страхование работает, какие преимущества оно предоставляет и какие риски оно помогает управлять.

Предмет данной темы – страхование.

Объектом данной темы является страхование в целом. Конкретнее, объектом изучения являются функции страхования и классификация видов страхования.

Цель данной темы заключается в более глубоком понимании функций страхования и классификации видов страхования.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

1) Изучить функции страхования: Одной из задач состоит в понимании и анализе различных функций, которые выполняют страховые компании.

2) Изучить классификацию видов страхования: Вторая задача заключается в систематизации и классификации различных видов страхования.

Проанализировать роль страхования: Другая задача состоит в изучении роли страхования в современном обществе.

Определить практическое применение знаний: Еще одна задача заключается в применении полученных знаний о функциях и классификации страхования на практике.

## 1. Сущность и функции страхования

Страхование - это экономический механизм, который предоставляет финансовую защиту от потенциальных рисков и неожиданных событий. Оно основано на принципе распределения риска между множеством страхователей. Взамен уплаты страховых взносов (премий), страховая компания обязуется возместить убытки страхователя в случае наступления страхового случая.

Понятие страхования охватывает не только финансовую компенсацию, но и предоставление различных услуг и ресурсов для предотвращения возможных убытков, снижения рисков и обеспечения безопасности. Это включает оценку рисков, советы по безопасности, а также экспертную поддержку и помощь в случае страховых событий.

Страхование играет важную роль в обществе, обеспечивая защиту и безопасность как индивидуальным лицам, так и бизнесам. Оно позволяет сгладить финансовые потери, связанные с несчастными случаями, болезнями, повреждением имущества, а также другими рисками. Кроме того, страхование способствует экономической стабильности, стимулирует инвестиции и предоставляет финансовую поддержку в случае бедствий или катастроф.

Научное понятие страхования можно определить как систему финансовой защиты, основанную на принципе распределения рисков между множеством участников. Страхование представляет собой соглашение между страховщиком (страховой компанией) и страхователем (застрахованным лицом или организацией), в рамках которого страховщик обязуется

возмещать определенные финансовые потери страхователя в случае наступления определенных рисков или событий.

Страхование базируется на принципе коллективизма и солидарности. Застрахованные лица или организации вносят страховые взносы в общий фонд, из которого компенсируются убытки тех, кто понес их в результате непредвиденных событий. Таким образом, страхование позволяет сгладить финансовые потери и обеспечить защиту от рисков.

Научное изучение страхования включает в себя анализ его экономических, финансовых, актуарных и юридических аспектов. Оно включает разработку моделей оценки рисков, определение страховых тарифов, изучение методов управления страховыми портфелями и разработку страховых продуктов. Также изучаются социальные и этические аспекты страхования, включая вопросы доступности страховых услуг, принципы справедливого распределения рисков и защиты интересов страхователей.

Научное понятие страхования можно определить как систему финансовой защиты, основанную на принципе распределения рисков между множеством участников. Страхование представляет собой соглашение между страховщиком (страховой компанией) и страхователем (застрахованным лицом или организацией), в рамках которого страховщик обязуется возмещать определенные финансовые потери страхователя в случае наступления определенных рисков или событий.

Страхование базируется на принципе коллективизма и солидарности. Застрахованные лица или организации вносят страховые взносы в общий фонд, из которого компенсируются убытки тех, кто понес их в результате непредвиденных событий. Таким образом, страхование позволяет сгладить финансовые потери и обеспечить защиту от рисков.

Научное изучение страхования включает в себя анализ его экономических, финансовых, актуарных и юридических аспектов. Оно включает разработку моделей оценки рисков, определение страховых тарифов, изучение методов управления страховыми портфелями и разработку

страховых продуктов. Также изучаются социальные и этические аспекты страхования, включая вопросы доступности страховых услуг, принципы справедливого распределения рисков и защиты интересов страхователей.

Кроме основных аспектов, сущность страхования включает:

**Пул риска и статистические расчеты:** Страхование основано на сборе статистических данных и расчете вероятности наступления страховых событий. Страховая компания использует математические и статистические методы для оценки рисков и определения премий, которые должны покрывать ожидаемые убытки.

**Принцип индемнизации:** Страхование применяет принцип индемнизации, что означает, что страховая компания стремится восстановить финансовое положение страхователя, понесшего убытки, а не обеспечить ему прибыль. Она выплачивает компенсацию в размере фактических убытков, но не превышающую сумму, указанную в страховом полисе.

**Социальная и экономическая функция:** Страхование выполняет важную социальную и экономическую функцию, обеспечивая защиту от финансовых потерь, связанных с рисками и несчастными случаями. Оно способствует сохранению экономической стабильности, устойчивости бизнеса и защите интересов потребителей.

**Долгосрочные отношения и доверие:** Страхование строится на долгосрочных отношениях между страхователем и страховой компанией. Доверие между сторонами играет важную роль, поскольку страхование требует передачи конфиденциальной информации и ожидания надежности исполнения обязательств со стороны страховщика.

**Регулирование и нормативная база:** Страховая деятельность регулируется государственными органами и подвержена определенным правилам и нормативам. Законы и положения обеспечивают защиту интересов страхователей, регулируют условия страхования и устанавливают требования к финансовой устойчивости страховых компаний.

Все эти аспекты составляют сущность страхования как сложного и многостороннего института, который предоставляет финансовую защиту, управляет рисками и способствует стабильности и благополучию общества в целом.

В страховании существует множество терминов, которые используются для описания различных аспектов и понятий. Некоторые из наиболее распространенных терминов в страховании включают:

1) Страхователь: Лицо или организация, которая заключает страховой договор и платит страховую премию в обмен на страховую защиту.

2) Страховщик: Страховая компания или организация, которая предоставляет страховую защиту и принимает на себя риск возмещения убытков страхователю в соответствии с условиями страхового полиса.

3) Страховой полис: Письменное соглашение между страхователем и страховщиком, в котором оговариваются условия страхования, права и обязанности сторон.

4) Страховая премия: Сумма денег, которую страхователь платит страховщику в обмен на страховую защиту. Применяются различные методы расчета страховой премии в зависимости от типа страхования и страховых рисков.

5) Страховой случай: Событие, предусмотренное страховым договором, при наступлении которого страхователь имеет право на получение страховой выплаты.

6) Страховая выплата: Сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю в случае наступления страхового случая и возникновения убытков, покрытых страховым полисом.

7) Франшиза: Сумма, которую страхователь должен возместить самостоятельно перед тем, как страховщик начнет покрывать убытки. Франшиза может быть фиксированной суммой или процентом от страховой суммы.



8) Страховая сумма: Сумма, до которой страховщик обязуется возместить убытки страхователю в случае страхового случая. Она может быть определена как фиксированная сумма или рассчитываться на основе оценки стоимости имущества или потенциальных убытков.

9) Страховой риск: Вероятность возникновения страхового случая, который может привести к убыткам страхователя. Страховщик оценивает страховые риски и устанавливает страховые премии на основе этой оценки.

10) Полисные условия: Правила и условия, устанавливаемые в страховом полисе, включая описание покрываемых рисков, исключения, лимиты страхования, период действия полиса и другие важные аспекты.<sup>1</sup>

Это лишь некоторые из основных терминов, используемых в страховании. Страховая отрасль имеет свой собственный словарь терминов, и в каждом виде страхования могут быть специфические термины и определения.

В Российской Федерации термины и определения, используемые в области страхования, закреплены в Федеральном законе от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "О страховой деятельности". Этот закон является основным нормативным актом, регулирующим страховую деятельность в России. В нем содержатся определения основных понятий, используемых в страховании, а также правила и принципы организации и осуществления страховой деятельности.

Кроме того, есть ряд других федеральных законов, регулирующих отдельные виды страхования. Например, для страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств существует Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Для медицинского

---

<sup>1</sup> Мазаева, М. В. Страхование : учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 136 с.

страхования действует Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".

Эти законы и другие нормативные акты устанавливают правовую основу для страховой деятельности, определяют права и обязанности сторон, регулируют процедуры заключения страховых договоров, выплаты страховых сумм и другие важные аспекты страхования.

Страхование выполняет несколько функций, которые включают:

1) Функция финансовой защиты: Основная функция страхования заключается в предоставлении финансовой защиты страхователю от потерь или убытков, связанных со страховыми рисками. Страховая компания возмещает страхователю финансовые убытки, что помогает восстановить его финансовое положение после наступления страхового события.

2) Функция распределения риска: Страхование способствует распределению риска между множеством страхователей. Каждый страхователь вносит страховую премию, а страховая компания использует эти средства для возмещения убытков покрытых страхованием. Распределение риска позволяет снизить финансовую нагрузку на отдельного страхователя и общественность в целом.

3) Функция предотвращения убытков: Страховые компании осуществляют меры по предотвращению убытков. Они предлагают консультации, оценку рисков и рекомендации по безопасности для страхователей. Это помогает снизить вероятность наступления страховых событий и минимизировать убытки.

4) Функция стимулирования экономики: Страхование играет важную роль в стимулировании экономики. Оно обеспечивает финансовую защиту бизнесам и индивидуальным предпринимателям, что способствует развитию предпринимательства и инвестиций. Страхование также создает рабочие места и поддерживает экономическую активность.

5) Функция социальной стабильности: Страхование способствует социальной стабильности, поскольку оно позволяет индивидуумам и семьям

планировать свое будущее и защищаться от неожиданных финансовых трудностей. Оно обеспечивает защиту от рисков, связанных со здоровьем, имуществом, ответственностью и другими областями, что способствует общественному благополучию.

б) Функция общественной безопасности: Страхование также играет роль в обеспечении общественной безопасности. Например, страхование автомобилей обязательно для водителей, чтобы обеспечить финансовую защиту в случае аварии. Такие виды страхования способствуют снижению рисков на дорогах и обеспечению безопасности всех участников движения.

Эти функции страхования служат не только интересам отдельных страхователей, но и общества в целом, способствуя стабильности, безопасности и экономическому развитию.

Дополнительные функции страхования включают:

1) Функция управления рисками: Страхование помогает управлять рисками, с которыми сталкиваются страхователи. Оно предоставляет инструменты и ресурсы для оценки, снижения и управления рисками, позволяя страхователям принимать осознанные решения и применять меры по снижению потенциальных убытков.

2) Функция обеспечения кредитоспособности: В некоторых случаях, например, при получении кредита или заключении договора на аренду, страхование может быть требованием для демонстрации финансовой надежности и обеспечения возмещения убытков в случае невыполнения обязательств. Это помогает страхователям улучшить свою кредитоспособность и получить доступ к определенным услугам или возможностям.

3) Функция содействия долгосрочному планированию: Страхование позволяет страхователям осуществлять долгосрочное финансовое планирование. Через страховые продукты, такие как пожизненное страхование или накопительные страховые полисы, люди могут

создавать финансовую подушку на будущее, сохранять средства и обеспечить финансовую безопасность для себя и своих близких.

4) Функция стимулирования инноваций и экономического развития: Страхование способствует стимулированию инноваций и экономическому развитию. Оно обеспечивает защиту бизнесам и предпринимателям, позволяя им рисковать и развиваться. Страховые компании также инвестируют средства в экономику, что способствует созданию новых рабочих мест, росту индустрий и развитию инфраструктуры.

5) Функция социальной солидарности: Страхование выражает принцип социальной солидарности, поскольку оно основано на взаимопомощи и сотрудничестве между страхователями. Люди, внося страховые премии, помогают обеспечить финансовую защиту тем, кто сталкивается с убытками или несчастными случаями. Это способствует созданию более справедливого и поддерживающего общества.<sup>1</sup>

Все эти функции страхования помогают обеспечить финансовую защиту, управление рисками и социальную стабильность, способствуют развитию экономики и обеспечивают безопасность и благополучие страхователей и общества в целом.

---

<sup>1</sup> Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с.

## **2. Классификация видов страхования**

Классификация видов страхования - это систематическое разделение страховых продуктов на различные категории в соответствии с их основными характеристиками и областями применения. Классификация видов страхования помогает организовать и систематизировать множество страховых продуктов, а также облегчает понимание и выбор необходимого вида страхования для конкретных потребностей.

Классификация видов страхования в законодательстве РФ помогает установить особенности и требования к каждому виду страхования, определить их правовой статус и область применения.

Эти критерии определяются на основе различных законов и нормативных актов, регулирующих страховую деятельность в РФ.

В России основным законом, устанавливающим общие принципы и правила страхования, является "О страховании" (Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1). В этом законе определены основные понятия, принципы, требования и порядок осуществления страховой деятельности в Российской Федерации.

Дополнительные правила и требования для конкретных видов страхования могут быть установлены в отдельных законах и нормативных актах, которые регулируют эти виды страхования. Например, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств регулируется Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об

обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

Таким образом, классификация видов страхования на основе указанных критериев является общепринятой практикой, основанной на законодательстве Российской Федерации. Конкретные нормы и требования для каждого вида страхования могут быть определены в различных законах и нормативных актах, связанных с соответствующей сферой страхования.

Критерии классификации видов страхования могут варьироваться в зависимости от контекста и специфики страховой отрасли. Однако, в общем случае, основными критериями классификации видов страхования являются:

1. По объекту страхования:
  - Жизнь и здоровье: включает страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование и другие виды, связанные с рисками, связанными с здоровьем и жизнью человека.
  - Имущество: охватывает страхование недвижимости (например, домов, офисов), страхование автомобилей, страхование имущества предприятий и другие виды, связанные с защитой имущества от различных рисков (пожар, кража, повреждение и т. д.).
2. По риску, подлежащему страхованию:
  - Общие риски: например, пожар, кража, повреждение имущества, гражданская ответственность и т. д.
  - Специфические риски: например, страхование от наступления определенных событий или профессиональных рисков (например, медицинских ошибок, авиакатастроф).
3. По продолжительности страхования:
  - Долгосрочное страхование: например, страхование жизни, пенсионное страхование, страхование недвижимости на длительный срок.
  - Краткосрочное страхование: например, страхование автомобиля на год или страхование поездки на определенный срок.
4. По виду страховой выплаты:

- Страхование на случай смерти (жизни): предусматривает выплату страховой суммы при наступлении смерти застрахованного лица.

- Страхование на случай ущерба: предусматривает выплату страховой суммы при наступлении ущерба или потери.

5. По степени обязательности:

- Обязательное страхование: такое страхование предписывается законодательством и требует, чтобы определенные категории лиц или объектов были застрахованы (например, обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев).

- Добровольное страхование: это страхование, которое лицо выбирает по своему усмотрению и не является обязательным.

6. По сфере применения:

- Личное страхование: включает страхование жизни, здоровья, инвестиционное страхование и другие виды страхования, которые непосредственно касаются индивидуальных лиц.

- Корпоративное (бизнес) страхование: охватывает страхование имущества и ответственности предприятий, страхование профессиональных рисков, страхование бизнеса от убытков и т. д.

7. По географическому покрытию:

- Внутреннее страхование: охватывает страхование рисков, связанных с объектами или событиями, происходящими в пределах определенной страны или территории.

- Международное страхование: это страхование, которое предоставляет защиту от рисков, связанных с объектами или событиями, происходящими за пределами страны или в случае международных транзакций.

8. По степени покрытия риска:

- Однократное страхование: предусматривает выплату страховой суммы только в случае наступления конкретного события или ущерба.

- Кумулятивное страхование: предусматривает накопление страховых сумм по различным полисам или периодам времени до достижения определенного порога, после чего выплата производится.<sup>1</sup>

В Российской Федерации также используется классификация страхования по объекту. Вот основные виды страхования, которые могут быть классифицированы по объекту в РФ:

1. Жизнь и здоровье:

- Страхование жизни: предусматривает выплату страховой суммы в случае смерти застрахованного лица.

- Добровольное медицинское страхование (ДМС): обеспечивает оплату медицинских услуг, лекарств и других расходов на здравоохранение.

- Страхование от несчастных случаев: предназначено для компенсации убытков, вызванных травмами или инвалидностью, полученными в результате несчастного случая.

2. Имущество:

- Страхование недвижимости: охватывает страхование жилых и коммерческих недвижимых объектов от различных рисков, включая пожар, стихийные бедствия, кражу и другие.

- Страхование транспортных средств: предусматривает защиту от ущерба, кражи или инцидентов, связанных с автомобилями, мотоциклами и другими видами транспорта.

- Страхование имущества предприятий: обеспечивает защиту имущества, оборудования, материалов и ответственности предприятий от различных рисков.

3. Ответственность:

- Обязательное страхование гражданской ответственности (ОСАГО): обязательно для всех владельцев транспортных средств и

---

<sup>1</sup> . Орланюк-Малицкая Л. А. Страхование: учебник для вузов / под ред. С. Ю. Яновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — ISBN 978- 5-534-12272-5.



предназначено для возмещения ущерба, причиненного третьим лицам при использовании транспортного средства.

- Обязательное медицинское страхование (ОМС): обеспечивает бесплатное оказание медицинской помощи гражданам РФ.

#### 4. Финансовые риски:

- Страхование финансовых рисков: включает страхование от невыплаты долгов, дефолта или других финансовых потерь.

В Российской Федерации страхование также может быть классифицировано по риску. Вот некоторые виды страхования, классифицированные по риску в РФ:

#### 1. Страхование имущества от определенных рисков:

- Страхование от пожара и других стихийных бедствий: покрывает ущерб, вызванный пожарами, наводнениями, землетрясениями и другими стихийными бедствиями.

- Страхование от кражи и грабежа: предусматривает компенсацию за утрату или повреждение имущества, похищенного или грабежом.

- Страхование от повреждений и аварий: покрывает ущерб, вызванный авариями, столкновениями, опрокидываниями и другими несчастными случаями.

#### 2. Гражданская ответственность:

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): обязательное страхование, предназначенное для возмещения ущерба, причиненного третьим лицам при использовании транспортного средства.

- Страхование гражданской ответственности профессиональных групп: например, страхование гражданской ответственности врачей, адвокатов, архитекторов и других профессионалов.

#### 3. Страхование жизни и здоровья:

- Страхование от несчастных случаев и болезней: обеспечивает выплату компенсации при несчастных случаях, травмах, инвалидности и болезнях.

- Добровольное медицинское страхование (ДМС): обеспечивает медицинское обслуживание и лечение в случае болезни или травмы.

#### 4. Финансовые риски:

- Страхование от невыплаты долгов и дефолта: покрывает убытки, возникающие в результате невыплаты долгов или дефолта сторон по финансовым сделкам.

- Страхование кредитных рисков: предусматривает компенсацию убытков, связанных с невыплатой кредитов или задолженностей клиентов.

В Российской Федерации страхование также может быть классифицировано по риску. Вот некоторые виды страхования, классифицированные по риску в РФ:

##### 1) Общие риски:

##### 1. Риски жизни и здоровья:

- Смерть: риск потери жизни застрахованного лица.
- Травмы и несчастные случаи: риск получения травм или инвалидности в результате несчастного случая.

- Болезни: риск заболевания и необходимости медицинского лечения и услуг.

##### 2. Риски имущества:

- Пожар и стихийные бедствия: риск повреждения или уничтожения имущества в результате пожара, наводнения, землетрясения и других стихийных бедствий.

- Кража и грабеж: риск утраты или повреждения имущества в результате кражи или грабежа.

- Повреждение и аварии: риск повреждения имущества в результате аварийных ситуаций, столкновений, опрокидывания и других несчастных случаев.

### 3. Гражданская ответственность:

- Гражданская ответственность перед третьими лицами: риск возмещения ущерба, причиненного третьим лицам в результате действий или бездействия застрахованного лица.

### 4. Финансовые риски:

- Невыплата долгов и дефолт: риск невыплаты долгов, обязательств или нарушения финансовых обязательств.

- Недостаток ликвидности: риск недостатка денежных средств или ликвидности для выполнения финансовых обязательств.

## 2) Специфические риски:

### 1. Риски в автомобильной отрасли:

- Аварии грузовиков и коммерческого транспорта: риск повреждения или утраты грузов и транспортных средств при перевозке товаров.

- Риски автомобильных дилеров и сервисных центров: риск повреждения автомобилей на стоянках, во время тест-драйвов или в процессе ремонта.

- Риски автопроизводителей: риск возникновения дефектов или отзыва автомобилей, связанных с производственными или конструкционными ошибками.

### 2. Риски в морской отрасли:

- Риски морского страхования: такие как грузовые риски, потеря или повреждение судов, стихийные бедствия, пиратство и другие морские риски.

- Риски морских перевозок: риск потери или повреждения грузов при международных перевозках.

### 3. Риски в строительной отрасли:

- Риски строительства: риск повреждения или утраты материалов, оборудования или зданий в процессе строительства.

- Риски гражданской ответственности в строительстве: риск возмещения ущерба, причиненного третьим лицам при строительных работах.

4. Риски в сельском хозяйстве:

- Риски урожая: риск потери или ухудшения урожая в результате стихийных бедствий, болезней растений или других факторов.

- Риски животноводства: риск утраты животных, болезней скота или иных проблем, связанных с животноводством.

5. Риски в инновационной сфере:

- Риски интеллектуальной собственности: риск нарушения авторских прав, патентов или торговых марок.

- Риски стартапов и новых технологий: риск неуспеха стартапа, технических проблем, отсутствия спроса или конкуренции.

В Российской Федерации страхование также может быть классифицировано по продолжительности. Вот некоторые виды страхования, классифицированные по продолжительности в РФ:

1. Долгосрочное страхование:

- Долгосрочное страхование жизни: предусматривает страховую защиту на протяжении длительного периода времени, обычно на несколько лет или до наступления определенного события, такого как смерть страхователя.

- Долгосрочное страхование имущества: включает в себя страхование имущества на продолжительный срок, например, на несколько лет.

2. Краткосрочное страхование:

- Краткосрочное страхование жизни: обеспечивает страховую защиту на ограниченный срок, обычно на год или менее.

- Краткосрочное страхование имущества: предоставляет страховую защиту на короткий период времени, например, на несколько месяцев или год.

3. Одноразовое страхование:
  - Одноразовое страхование путешествий: обеспечивает страховую защиту на время одной поездки или отпуска.
  - Одноразовое страхование мероприятий: покрывает риски, связанные с проведением конкретного мероприятия, такого как концерт, спортивное соревнование или выставка.
4. Страхование на период кредита:
  - Страхование жизни и здоровья на период кредитования: предусматривает страховую защиту на время погашения кредита.
  - Страхование имущества на период кредита: покрывает риски, связанные с имуществом, используемым в качестве залога при кредитовании.<sup>1</sup>

В Российской Федерации страхование может быть классифицировано по виду страховой выплаты. Вот некоторые основные виды страхования, классифицированные по этому критерию:

1. Страхование на случай смерти:
  - Страхование жизни: предусматривает выплату страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица.
  - Страхование риска несчастного случая: предоставляет страховое покрытие в случае смерти, инвалидности или получения травм в результате несчастного случая.
2. Страхование имущества:
  - Страхование от повреждения или утраты имущества: обеспечивает страховую защиту в случае повреждения, уничтожения или кражи имущества.
  - Страхование гражданской ответственности: предусматривает выплату возмещения ущерба, причиненного третьим лицам в результате

---

<sup>1</sup> Тарасова, Ю. А. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 236 с.

действий или бездействия страхователя.

3. Медицинское страхование:

- Страхование медицинских расходов: покрывает медицинские расходы, связанные с лечением и медицинскими услугами.

- Страхование от несчастных случаев и болезней: предоставляет страховую защиту в случае получения травмы или заболевания.

4. Страхование ответственности:

- Страхование профессиональной ответственности: предусматривает возмещение ущерба, причиненного третьим лицам в результате профессиональной деятельности страхователя.

- Страхование автомобильной ответственности: обеспечивает страховую защиту в случае причинения ущерба другим участникам дорожного движения страхователем.

5. Страхование от непредвиденных расходов:

- Страхование от отмены поездки: предусматривает возмещение расходов при отмене или прерывании поездки по определенным причинам.

- Страхование от потери дохода: обеспечивает страховую защиту в случае потери дохода в результате непредвиденных обстоятельств, таких как болезнь или несчастный случай.

В Российской Федерации страхование также может быть классифицировано по степени обязательности. Вот некоторые виды страхования, классифицированные по степени обязательности в РФ:

1. Обязательное страхование:

- Обязательное медицинское страхование (ОМС): предусматривает обязательную страховую защиту граждан в случае получения медицинской помощи.

- Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО): требуется для всех владельцев автомобилей и покрывает гражданскую ответственность за причинение вреда третьим лицам при использовании автомобиля.

## 2. Добровольное страхование:

- Добровольное медицинское страхование (ДМС): предоставляет возможность получения дополнительной медицинской помощи и услуг, не покрываемых ОМС.

- Добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев (ДСАГО): дополнительное страхование, которое может предоставить расширенную страховую защиту при использовании автомобиля.

## 3. Комплексное страхование:

- Комплексное страхование имущества: предоставляет защиту от различных рисков, связанных с имуществом, включая пожар, стихийные бедствия, кражу и другие.

- Комплексное страхование жизни и здоровья: объединяет страхование жизни и страхование здоровья в один полис, обеспечивая широкий спектр страховой защиты.

Обязательное страхование является обязательным для определенных категорий граждан или объектов, в то время как добровольное страхование является выбором страхователя. Комплексное страхование может включать как обязательные, так и добровольные виды страхования для более полной страховой защиты.

Личное страхование в Российской Федерации включает различные виды страхования, направленные на обеспечение защиты интересов и благополучия физических лиц. Вот некоторые основные виды личного страхования, применяемые в РФ:

### 1. Страхование жизни:

- Страхование на случай смерти: предоставляет финансовую компенсацию бенефициарам страхователя в случае его смерти.

- Страхование на случай выживания: выплата страхового вознаграждения страхователю в случае его выживания по истечении определенного срока.

## 2. Медицинское страхование:

- Добровольное медицинское страхование (ДМС): обеспечивает оплату медицинских услуг, лечения, обследований и других медицинских расходов страхователя.

- Обязательное медицинское страхование (ОМС): обеспечивает бесплатное или льготное медицинское обслуживание в рамках государственной системы здравоохранения.

## 3. Страхование от несчастных случаев:

- Страхование от несчастных случаев (ОНС): предоставляет страховую защиту в случае получения страхователем травмы или инвалидности в результате несчастного случая.

- Страхование от несчастных случаев на производстве: специальный вид страхования, предоставляющий компенсации за травмы или инвалидность, полученные на рабочем месте.

## 4. Страхование от потери дохода:

- Страхование от потери дохода: обеспечивает выплату страхового вознаграждения в случае временной нетрудоспособности или потери заработка страхователя.

## 5. Страхование от болезней и инвалидности:

- Страхование от критических заболеваний: предоставляет страховое вознаграждение в случае диагностики определенных серьезных заболеваний.

- Страхование инвалидности: обеспечивает финансовую поддержку в случае наступления инвалидности.

Корпоративное страхование в Российской Федерации отличается от личного страхования тем, что оно предназначено для организаций и предприятий, а не для физических лиц. Вот некоторые отличия между корпоративным и личным страхованием:

## 1. Страховые объекты:



- Личное страхование: страховые объекты включают жизнь, здоровье и личное имущество физических лиц.

- Корпоративное страхование: страховые объекты могут включать имущество, ответственность, персонал, коммерческие риски и другие интересы организаций и предприятий.

## 2. Страховые риски:

- Личное страхование: риски связаны с здоровьем, жизнью и имуществом отдельных физических лиц.

- Корпоративное страхование: риски связаны с бизнес-операциями и деятельностью организаций, такими как ущерб имуществу, ответственность перед третьими лицами, производственные риски, прерывание бизнеса и другие.

## 3. Объем и условия страхования:

- Личное страхование: обычно имеет персональный характер, где страховые суммы и условия определяются на основе индивидуальных обстоятельств каждого застрахованного лица.

- Корпоративное страхование: обычно имеет более сложную и крупномасштабную структуру, где страховые суммы и условия определяются на основе особенностей и объема деятельности организации.

## 4. Страховые программы:

- Личное страхование: часто включает отдельные полисы для каждого застрахованного лица.

- Корпоративное страхование: часто предусматривает разработку комплексных страховых программ, охватывающих различные риски и интересы организации.

## 5. Страховые премии:

- Личное страхование: премии рассчитываются на основе индивидуальных характеристик каждого застрахованного лица.

- Корпоративное страхование: премии рассчитываются на основе объема бизнеса, типа деятельности и страховых рисков организации.

В Российской Федерации классификация видов страхования по географическому покрытию включает следующие категории:

1. Внутреннее страхование:
  - Внутреннее страхование жизни: предусматривает страховую защиту жизни застрахованного лица в пределах территории России.
  - Внутреннее страхование имущества: включает страхование недвижимости, автотранспорта и других объектов, находящихся на территории Российской Федерации.
2. Международное страхование:
  - Международное страхование жизни: предоставляет страховую защиту жизни застрахованного лица как на территории России, так и за ее пределами.
  - Международное страхование имущества: охватывает страхование имущества, находящегося как на территории России, так и за ее пределами.
3. Межгосударственное страхование:
  - Межгосударственное страхование гражданской ответственности автовладельцев: предусматривает защиту от гражданской ответственности автовладельцев при перемещении автотранспорта через границы Российской Федерации.

Важно отметить, что классификация страхования по географическому покрытию может варьироваться в зависимости от конкретных полисов и страховых компаний. Кроме того, существуют также международные страховые программы и полисы, которые обеспечивают защиту за пределами России.

Примеры международных страховых программ и полисов, которые обеспечивают защиту за пределами России, включают:

1. Международное медицинское страхование:
  - Международное медицинское страхование (International Health Insurance): предоставляет страховую защиту для медицинских расходов за

границей, включая консультации у врачей, госпитализацию, операции, лекарства и другие медицинские услуги. Такие программы могут покрывать различные страны или регионы.

2. Международное страхование путешествий:

- Международное страхование путешествий (International Travel Insurance): предоставляет защиту во время поездок за пределы России. Это может включать медицинские расходы, потерю багажа, отмену или задержку рейсов, гражданскую ответственность и другие риски, связанные с путешествиями.

3. Международное страхование имущества:

- Международное страхование недвижимости: предоставляет защиту для недвижимости, которая находится за пределами России. Это может включать страхование жилых или коммерческих объектов, а также их содержимого от различных рисков.

4. Международное автострахование:

- Международное страхование автомобиля: обеспечивает защиту автомобиля во время его использования за границей. Это может включать страхование от ущерба, кражи, гражданской ответственности и других рисков, связанных с автомобилем.

Однократное страхование в Российской Федерации - это вид страхования, при котором страховая защита предоставляется на определенный период времени или для конкретного события. В отличие от долгосрочных страховых полисов, которые предусматривают продолжительное покрытие рисков на протяжении года или более, однократное страхование охватывает только одно событие или конкретный период.

Примеры однократного страхования в РФ:

1. Однократное страхование путешествий: При покупке авиабилетов или путевок на отдых многие компании предлагают дополнительное однократное страхование путешествий, которое покрывает

риски, такие как медицинские расходы, потеря багажа или отмена поездки. Это страхование действует только в течение конкретной поездки.

2. **Однократное страхование автомобиля:** Если вы покупаете автомобиль и хотите обеспечить его защиту только на определенный период, например, на время перевозки или аренды, вы можете приобрести однократное страхование автомобиля. Оно обычно предоставляет покрытие от ущерба и гражданской ответственности только в течение выбранного периода.

3. **Однократное страхование мероприятий:** Если вы организуете мероприятие, такое как концерт, спортивное событие или выставку, можно приобрести однократное страхование мероприятий для защиты от различных рисков, таких как отмена, задержка, прерывание или иные несчастные случаи, связанные с проведением мероприятия.

Однократное страхование может быть адаптировано под различные ситуации и потребности, и требования и условия могут варьироваться в зависимости от страховой компании и типа страхования. При приобретении однократного страхования рекомендуется внимательно ознакомиться со всеми условиями и ограничениями полиса, а также получить консультацию у страхового агента или специалиста, чтобы удостовериться в соответствии страхования вашим потребностям и требованиям.

**Кумулятивное страхование** (также известное как суммарное страхование) в Российской Федерации является особым видом страхования, при котором сумма страхового возмещения не ограничивается отдельными страховыми полисами, а накапливается и суммируется по нескольким полисам.

**Основные характеристики кумулятивного страхования в РФ:**

1. **Накопление страхового возмещения:** При наступлении страхового случая страховщик выплачивает возмещение, которое накапливается по нескольким полисам, заключенным с одним страхователем.

Таким образом, сумма страхового возмещения может быть больше, чем сумма, указанная в отдельных полисах.

2. Суммирование полисов: Полисы, включенные в кумулятивное страхование, могут относиться к различным видам страхования или к одному виду, но охватывать разные риски. Например, страхование имущества, ответственности, автомобиля и т. д. Максимальная сумма страхового возмещения определяется суммой всех полисов, включенных в кумулятивное страхование.

3. Ограничения и условия: Кумулятивное страхование может иметь свои особенности и ограничения, которые определяются страховыми компаниями. Это может включать максимальную сумму страхового возмещения, периодичность выплат, условия исключений и др.

Рекомендуется внимательно ознакомиться со всеми условиями полиса и обратиться к страховой компании для получения подробной информации.

Кумулятивное страхование может быть привлекательным для тех, кто хочет обеспечить более высокий уровень страховой защиты, объединяя несколько видов страхования и накапливая возмещение по ним. Однако, каждый случай страхового возмещения должен соответствовать условиям каждого отдельного полиса и положениям договора страхования.

Важно обратиться к страховой компании или страховому агенту для получения более подробной информации о возможности кумулятивного страхования в РФ и о том, какие виды страхования могут быть включены в такую программу.<sup>1</sup>

В заключение, классификация видов страхования является важным инструментом для систематизации и понимания различных типов страхования. Она основывается на различных критериях, таких как объект страхования, характер риска, содержание и другие. Классификация видов

---

<sup>1</sup> Денисова, И. П. Страхование / И.П. Денисова. - М.: Феникс, МарТ, ИКЦ "МарТ", 2021. - 240 с.

страхования помогает страховым компаниям и застрахованным лицам определить наиболее подходящие виды страхования для конкретных потребностей и рисков.

## **Заключение**

Функции и классификация видов страхования являются важными аспектами страховой деятельности. Функции страхования включают защиту от рисков, финансовую защиту, сбор и распределение рисков, стимулирование экономической активности и доверия в обществе. Классификация видов страхования основана на различных критериях, таких как объект страхования, характер риска, содержание и др. Это позволяет систематизировать и понять разнообразие видов страхования, таких как жизнь, имущество, ответственность, финансовое и социальное страхование.

Функции страхования играют ключевую роль в обеспечении финансовой защиты и снижении рисков для застрахованных лиц и организаций. Они включают в себя защиту от потерь, распределение рисков, сбор и накопление финансовых ресурсов, стимулирование экономической активности и обеспечение социальной стабильности. Функции страхования позволяют смягчить негативные финансовые последствия неожиданных событий и обеспечить финансовую безопасность для застрахованных сторон.

Классификация видов страхования, основанная на различных критериях, помогает организовать и систематизировать многообразие видов страхования в соответствии с их особенностями. Она включает в себя

классификацию по объекту страхования, характеру риска, содержанию и другим параметрам. Классификация видов страхования помогает страховым компаниям разрабатывать продукты, соответствующие потребностям клиентов, а застрахованным лицам выбирать наиболее подходящие виды страхования для своей ситуации.

Страхование в Российской Федерации регулируется соответствующим законодательством, которое устанавливает правила и принципы страховой деятельности, защищает интересы страхователей и страховщиков, и обеспечивает стабильность и надежность страхового рынка.

Функции и классификация видов страхования имеют важное значение для обеспечения финансовой защиты, снижения рисков и создания устойчивости в экономике и обществе. Они помогают страховым компаниям и застрахованным лицам выбирать наиболее подходящие виды страхования в соответствии с их потребностями и рисками.

В итоге, понимание функций и классификации видов страхования является важным для всех участников страхового рынка, чтобы достичь эффективной защиты, управления рисками и финансовой стабильности в обществе.

## Список используемой литературы

1. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
2. Гвозденко, А. А. Основы страхования. Учебник / А.А. Гвозденко. - Москва: Мир, 2019. - 304 с.
3. Денисова, И. П. Страхование / И.П. Денисова. - М.: Феникс, МарТ, ИКЦ "МарТ", 2021. - 240 с.
4. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с.
5. Мазаева, М. В. Страхование : учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 136 с.
6. Миропольская, Н. В. Социальное страхование : учеб. пособие для академического бакалавриата / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 149 с.
7. Орланюк-Малицкая Л. А. Страхование: учебник для вузов / под ред. С. Ю. Яновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — ISBN 978-



5-534-12272-5.

8. Скамай, Л. Г. Страхование. Теория и практика. Учебник / Л.Г. Скамай. - М.: Юрайт, 2021. - 384 с.

9. Тарасова, Ю. А. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 236 с.

10. Худяков, А. И. Теория страхования / А.И. Худяков. - М.: Статут, 2018. - 656 с.