*Источник: Гвозденко А.А. Основы страхования: учебник.М: Финансы и статистика, 1999.304 с.*

**Основные термины и понятия, используемые в отечественном страховании**

**Актив страховщика** – имущество страховщика в денежном выражении (основные средства и внеоборотные активы, финансовые вложения, материалы, денежные средства в кассе, на расчетном счете, ценные бумаги и др.), часть бухгалтерского баланса.

**Актуарные расчеты** – совокупность экономико-математических и вероятностно-статистических методов расчетов тарифных ставок.

**Акционерно-страховая компания (АСК)** – организационно-правовая форма страховой организации, учрежденная путем продажи акций.

**Акция** – вид ценных бумаг, дающих право владельцу на часть прибыли от результатов страхования.

**Возвратность** – возврат страховых взносов (платежей, премий) при досрочном прекращении действия договора.

**Выгодопреобретатель** – лицо, назначаемое страхователем в качестве получателя страховой суммы.

**Демонополизация страхования** – преодоление исключительного права государства на проведение страховых операций – проявилась, во-первых, в создании негосударственных страховых обществ и, во-вторых, в преодолении монополии союзных структур при решении юридических и экономических вопросов страхового дела.

**Договор перестрахования** – двусторонняя сделка между перестрахователем и перестраховщиком, при которой одна сторона обязуется передать, а другая принять риск в перестрахование на определенных условиях.

**Договор страхования** – соглашение (юридическая сделка) между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

**Доходность страховщика по страховым операциям** – отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей (страховых взносов, премий).

**Инвестиции** – вложение средств страховщика в непроизводственную сферу с целью получения прибыли. Видами инвестиций страховщика являются денежные средства, вкладываемые в банки (депозиты), движимое имущество, авторские права, ноу-хау и др. В составе инвестиций выделяются финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

**Комиссия страховая (комиссионное вознаграждение)** – вознаграждение, уплачиваемое страховщиком посредникам (агентам, брокерам, маклерам) за привлечение клиентов на страхование и оформление страховой документации.

**Коммерческая тайна (конфиденциальность)** – сведения о деятельности страховщика, распространение которых может нанести ущерб его интересам.

**Лимит ответственности страховщика** – страховая сумма (страховое покрытие), зафиксированная в договоре или страховом полисе, которую берется обеспечить (выплатить) страховщик при наступлении страхового случая. Лимит ответственности может быть установлен по отдельному виду страхования или по отдельному страховому событию.

**Лимит страхования** – максимальная денежная сумма, на которую можно застраховать материальные ценности и страховую ответственность.

**Лицензирование страховых операций** – выдача страховым организациям лицензии (разрешения) на право проведения тех или иных видов страхования.

**Надбавка рисковая (дельта-надбавка)** – один из методов обеспечения финансовой устойчивости результатов страховых операций путем включения в страховой тариф (в нетто-ставку) соответствующих средств для покрытия чрезвычайных ущербов (смерть туриста, авария самолета, гибель теплохода и др.).

**Объекты страхования** – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

– связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

– связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

– связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование ответственности).

**Обязательное страхование** – одна из форм страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. В отличие от добровольного страхования обязательное страхование не требует предварительного соглашения (заключения договора) между страховщиком и страхователем.

**Ответственность гражданская** – предусмотренный законодательством вид ответственности граждан и организаций перед третьими лицами (физическими и юридическими), которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия причинителя вреда.

**Перестрахование** – система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию, или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

**Перестрахователь** – первичный страховщик, передающий весь или часть риска на перестрахование.

**Перестраховочная цессия** – передача риска другому юридическому лицу, например страховому обществу.

**Перестраховщик** – страховщик, принимающий риски в перестрахование.

**Полисодержатель** – страхователь.

**Получатель страховой суммы** – лицо, которому согласно договору выплачивается оговоренная сумма или ее часть. В качестве получателя страховой суммы могут быть либо страхователь, заключивший договор, либо застрахованный, чьи жизнь и здоровье являются объектами страховой защиты, либо выгодоприобретатель, назначенный страхователем на случай своей смерти или гибели.

**Портфель страховой** – совокупность страховых взносов (платежей, премий), принятых данной страховой компанией, или число заключенных и оплаченных договоров.

**Правила (условия) страхования** – один из основных нормативных документов, определяющих условия добровольного страхования. Согласно ст. 17 Закона «О страховании» страховщик при заключении договора о страховании должен ознакомить страхователя с Правилами страхования.

**Право на регресс** – право страховщика на получение в порядке обратного требования (регресса) с лица, виновного в причинении ущерба, сумм, выплаченных страхователю или застрахованному.

**Прибыль в тарифах** – элемент тарифной ставки (брутто-ставки). Закладывается в нагрузку и предназначена для обеспечения функционирования и развития страховой организации. Прибыль в тарифах следует отличать от фактической прибыли, получаемой от страховых операций. Регулирование тарифа проводится, как правило, за счет прибыли, поскольку все остальные элементы тарифа объективно обусловлены. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установлена в абсолютных единицах.

**Прибыльность** – превышение доходов над затратами (расходами).

**Прибыльность страховой организации** – это превышение доходов над расходами (затратами, включенными в себестоимость страхового продукта).

**Прибыль от инвестиций** – прибыль страхового общества от участия в деятельности нестрахового характера (кроме непосредственной производственной, торгово-посреднической и банковской).

**Прибыль от снижения финансовой убыточности** – элемент прибыли страховщика за счет снижения фактической убыточности страховой суммы против предусмотренной в тарифе.

**Прибыль от экономии управленческих расходов** – совокупная прибыль от уменьшения расходов на ведение дела (управленческие, инкассовые).

**Прибыль страховая** – разница между ценой на страховую услугу (тарифом) и себестоимостью ее оказания.

**Резервы страховые** – фонды, образуемые страховыми организациями, для обеспечения гарантий выплат страховых сумм и страховых возмещении (фонд резервный, фонд страховой, резервы по страхованию жизни, пенсий, запасные фонды, фонды предстоящих платежей и др.).**Рентабельность страховых операций** – уровень повышения доходов над расходами. Обычно рассчитывается на основе отношения показателя балансовой прибыли к доходу за определенный период (как правило, за год).

**Риск страховой** – вероятностное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование (личное, имущественное, страхование ответственности).

**Рынок страховой** – система экономических отношений по купле-продаже страховых услуг.

**Самострахование** – создание юридическими или физическими лицамисобственного материального или денежного резерва.

**Сострахование** – участие двух или более страховщиков в заключении одного и того же договора страхования.

**Страхование (процесс)** – соглашение между страховщиком и страхователем на основе договора или закона о защите имущественных интересов страхователя или застрахованного.

**Страхование (сущность)** – замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными физическими и юридическими лицами.

**Страхователи** – юридические и физические лица, заключившие договор страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательной форме страхования) и уплачивающие страховые взносы (по договору или по закону). Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании других лиц (застрахованных) или в пользу третьих лиц и назначать выгодоприобретателей для получения страховых выплат, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

**Страховая выплата** – выплата страховой суммы (части ее) страхователю или застрахованному (при личном страховании) или страховое возмещение (при имущественном страховании) при наступлении страхового случая.

**Страховая стоимость** – это действительная (фактическая) стоимость объекта страхования (есть еще рыночная стоимость, договорная стоимость и т.д.).

**Страховая сумма** – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, т.е. это объем страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

В международной практике страховая сумма называется страховым покрытием.

**Страховое возмещение** – сумма выплаты в покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования (например, наличие франшизы).

**Страховое общество**-страховщики, акционерные компании, общества взаимного страхования и др.

**Страховое поле** – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата.

**Страховое событие** – это потенциальный, гипотетический (возможный) страховой случай, на предмет которого проводится страхование (например, страховые события: несчастный случай, болезнь, дожитие до определенного возраста и т.п.).

**Страховой агент** – нештатный работник страховой организации, который от имени и по поручению страховщика заключает договоры страхования.

**Страховой взнос** – это плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Иначе говоря, это плата за страховую услугу.

В международной практике страховой взнос называется еще страховой премией или страховым платежом.

**Страховой интерес** – мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

**Страховой надзор** – контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

**Страховой полис** – денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования.

**Страховой случай** – это совершившееся страховое событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьему-лицу.

**Страховой тариф, или брутто-ставка**, представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф может выражаться в абсолютных единицах или процентах. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании (медицинское страхование, страхование военнослужащих и др.). Страховые тарифы по добровольным видам страхования (личного, имущества и ответственности) могут рассчитываться страховщиками самостоятельно (на основе актуарных расчетов). Они контролируются уполномоченным на то государственным органом. Размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению Сторон.

**Страховщики** – юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в законодательном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

**Тарифная ставка** – цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах.

**Убыток страховой**:

1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования при наступлении страхового случая;

2) установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).

Убыточность страховой суммы – экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношение объема выплат страхового возмещения и страховой суммы к совокупной страховой сумме всех застрахованных объектов по данному виду страхования.

**Финансовый результат страховых операций (ФРСО)** – стоимостная оценка итогов деятельности страховой организации за определенный период.

Положительным ФРСО считается сбалансирование или превышение доходов над расходами, часть которых направляется в соответствующие фонды или резервы, а часть (чистая прибыль) на поощрение работников, социальные нужды, приобретение офисов и т.п.

В случае превышения расходов над доходами образуется дефицит средств, который покрывается за счет ранее созданных резервных фондов или за счет изменения тарифной политики.

**Фонд страховой (страховые резервы)** – совокупность финансовых резервов, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного страхователю в результате страхового случая. Страховые резервы

формируются за счет поступления страховых взносов и используются только для страховых выплат. Размещение страховых резервов осуществляется страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

**Фонды страховщиков** – создаваемые в денежной или натуральной форме (покупка недвижимости, земельных участков и т.п.) запасы средств для покрытия непредвиденных расходов (чрезвычайные стихийные бедствия, банкротство заемщика кредита и др.), устранения финансовых затруднений самой страховой организации и обеспечения ее деятельности.

**Эквивалентность страховых отношений** – гарантированное обеспечение страховых выплат страхователям за счет получаемых от них страховых взносов.

**Экономические показатели страховой деятельности**:

– средняя страховая сумма (общая страховая сумма, деленная на число застрахованных объектов);

– средний платеж на один договор (сумма, поступивших взносов, деленная на число договоров);

– уровень выплаты страховых сумм и возмещении (процентное соотношение между выплаченной суммой и суммой поступивших страховых взносов);

– убыточность страховой суммы – размер выплат, приходящихся в среднем на 100 денежных единиц страховой суммы.

**Эффективность страховых операций** – комплексное понятие, включающее систему показателей, характеризующих экономическую целесообразность проведения страхования среди различных отраслей страхования (личного, имущественного страхования и страхования ответственности).

Основные термины и понятия, применяемые в международном страховании

**Абандон** – отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) в пользу страховщика при получении от него полной страховой суммы.

**Авуар** – синоним «активы» (денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т.п.) – часть страхового баланса.

**Аддендум** – дополнение к уже заключенному договору.

**Аквизитор** – страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением (аквизицией) новых страхователей.

**Акциз** – вид косвенного налога на товары массового потребления (чай, водку, табак, машины и т.д.) и услуги.

**Акционерное страховое общество (АСО)** – основная организационная форма проведения страхования в капиталистических странах. Основным капиталом общества является акционерный капитал, формируемый за счет выпуска (эмиссии) и реализации акций.

Существуют два вида АСО: закрытые и открытые (публичные). В закрытых АСО акции распространяются только между акционерами и могут быть именными. Они не служат объектом купли-продажи, но могут переуступаться другим лицам с разрешения членов АСО. В открытых АСО акции могут свободно продаваться, покупаться, котироваться на бирже (котировка акций – цена, по которой она может быть продана на бирже или рынке ценных бумаг).

**Акция** – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и дающая право ее владельцу на получение определенного дохода (дивиденда) от прибыли акционерного общества.

**Андеррайтер** – лицо, уполномоченное страховой компанией или синдикатом принимать на страхование риски.

**Аннуитет** – договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму (ренту).

**Аутсайдеры** – страховые компании, брокерские фирмы и т.п. Аутсайдеры не являются членами соответствующих страховых союзов, ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны.

**Бонус** – скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая.

**Бордеро-перечень** принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков.

**Брокер** – компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком. По своему статусу является представителем страхователя и должен подыскать ему страховщика, обеспечивающего гарантированное возмещение ущерба при наступлении страхового случая. Комиссионное вознаграждение брокер получает от страховщика и несет перед ним ответственность за уплату взносов. Институт брокеров особенно развит в Великобритании.

**Брутто-пре**мия – сумма страховых взносов (платежей, премий), исчисленная по брутто-ставке.

**Брутто-ставка** – полная тарифная ставка страхового взноса, представляющая сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплаты при страховых случаях, нагрузки и надбавки к нетто-ставке, предназначаемой для покрытия непредвиденных расходов, расходов на проведение предупредительных мероприятий, на ведение дела и формирование плановой прибыли.

**Депозит** – денежная сумма, вносимая на специальный счет в банке с целью получения прибыли.

**Диверсификация** – принудительное вложение свободных денег в гособлигации и другие ценные бумаги (регулируется уполномоченным на то государственным органом).

**Дивиденд** – часть прибыли за счет вложения денег в банки и ценные бумаги; доход, получаемый владельцем акции.

**«Зеленая» карта** – соглашение между страховыми компаниями о взаимном признании договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

**Инвестиция** – форма диверсификации денежных средств в различные сферы производства, науки и техники, смежный бизнес (международный и отечественный туризм) с целью получения дополнительной прибыли.

**Ипотека** – вложение средств под недвижимость (строительство домов, восстановительные работы после землетрясения и т.п.).

**Карго-страхование грузов или имущества**, перевозимых морским судном с целью получения фрахта.

**Каско-страхование средств транспорта** (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

**Квота в страховании** – доля участия страховщика в страховании (перестраховщика в перестраховании).

**Ковер перестраховочный** – форма соглашения, применяемая как промежуточная форма между перестраховочными договорами.

**Котировка** – ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск.

**Кумуляция** – сосредоточение рисков в пределах определенного пространства.

**Кэптивные компании** – страховые компании, учреждаемые индустриальными, коммерческими или акционерными компаниями с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков.

**Лизинг финансовый** – направление средств на поддержку предпринимателей.

**Лимит ответственности страховщика** – страховая сумма, зафиксированная в страховом полисе, т.е. – максимальная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования.

**Ллойд** – корпорация частных страховщиков, именуемых в практике «Ллойда» андеррайтерами, каждый из которых принимает страхование на свой риск.

**Маклер страховой** – посредник, то же, что и брокер страховой. Наиболее характерная фигура для немецкого и австрийского страховых рынков.

**Нетто-ставка** – основная часть страхового тарифа (брутто-ставки), предназначенная для формирования фонда, используемого для страховых выплат.

Основным фактором, определяющим уровень (в денежном выражении) нетто-ставки, является вероятность наступления страхового случая, определяемая на основе статистических данных или эмпирических (экспертных) оценок.

**Оффшорная страховая компания** – иностранное юридическое лицо, занимающееся вывозом (экспортом) капитала за границу.

**Пенальти** – один из видов санкций, применяемых при неисполнении договорных обязательств.

**Полис** – юридическое подтверждение договора страхования.

**Прецедент** – случай или событие, имевшее место в прошлом и служившее основанием для аналогичных действий в настоящем.

**Принципал** – страховщик, от имени которого действует агент, представитель.

**Пул** – общий котел, куда направляются все подлежащие перестрахованию риски сверх сумм собственного удержания по всему страховому портфелю или по отдельным видам страхования.

**Регресс** – право страховщика на предъявление к стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб.

**Рейсовый чартер** – договор фрахтования судна на рейс.

**Реквизиты** – установленные в силу закона требования к заполнению соответствующих документов.

**Рекламация** – претензия одной из сторон договора к своему контрагенту о невыполнении им взятых на себя обязательств.

**Рента** – регулярно получаемый доход с капитала, земли, облигаций, страхования и т.п., не требующий от получателя предпринимательской и трудовой деятельности.

**Ретроцедент** – страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретроцессию.

**Санкции** – условия коммерческих сделок, согласно которым одна из сторон имеет право потребовать от другой стороны соответствующего возмещения в случае невыполнения сделки.

**СИФ** – стоимость товара, страхования, фрахта.

**Слип** – высылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам документ, предложение на перестрахование.

**Сюрвейр** – эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр судов и грузов и дающий заключение об их состоянии.

**Тантьема** – комиссия (вознаграждение) с прибыли перестраховщика перестрахователю за предоставление участия в перестраховочных договорах.

**Третейский суд** – арбитраж, способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в судебные органы, а к отдельным лицам – арбитрам, или третейским судьям.

**Форс-мажор** – непреодолимая сила, чрезвычайное событие, при котором страхователь и страховщик освобождаются от своих обязательств (война, смена общественно-политического строя и т.п.).

**Франшиза** – определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком. Может быть условной и безусловной. При условной ф. не возмещается сумма ущерба в пределах суммы денежных средств, составляющих франшизу. Например, если у.ф. -100 долл., а сумма ущерба – 90 долл., то страховая выплата не производится. Если же сумма ущерба превышает ф., то выплата производится полностью. Например, если в первом примере сумма ущерба 200 долл., то страховая сумма выплачивается полностью.

При безусловной ф. из любой суммы ущерба вычитается ф. Например, при б.ф. 100 долл. и сумме ущерба 200 долл., размер ф. вычитается полностью и страхователю производится выплата в сумме 100 долл.

Фрахт – плата за провоз груза или пассажиров водным транспортом.

**Хеджирование** – ограждение, страхование валютных и коммерческих рисков от неблагоприятных изменений курса валюты в будущем.

**Цедент** – перестрахователь, страховая компания, передающая риски в перестрахование.

**Цессионер,** или цессионарий – перестраховщик, страховое общество, принимающие определенный риск в перестрахование.

**Цессия** – юридический термин, который означает передачу определенных прав. Например, процесс передачи рисков в перестрахование.

**Чартер** – форма договора морской перевозки: документ, удостоверяющий наличие договора фрахтования. Применяются три группы фрахтовых сделок:

1) рейсовый чартер;

2) тайм-чартер (фрахтование на время);

3) димайз-чартер (фрахтование на условиях аренды).

**Шомаж** – страхование потери прибыли в результате финансовых потерь, связанных с приостановкой производства, в результате наступления страхового случая.

**Экстраполяция** – метод расчета перестраховочной премии по договорам эксцедента убытка.

**Эксцедент** – сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх суммы собственного удержания страховой компанией.

**Эксцедент убыточности** – это договор перестрахования, по которому перестрахователь защищает по определенному виду страхования общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент.

**Юрисдикция** – правосудие. В морских полисах обычно указывается страна,в которой подлежат разрешению судебные споры, вытекающие из условий страхования.