

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



Учебник

Допущено
Министерством просвещения
Российской Федерации

Москва
«Просвещение»
2023

§ 20. СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ

ВСПОМНИМ

Друзья-одноклассники договорились пойти в поход в горы. «Не забудьте страховку», — напомнил один из них. «Она нужна только трусливым и неуверенным в себе», — отмахнулся другой. Какую позицию вы бы поддержали? Только ли скалолазам нужна страховка? А каждому человеку в повседневной жизни? От каких событий можно застраховаться и как это сделать?



ВСПОМНИМ

Зачем семья создаёт сбережения? Почему государство заинтересовано поддерживать рост реальных доходов населения? Какими банковскими услугами могут воспользоваться граждане?



Изучив параграф, вы узнаете:

- Как страхование защищает имущественные интересы граждан
- Каков принцип работы страховых компаний
- Можно ли накопить на будущую пенсию
- Что значит быть финансово грамотным человеком

Вы уже знаете, что наша повседневная жизнь тесно связана с миром финансов. Услуги страхования также относят к видам финансовых услуг.

Зачем нужно страховать?

Для большинства людей их безопасность, в том числе финансовая, очень важная потребность. Страхование позволяет обеспечить финансовую защиту человека.

Страхование — отношения по защите интересов граждан и организаций при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков. Страховая услуга позволяет компенсировать ущерб или создать некий защитный денежный резерв на случай наступления определённого (неблагоприятного) события.

В каких ситуациях необходимо пользоваться страхованием?

Государство уделяет значительное внимание вопросам социального страхования (пенсионное, медицинское), которое носит обязательный характер и является формой защиты населения от различных рисков (например, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов). Хорошо, когда за тебя думает государство, но ещё лучше самому подумать о возможных неприятностях и о том, как их не допустить. В повседневной жизни человека подстерегают опасности, которые способны привести к потере денег.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

Страхование зародилось ещё в древности. Уже тогда возникла идея коллективной взаимопомощи на случай какого-либо бедствия. Например, пускаясь в полное опасностей морское плавание, купцы и судовладельцы договаривались, что в случае гибели товара одного из них ущерб будет распределяться между всеми. Страхование имущества начало развиваться в результате большого пожара 1666 г. в Лондоне, уничтожившего более 13 тыс. зданий. Развитие российского страхового рынка началось в 1827 г., когда Николай I утвердил устав первой российской страховой компании «Первое страховое от огня общество». Компания практиковала страхование домов и другого имущества.

О каких целях страхования свидетельствуют исторические факты? В чём заключается социальная значимость страхования как вида финансовых услуг?

Возникновение ущерба может быть связано с различными событиями, наносящими вред здоровью человека. Это могут быть бытовые события (пожар, взрыв бытового газа), случайные или преднамеренные действия других лиц (кража, порча или уничтожение имущества) и даже природные явления (наводнение, засуха, ураган, землетрясение). Такие опасности называются рисками. Для любого человека, как правило, риски становятся неприятной неожиданностью и негативно влияют на семейный бюджет. Избежать подобных рисков или снизить возможность их возникновения нам помогают различные виды страхования.

РАССМОТРИМ ИЗОБРАЖЕНИЕ



Страхование каких аспектов нашей жизни иллюстрирует плакат? Объясните полезность этих страховых услуг.

Страхование является механизмом защиты имущества и интересов граждан и организаций от различных рисков. Рассмотрим принцип его работы. Страховая компания формирует денежный фонд из средств страховых взносов (сумм, которые вносят те, кто желает застраховаться). Средства фонда размещаются

на депозитах в банках и используются для покупки различных активов, а также для проведения финансовых операций и выплат застрахованным клиентам. Средства фонда постоянно работают и приносят дополнительный доход, который также используется для выплат. Этот принцип работы позволяет страховым компаниям создать достаточный резерв для организации всех выплат по страховкам. Страховые взносы по страховкам, риск по которым в установленный договором срок не наступил, частично становятся прибылью страховой компании, а частично направляются на формирование резервного фонда для выплат по другим страховкам.

ОБРАТИМСЯ К МНЕНИЯМ

О целесообразности страхования рисков ведутся споры. Одни люди считают, что затраты на страхование неоправданно высоки, а потраченные деньги называют выброшенными на ветер. Другие же уверены, что при определённых обстоятельствах страхование можно сравнивать со спасательным кругом.

Чем, по-вашему, вызвано такое разногласие во взглядах? Какая точка зрения вам близка? Узнайте у родителей, знают ли они, что такое касса взаимопомощи.

Страховой рынок в России активно развивается, и связано это прежде всего с желанием граждан быть уверенными в завтрашнем дне, защищёнными и иметь необходимые накопления на случай неблагоприятных обстоятельств.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

В 2020 г. в стране насчитывалось 232 страховые организации, а общая сумма собранных страховых премий по всем видам страхования составила более 1,5 трлн руб. При этом страховые выплаты составили примерно 0,67 трлн руб.

Подумайте, чем привлекательны для населения страховые услуги. Какими видами страхования пользуется ваша семья, знакомые?

В наши дни оказывать страховые услуги могут только страховые компании, которые получили лицензию Центрального банка РФ. Законодательство России выделяет более 20 видов страхования.

Как предоставляют страховые услуги

Основное отличие страховых услуг от социального страхования заключается в том, что гражданин имеет право выбора — страховать тот или иной вид риска или нет, в какой страховой компании это делать, на каких договорных условиях.

Для того чтобы застраховать какие-либо риски, гражданин (страхователь) и страховая компания (страховщик) заключают договор. Страхователь делает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство возместить страхо-

вателю ущерб (осуществить страховую выплату) при наступлении страхового случая. Максимальная сумма выплаты определяется договором, а её фактический расчёт осуществляется согласно законодательству и закреплённому в договоре порядку. Документ, подтверждающий заключение такого договора, называется *страховым полисом* (или *страховкой*). Перед тем как осуществить выплату, страховая компания тщательно изучает все нюансы произошедшего, проводит оценку ущерба и только после этого назначает сумму выплаты.

Страховые компании практикуют разные подходы к организации выплат. Все выплаты можно условно разделить на два вида: когда страховщик оплачивает расходы застрахованного лица (например, ремонт автомобиля после аварии или траты на ремонт квартиры, затопленной соседями) и когда он осуществляет выплаты в денежной форме по факту подтверждённых расходов или на основании расчётов оценки ущерба (размер таких выплат определяется условиями договора страхования).

Как получить страховую выплату? При наступлении страхового случая следует незамедлительно известить о нём страховую компанию и предоставить заявление и документы, подтверждающие наступление такого случая. В зависимости от объекта страхования необходимо представить справки (заключения), например из ГИБДД (при страховании автомобиля), Гидрометцентра России или МЧС (при страховании от стихийных бедствий), правоохранительных и следственных органов (при страховании от противоправных действий других лиц), больницы или травматологического пункта (при страховании от несчастных случаев), аварийно-спасательных служб (при страховании от пожара или взрыва газа), аварийно-технических служб (при страховании от затопления соседей).

Страхование имущества — вид страхования, при котором объектом является ваше имущество: квартира, дача (страхуются от пожара, взрыва бытового газа), транспорт, грузы (страхуются от кражи или порчи при ДТП), животные (страхуются от кражи) и иное имущество.

ОБРАТИМСЯ К ФАКТАМ

Большая часть россиян считает страхование имущества необходимой услугой. По оценкам страховщиков, 62% наших соотечественников положительно относятся к страхованию имущества, и в то же время страхуют его пока всего 3% граждан.

Что, на ваш взгляд, может препятствовать росту числа пользователей этой услуги?

Существует такой вид страхования, как *страхование ответственности*. Например, вы знаете, что в вашей квартире старые водопроводные трубы, и понимаете, что рано или поздно они могут лопнуть. Если это случится, вы должны будете оплатить ремонт соседям снизу, а это значительные расходы для вашего семейного бюджета. Здесь пригодится страховка от затопления соседей. В этом случае объектом страхования будет уже не собственность, а ваша гражданская ответственность. У гражданина как страхователя может быть сразу несколько видов страховок.

РАССМОТРИМ СИТУАЦИЮ

Две пенсионерки у подъезда обсуждают последние новости. «Представляешь, Никифоровна, вчера Людмилу из 32-й квартиры обокрали. Но она молодец — две недели назад квартиру застраховала, и теперь ей всё страховая компания выплатит», — говорит Мария Ивановна. «Ещё как представляю! — восклицает Никифоровна. — Когда вор через форточку удирал, то сломал батарею и залил мою квартиру горячей водой, хоть на лодке плавай и картошку вари. Только вот у Людмилы ответственность от затопления соседей не застрахована оказалась».

Сделайте выводы о пользе различных видов страховых услуг.

Разновидностью страхования ответственности является обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), которое позволяет частично или полностью компенсировать ущерб, причинённый жизни, здоровью и имуществу других лиц, если по вине автовладельца произошло дорожно-транспортное происшествие (ДТП). Каждый водитель обязан застраховать свою ответственность на случай, если он повредит чей-то автомобиль на дороге. Без наличия этой страховки управлять автомобилем в нашей стране запрещено.

Расскажите о страховании как особом виде деятельности, используя материал параграфа.



Помимо перечисленных видов страхования, существует ещё один вид — личное страхование. К этому виду относится *страхование здоровья*. Ни один человек не застрахован от рискованных ситуаций на работе или дома. Случайные травмы не только влияют на здоровье, но и зачастую влекут за собой финансовые потери, связанные как с необходимостью лечения, так и с временной потерей трудоспособности. Несчастный случай может произойти с каждым — именно тогда вам может пригодиться страховой полис, который, конечно, не защитит от печального события, но предоставит материальные средства для скорейшего решения проблемы и устранения последствий.

Страхованием здоровья вы и ваши родители пользуетесь, когда выезжаете на отдых за границу. Страховка позволяет получить медицинские услуги за рубежом, если с вами что-то случится во время поездки. Многие организации страхуют своих работников на случай болезни.

Эта страховка иногда оформляется вместе со *страхованием жизни* — долгосрочными финансовыми отношениями между страховой компанией и страхователем. Данный вид страхования позволяет застраховать риск смерти, а также сформировать личные накопления к будущей пенсии и дополнить систему государственного социального страхования и пенсионного обеспечения.

Пенсионная система страны состоит из двух взаимодополняемых частей. Одна часть формируется только путём обязательных отчислений работодателя, а вторая позволяет работнику самому вносить средства на пенсионный счёт. Если вы хотите дополнительно к страхованию или пенсионной системе самостоятельно копить на пенсию, то можете создать собственные сбережения и размещать их во вклады в банке и инвестировать в разные активы.

Инвестированием называется размещение сбережений в финансовые активы (денежные средства (валюта), ценные бумаги и т. д.) и реальные активы (золото, недвижимость, бизнес и иное имущество) с целью получения прибыли. От банковских вкладов **инвестиции** отличаются наличием повышенного риска. Если вы ошиблись с выбором актива, инвестиции могут быть потеряны полностью или частично. Однако если выбор сделан правильно, вы получите хорошую прибавку к своим сбережениям.

Комбинация государственной и накопительной пенсии, страхования жизни, собственных сбережений и инвестиций является наилучшим вариантом формирования ваших сегодняшних и будущих доходов.

Финансовая грамотность

В этом и предыдущих параграфах мы рассматривали некоторые вопросы, связанные с миром финансов. Почему же они важны? В современном мире финансовые услуги окружают нас повсеместно. Грамотно использовать их так же важно, как уметь правильно писать и считать. Под финансовой грамотностью человека понимается сочетание знаний и практических навыков, необходимых для принятия рациональных финансовых решений.

РАССМОТРИМ СХЕМУ

Что отличает финансово грамотного человека?

Умеет создавать сбережения

Тратит меньше, чем зарабатывает

Умеет выбирать финансовые продукты и услуги с учётом возможных рисков

Владеет актуальной информацией для эффективного управления личными финансами и принятия обоснованных финансовых решений

Знает свои права как потребитель финансовых услуг

Ведёт учёт доходов и расходов

Подумайте, насколько важно и актуально владеть обозначенными знаниями и умениями в наши дни. Приведите собственные примеры применения этих знаний.

Итак, финансово грамотный человек:

1) планирует свои доходы и расходы, следит за состоянием личных финансов, регулярно ведёт учёт собственных доходов и расходов. Знает, какой доход он получил, на что потратил деньги;

2) соблюдает финансовую дисциплину: как правило, тратит меньше, чем зарабатывает;

3) живёт по средствам, не берёт много кредитов, избегает крупных долгов и неплатежей по ним;

4) накапливает и сберегает часть свободных денег;

5) если взял кредит, то заранее продумывает, каким образом он будет погашать его;

6) знает об ответственности по поручительству по кредиту, взятому другим человеком;

7) ориентируется в мире финансов, современных цифровых финансовых технологиях и услугах. Проверяет информацию, знает, где найти нужную и надёжную информацию, которую важно использовать с пользой для семейного бюджета;

8) имеет подушку безопасности на случай непредвиденных расходов;

9) осуществляет рациональный выбор финансовых услуг — внимательно анализирует и сравнивает условия в различных финансовых организациях;

10) использует разные виды страхования для снижения риска возникновения ущерба;

11) является ответственным налогоплательщиком;

12) думает об источниках формирования будущей пенсии с самого начала трудовой деятельности;

13) знает о возможных угрозах со стороны финансовых мошенников и владеет алгоритмами безопасного осуществления покупок, переводов и платежей;

14) знает, как защищены его права, куда можно обратиться за помощью, если права потребителя финансовых услуг нарушены.

В дальнейшем вы познакомитесь с другими важными характеристиками поведения финансово грамотного человека.

ПОДВЕДЁМ ИТОГИ

Страхование — механизм финансовой защиты имущества и интересов граждан и организаций от различных рисков. Деятельность страховых компаний направлена на компенсацию ущерба или создание денежного резерва на случай наступления неблагоприятных событий. Россияне используют более двадцати видов страховых услуг: страхование имущества, здоровья, жизни, ответственности и др. Страхование жизни и грамотное инвестирование позволяет гражданам создавать накопления к выходу на пенсию.

ПРОВЕРЯЕМ НАШИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ

1. Что такое страхование? Охарактеризуйте суть этой финансовой услуги.
2. Объясните понятия: страхователь, страховщик, страховая выплата, страховой полис.
3. Как можно застраховать риски непредвиденных событий?
4. Перечислите виды страховых услуг.
5. Что необходимо для получения страховой выплаты?

6. В чём преимущества страхования жизни?
7. Какими навыками и знаниями должен обладать финансово грамотный человек?

ВЫПОЛНЯЕМ ЗАДАНИЯ

1. В семье Петровых папа работает, мама — домохозяйка, сын — школьник, увлечённый игрой в хоккей, дочь учится в вузе. При обсуждении на семейном совете вопросов страхования мнения разделились. Папа высказался категорично: «Напрасная трата денег, которых, как правило, лишних не бывает». Дочь возразила: «Можно застраховать квартиру — она у нас единственная». Сын усомнился в правильности выбора сестры: «Зачем? Вряд ли в нашу квартиру попадёт метеорит или ударит молния». Мама подвела итог обсуждению: «Спасательный круг, может быть, нам сегодня и не понадобится, но о некоторой подушке безопасности надо вовремя позаботиться, а не рассчитывать, что авось пронесёт». Какие риски вы бы посоветовали застраховать этой семье? Предложите варианты выбора и обоснуйте их.
2. Во время поездок в общественном транспорте вы, наверное, обращали внимание на объявление: «Жизнь и здоровье пассажиров застрахованы компанией-перевозчиком». Как вы понимаете эту фразу? От каких рисков может спасти данный вид страхования? При ответе используйте ресурсы Интернета (например, информацию по запросу «Страхование пассажиров при перевозках на транспорте»). Узнайте, на какие виды транспорта распространяется обязательство страхования гражданской ответственности перевозчика, каков порядок и размеры возмещения им вреда пассажирам. Подготовьте, используя полученные материалы, устное сообщение (или презентацию) и обсудите с одноклассниками необходимость этого вида страхования.
3. Ваш старший брат увлёкся подводным плаванием (дайвингом) и решил заказать специальное оборудование через Интернет. При оформлении заказа компания-поставщик настоятельно рекомендовала ему застраховать доставку. Какое решение вы бы посоветовали ему принять? От каких неблагоприятных ситуаций целесообразно застраховать свой заказ?
4. Перед вами начало инструкции грамотного финансового поведения: «Финансово грамотный человек всегда помнит, что НЕЛЬЗЯ: 1) передавать деньги в организации, которые не обладают лицензиями на осуществление деятельности на финансовом рынке; 2) давать деньги в долг друзьям без расписки, поскольку это может привести к потере и денег, и друзей; 3) ... ». Какие пункты можно добавить в инструкцию? Продолжите её. Обсудите результаты в классе.



УЧАСТВУЕМ В ПРОЕКТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Создайте в классе группу для работы над проектом «Как деньги служат людям». Цель проекта — определить социальную и личностную значимость страховых, банковских, инвестиционных финансовых продуктов.