

**УДК 368.1****Институциональная модель страхования туристов****Семахин Евгений Александрович**

Кандидат экономических наук, доцент,  
Нижегородский государственный педагогический университет,  
603004, Российская Федерация, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев, 9;  
e-mail: semahinea@mail.ru

**Романовская Елена Вадимовна**

Кандидат экономических наук, доцент,  
Нижегородский государственный педагогический университет,  
603004, Российская Федерация, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев, 9;  
e-mail: alenarom@list.ru

**Емельянова Анна Максимовна**

Студент,  
Нижегородский государственный педагогический университет,  
603004, Российская Федерация, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев, 9;  
e-mail: 2952632@mail.ru

**Сулимова Ирина Дмитриевна**

Студент,  
Нижегородский государственный педагогический университет,  
603004, Российская Федерация, Нижний Новгород, ул. Челюскинцев, 9;  
e-mail: ir.sulimova2013@yandex.ru

**Аннотация**

В настоящее время изучение вопросов страхования сталкивается с достаточными жесткими требованиями. Сложившаяся экономическая ситуация ведет к необходимости поиска новых решений в рамках анализируемого вопроса. Предметом исследования являются вопросы страхования туристов. Методами исследования являются анализ, синтез, индукция. Объектом исследования авторов является система социально-экономических отношений по поводу страхования туристов. Цель работы состоит в оценке и систематизации видов и процедуры страхования. Авторами рассмотрены виды страхования туристов. Статья состоит из нескольких пунктов, в каждом рассказано об объектах и субъектах определенного вида страхования. Затронута оформление полисов, страховка от несчастных случаев, страхование по случаю отмены поездки, страхование багажа. В статье обозначены основные проблемы добровольного медицинского страхования в системе страхования для путешественников. Для решения данных проблем предложены определенные мероприятия. Основным результатом исследования является

систематизация видов страхования туристов: добровольное медицинское страхование, страхование от несчастного случая, страхование по случаю отмены поездки, страхование багажа. Определена сущность каждого из рассмотренных видов. Авторами рассмотрены выплаты страховщиком страховой компенсации согласно страхованию.

#### **Для цитирования в научных исследованиях**

Семахин Е.А., Романовская Е.В., Емельянова А.М., Сулимова И.Д. Институциональная модель страхования туристов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 11А. С. 123-128.

#### **Ключевые слова**

Страхование туристов, медицинский полис, страховой полис, добровольное медицинское страхование, страховка от несчастных случаев, страхование багажа.

## **Введение**

Абсолютно любой вид страхования туристов начинается с процедуры приобретения страхового медицинского полиса, и по нему, соответственно, страхуется жизнь и здоровье. Различают два вида медицинского полиса: компенсационный и сервисный. Различие состоит в механизме страховой выплаты.

При сервисном виде медицинского полиса туристу за границей оказывается медицинская помощь на безвозмездной основе. По итогу за стационарное обслуживание выставляется счет страховщику при помощи доверенного лица: межнациональной страховой или сервисной организации.

Компенсационный вид медицинского полиса не так выгоден для туристов. Согласно этому полису турист сам покрывает лечение за границей, а по прибытию в свою страну представляет отчетные документы страховщику. Для получения законного страхового возмещение страхователь должен иметь все требуемые, правильно оформленные и заполненные оригиналы медицинских документов. Любая неточность в документах может сделать страховую выплату невозможной [Кузнецов, Судаева, 2016].

## **Страхование турфирмой своих клиентов**

Туристы в обязательном порядке страхуются туроператором, если страна посещения в обязательном порядке заставляет страховать риск несчастного случая и резкого заболевания туристов. Обязательное страхование туристов предусматривается, непосредственно, на случай оказания первой медицинской помощи.

Факт страхования удостоверяет страховой полис, он в любом случае оформляется на двух языках: на национальном языке страны посещения и, соответственно, на русском языке.

Чтобы избежать возможных неприятностей в поездке, туристу необходимо подумать о добровольном медицинском страховании, в несчастном случае оно сможет покрыть все непредвиденные страховые риски, которые связаны, непосредственно, со здоровьем и жизнью застрахованного лица. Помощь в оформлении этого вида страхования является прямой обязанностью туроператора или туристического агента.

В стартовую часть обязательного страхования для путешественников входит список стоимости самых необходимых услуг [Оцевик, Семахин, Айзен, 2017]:

- медицинское обслуживание и уход;
- оказание необходимого лечения при экстренном заболевании;
- получение медикаментов по рецепту врача;
- транспортировка в Россию детей застрахованного лица;
- возвращение на родину.

Следует учитывать, что экстренные стоматологические условия оказываются в пределах страхового полиса только при острой зубной боли и при травме, полученной вследствие несчастного случая.

Обязательное страхование риска по срочной медицинской помощи представлена странами ЕС и Шенгенского союза. Другие медицинские риски касаются добровольного страхования.

### **Добровольное медицинское страхование**

Полис медицинского страхования возможно купить самостоятельно, если, конечно, он не входит в цену путешествия. Медицинский полис нужен для того, чтобы возместить расходы на лечение при путешествии. Благодаря полису пострадавшего отправят в больницу, и он может не думать о ценах работ медицинских работников и стоимости лекарств, а также бесплатно отправят в Россию. Страховой компанией, при долгом нахождении застрахованного человека на стационарном лечении, визит его родных оплачивается.

Получая страховой медицинский полис, немаловажно подробно исследовать список страховых рисков. К примеру, многочисленными страховыми компаниями не включены некоторые риски, такие как солнечный ожог и солнечная аллергия, и поэтому пострадавшему могут отказать в возмещении убытков [Шарова, Семахин, Джеффри, 2018].

Для предотвращения неприятных ситуаций перед заключением договора страхователю необходимо более скрупулезно рассказать о состоянии своего здоровья. В случае, если страховая компания узнает о том, что страхователь выехал уже заболевшим, или хроническое заболевание обострилось за границей, в таком случае страхователь, скорее всего, останется в отсутствии страхового возмещения понесенных затрат.

Важно знать: последствия от пренебрежительного отношения к элементарной технике безопасности, последствия наркотического или алкогольного опьянения ни при каких условиях не покрываются договором медицинского страхования.

### **Страхование от несчастного случая**

Страховка от несчастных случаев отличается от медицинского страхования тем, что обладает не таким общим характером и обеспечивает быстрое оказание необходимой помощи. У туристов гораздо больше шансов на то, что произойдет несчастный случай, нежели появиться болезнь, по этой причине многочисленными страховыми компаниями предлагается купить две страховки в одной: от несчастного случая и медицинский полис [Семахин, Романовская, Богданова, 2017].

С целью выплаты страховщиком страховой компенсации согласно страхованию от несчастного случая страхователю следует иметь: заключение медицинской экспертизы, лист временной нетрудоспособности, выписку из медицинской карты.

В случае смерти страхователя для получения страхового возмещения наследниками предоставляется страховщику нотариально заверенная копия свидетельства о смерти, протокол местной полиции и выписку из медицинской карты.

## Страхование по случаю отмены поездки

Данная разновидность страхования очень популярна среди путешественников. Причины поездки отмены могут быть самыми разными:

- болезнь (смерть) застрахованного лица (близких родственников);
- несчастный случай;
- невыдача визы;
- повреждение документов;
- получение повестки (в военкомат или в суд).

Страхование в случае отказа от поездки сможет компенсировать все туристические расходы страхователя (стоимость тура). Для этого следует в течение суток сообщить о невыезде и предоставить пакет документов, которые подтверждают понесенные затраты (билеты, виза, квитанции и прочее). Важно, чтобы присутствовал главный документ, поясняющий причину невыезда: отказ из консульства на выдачу визы, справка от врача о стационарной госпитализации и другие документы. Средняя стоимость страхования составляет четыре процента от стоимости выбранного тура.

## Страхование багажа

При страховании багажа объектом страхования могут выступать имущественные интересы застрахованного лица, которые могут быть связаны с гибелью, частичным дефектом или потерей багажа в течение поездки, при которой сохранность багажа стала обязанностью перевозчика. Под гибелью багажа понимается полная утрата вещей без действительной возможности их восстановления. Под повреждением багажа можно считать частичную потерю вещи своих потребительских свойств. К страховому случаю никак не принадлежит потеря багажа, которая произошла по вине самого путешественника.

## Заключение

В статье обозначены основные проблемы добровольного медицинского страхования в системе страхования для путешественников. Для решения данных проблем предложены определенные мероприятия. Основным результатом исследования является систематизация видов страхования туристов: добровольное медицинское страхование, страхование от несчастного случая, страхование по случаю отмены поездки, страхование багажа. Определена сущность каждого из рассмотренных видов. Авторами рассмотрены выплаты страховщиком страховой компенсации согласно страхованию.

## Библиография

1. Веселовский М.Я. Страховой сервис. М., 2018. 288 с.
2. Галаганов В.П. Страховое дело. М.: Академия, 2018. 304 с.
3. Кузнецов В.П., Судаева Ж.А. Влияние реализации дорожной карты на развитие социально-экономической системы (региона) // Научное обозрение. 2016. № 4. С. 162-169.
4. Мерлушкина Ю.Н., Романовская Е.В. Проблемы инвестиционной политики России // Экономическое развитие России: тенденции, перспективы. Сборник статей по материалам III Международной студенческой научно-практической конференции. Нижний Новгород, 2017. С. 101-107.
5. Оцевик Д.И., Семахин Е.А., Айзен Л. Современное состояние и перспективы развития имущественного страхования в России // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. Материалы IV региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижний Новгород, 2017. С. 39-43.

6. Семахин Е.А., Романовская Е.В., Богданова Е.Д. Автострахование в Российской Федерации // Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-1 (85). С. 1000-1002.
7. Семенов С.В. и др. Управление бизнес-процессами на предприятиях сервиса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 8 (97). С. 628-631.
8. Сплетунов Ю.А. Страхование. М.: ИНФРА-М, 2015. 320 с.
9. Титович А.А. Менеджмент риска и страхования. М.: Высшая школа, 2016. 272 с.
10. Шарова Д.И., Семахин Е.А., Джеффри В. Страховой рынок России: проблемы и направления развития // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе. Сборник статей по материалам IV Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. 2018. С. 70-76.

### **Institutional model of travel insurance**

#### **Evgenii A. Semakhin**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Nizhny Novgorod State Pedagogical University,  
603004, 9, Chelyuskintsev st., Nizhny Novgorod, Russian Federation;  
e-mail: semahinea@mail.ru

#### **Elena V. Romanovskaya**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Nizhny Novgorod State Pedagogical University,  
603004, 9, Chelyuskintsev st., Nizhny Novgorod, Russian Federation;  
e-mail: alenarom@list.ru

#### **Anna M. Emel'yanova**

Graduate Student,  
Nizhny Novgorod State Pedagogical University,  
603004, 9, Chelyuskintsev st., Nizhny Novgorod, Russian Federation;  
e-mail: 2952632@mail.ru

#### **Irina D. Sulimova**

Graduate Student,  
Nizhny Novgorod State Pedagogical University,  
603004, 9, Chelyuskintsev st., Nizhny Novgorod, Russian Federation;  
e-mail: ir.sulimova2013@yandex.ru

#### **Abstract**

Currently, the study of insurance issues is faced with sufficient stringent requirements. The current economic situation leads to the need to find new solutions within the framework of the analyzed issue. The subject of the study is the issues of insurance of tourists. Methods of research are analysis, synthesis, induction. The object of the study of the authors is the system of socio-economic relations concerning the insurance of tourists. The purpose of the work is to assess and

systematize the types and procedures of insurance. The authors consider the types of insurance of tourists. The article consists of several items, each of them tells about the objects and subjects of a certain type of insurance. The issue of policies, accident insurance, travel cancellation insurance, Luggage insurance is affected. The article identifies the main problems of voluntary medical insurance in the insurance system for travelers. To solve these problems, certain measures are proposed. The main result of the study is the systematization of types of insurance of tourists: voluntary medical insurance, accident insurance, travel cancellation insurance, Luggage insurance. The essence of each of the considered species is determined. The authors consider the payment of insurance compensation by the insurer according to insurance.

### For citation

Semakhin E.A., Romanovskaya E.V., Emel'yanova A.M., Sulimova I.D. (2018) *Institutsional'naya model' strakhovaniya turistov* [Institutional model of travel insurance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (11A), pp. 123-128.

### Keywords

Travel insurance, medical policy, insurance policy, voluntary medical insurance, accident insurance, luggage insurance.

## References

1. Galaganov V.P. (2018) *Strakhovoe delo* [Insurance business]. Moscow: Akademiya Publ.
2. Kuznetsov V.P., Sudaeva Zh.A. (2016) Vliyanie realizatsii dorozhnoi karty na razvitie sotsial'no-ekonomicheskoi sistemy (regiona) [The impact of the implementation of the roadmap on the development of the socio-economic system (region)]. *Nauchnoe obozrenie* [Scientific Review], 4, pp. 162-169.
3. Merlushkina Yu.N., Romanovskaya E.V. (2017) Problemy investitsionnoi politiki Rossii [Problems of investment policy of Russia]. In: *Ekonomicheskoe razvitie Rossii: tendentsii, perspektivy. Sbornik statei po materialam III Mezhdunarodnoi studencheskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Economic development of Russia: trends, prospects. Collection of articles based on the III International Student Scientific Practical Conference]. Nizhniy Novgorod.
4. Otsevik D.I., Semakhin E.A., Aizen L. (2017) Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya imushchestvennogo strakhovaniya v Rossii [The current state and prospects for the development of property insurance in Russia]. In: *Aktual'nye voprosy finansov i strakhovaniya Rossii na sovremennom etape. Materialy IV regional'noi nauchno-prakticheskoi konferentsii prepodavatelei vuzov, uchenykh, spetsialistov, aspirantov, studentov* [Actual issues of finance and insurance in Russia at the present stage. Materials IV regional scientific-practical conference of university teachers, scientists, specialists, graduate students, and students]. Nizhniy Novgorod.
5. Semakhin E.A., Romanovskaya E.V., Bogdanova E.D. (2017) Avtostrakhovanie v Rossiiskoi Federatsii [Auto insurance in the Russian Federation]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economy and Entrepreneurship], 8-1 (85), pp. 1000-1002.
6. Semenov S.V. et al. (2018) Upravlenie biznes-protsessami na predpriyatiyakh servisa [Business process management at service enterprises]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economy and Entrepreneurship], 8 (97), pp. 628-631.
7. Sharova D.I., Semakhin E.A., Dzheffri V. (2018) Strakhovoi rynek Rossii: problemy i napravleniya razvitiya [The Insurance Market of Russia: Problems and Directions of Development]. In: *Sovremennye voprosy finansovykh i strakhovykh otnoshenii v mirovom soobshchestve. Sbornik statei po materialam IV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii prepodavatelei vuzov, uchenykh, spetsialistov, aspirantov, studentov* [Modern Issues of Financial and Insurance Relations in the World Community. Collection of articles based on the IV International Scientific and Practical Conference of university teachers, scientists, specialists, graduate students and students].
8. Spletukhov Yu.A. (2015) *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow: INFRA-M Publ.
9. Titovich A.A. (2016) *Menedzhment riska i strakhovaniya* [Risk management and insurance]. Moscow: Vysshaya shkola Publ.
10. Veselovskii M.Ya. (2018) *Strakhovoi servis* [Insurance service]. Moscow.