

# **Экономическая сущность страхования**

**Страхование** – создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц от непредвиденных случайных по своей сути событий, сопровождающихся ущербами

**Страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

*Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" №4015-1 от 27.11.92. (в ред. Федерального закона от 10.12.2003 N 172-ФЗ)*

**Страхование** - обеспечение от возможного ущерба путем периодических взносов специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба.

*Ожегов С.И. Словарь русского языка. М.: Русский язык, 1978.*

**Страхование** имеет целью распределить между большим числом застрахованных убыток, причиненный одному из них. А тяжесть убытка распределяется равномерно между всеми соучастниками. (Никлаус Ф. Размышления относительно общей теории страхования // Страховое обозрение, 1902, №6, стр.364.)

# Страховой риск

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

*Требования, предъявляемые к страхуемому событию (страховому риску):*

- Страховое предполагаемое событие должно носить **случайный характер**
- Должна прослеживаться **вероятность наступления события**
- Страховой риск должен **быть исчисляемым**

# Принципы страхования

1. Принцип эквивалентности
2. Принцип случайности наступления предполагаемого события
3. Принцип замкнутости раскладки ущерба
4. Принцип перераспределения (выравнивания) ущербов на территории и во времени

# Функции страхования

- Рисксовая функция
- Сберегательная  
(инвестиционная) функция
- Предупредительная функция
- Контрольная функция

# Экономическая роль страхования

*обеспечение финансовой и социальной защиты населения*

*стимулирование деловой активности*

*поддержка финансовой стабильности на микро- и макроуровнях*

*содействие научно-техническому прогрессу*

*вложение средств в экономику страховщиками как институциональными инвесторами*

*сокращение государственных расходов*

*поддержка внешнеэкономической деятельности*

- **В промышленно развитых странах доля страховых премий в ВВП 8 – 12 %,**
- **в РФ 2,3 %**

# Формы страхования

- Обязательное страхование
- Добровольное страхование

## Отрасли страхования (характеристика объектов страхования)

Имущественное  
страхование

Личное страхование

Страхование  
ответственности

Страхование  
предпринимательских  
рисков

Имущества  
юр.лиц

Имущества  
физ.лиц

Жизни

От  
несчастно-  
го случая

Медицин-  
ское

Деликат-  
ной  
ответствен-  
ности (за  
ущерб)

Договорной  
ответствен-  
ности

Прямых  
потерь  
предпри-  
мательства

Косвенных  
убытков

## Виды страхования (конкретизация предмета страхования)

- Страхование имущества юр.лиц;
- Страхование домашнего имущества;
- Страхование грузов;
- Страхование зданий.

- Страхование несчастных бытовых случаев;
- Страхование на дожитие;
- Ритуальное страхование;
- Смешанное страхование.

- Страхование профессиональной ответственности;
- Страхование ответственности перевозчиков;
- Страхование автогражданской ответственности.

- Страхование потери прибыли;
- Страхование не исполнения договорных обязательств;
- Страхование финансовых рисков и внезапных расходов.

### По характеру страховых рисков:

- от стихийных бедствий и неблагоприятных погодных условий,
- от пожаров, от взрывов и других техногенных катастроф,
- страхование оборудования страхование от коммерческих, политических и военных рисков.

### По группам страхования

- страховые операции с физическими
- страховые операции юридическими лицами.

### По срокам проведения

- краткосрочное страхование (со сроком менее одного года),
- договоры страхования со сроком один год
- долгосрочные договоры страхования (со сроком более одного года).

Классификация по числу застрахованных лиц характерна для личного страхования. Выделяют индивидуальное страхование (в отношении одного застрахованного) и договоры коллективного страхования.

По порядку заключения договоров страхования различают массовые виды страхования (обычно заключаются в большом количестве и на сравнительно не высокие страховые суммы) и виды страхования, требующие индивидуального подхода (заключаемые на крупные страховые суммы).

# Нормативные акты, регулирующие страхование в РФ

- Гражданский Кодекс РФ, Глава 48 «Страхование»
- Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1  
«Об организации страхового дела в РФ»
- Федеральные законы, регулирующие порядок обязательного страхования
- Акты Министерства Финансов РФ и Федеральной службы по финансовым рынкам
- Правила страхования

# Правила должны включать:

- 1. определение круга субъектов страхования и ограничения по заключению договора страхования;
- 2. определение объектов страхования;
- 3. определение перечня страховых случаев, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам (основные и дополнительные условия);
- 4. страховые тарифы;
- 5. определение сроков страхования;
- 6. порядок заключения договоров страхования и уплаты страховых взносов;
- 7. взаимные обязательства сторон по страховому договору и возможные случаи отказа в выплате по договорам страхования;
- 8. порядок рассмотрения претензий по договору страхования.

# В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г.

страховщиками могут быть только юридические лица (см. ст. 6, п. 1 ФЗ);

Страховая организация создается исключительно для страховой деятельности, что должно быть зафиксировано в ее учредительных документах;

Страховщикам запрещено заниматься производственной, торгово-сбытовой, банковской деятельностью;

# В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 г.

Страховая организация должна получить лицензию на осуществление страховой деятельности в порядке, установленном федеральным законом и условиями лицензирования.

Страховые компании могут создаваться в любой организационно-правовой форме, предусмотренной российским законодательством, имеющей статус юридического лица.

# Функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности

с сентября 1996 по март 2004 года	Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ
В 2004 - 2011 годах	Федеральная служба страхового надзора
<b><u>С 4 марта 2011 года</u></b>	<b><u>Федеральная служба по финансовым рынкам</u></b>

# Страховой надзор включает в себя:

лицензирование деятельности субъектов страхового дела;

контроль за соблюдением страхового законодательства;

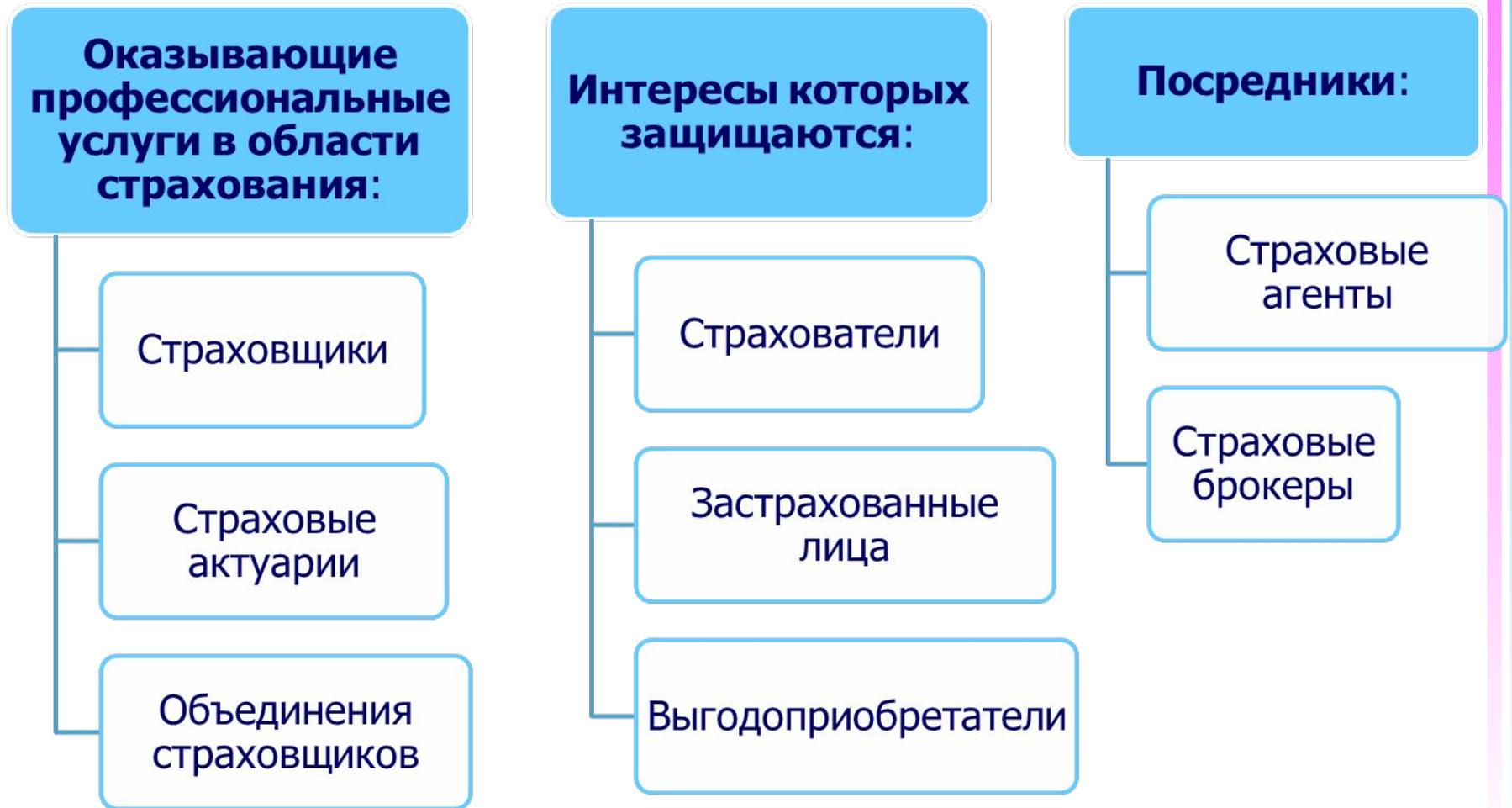
проверка деятельности субъектов страхового дела (страховых организаций, обществ взаимного страхования, страховых брокеров и страховых актуариев);

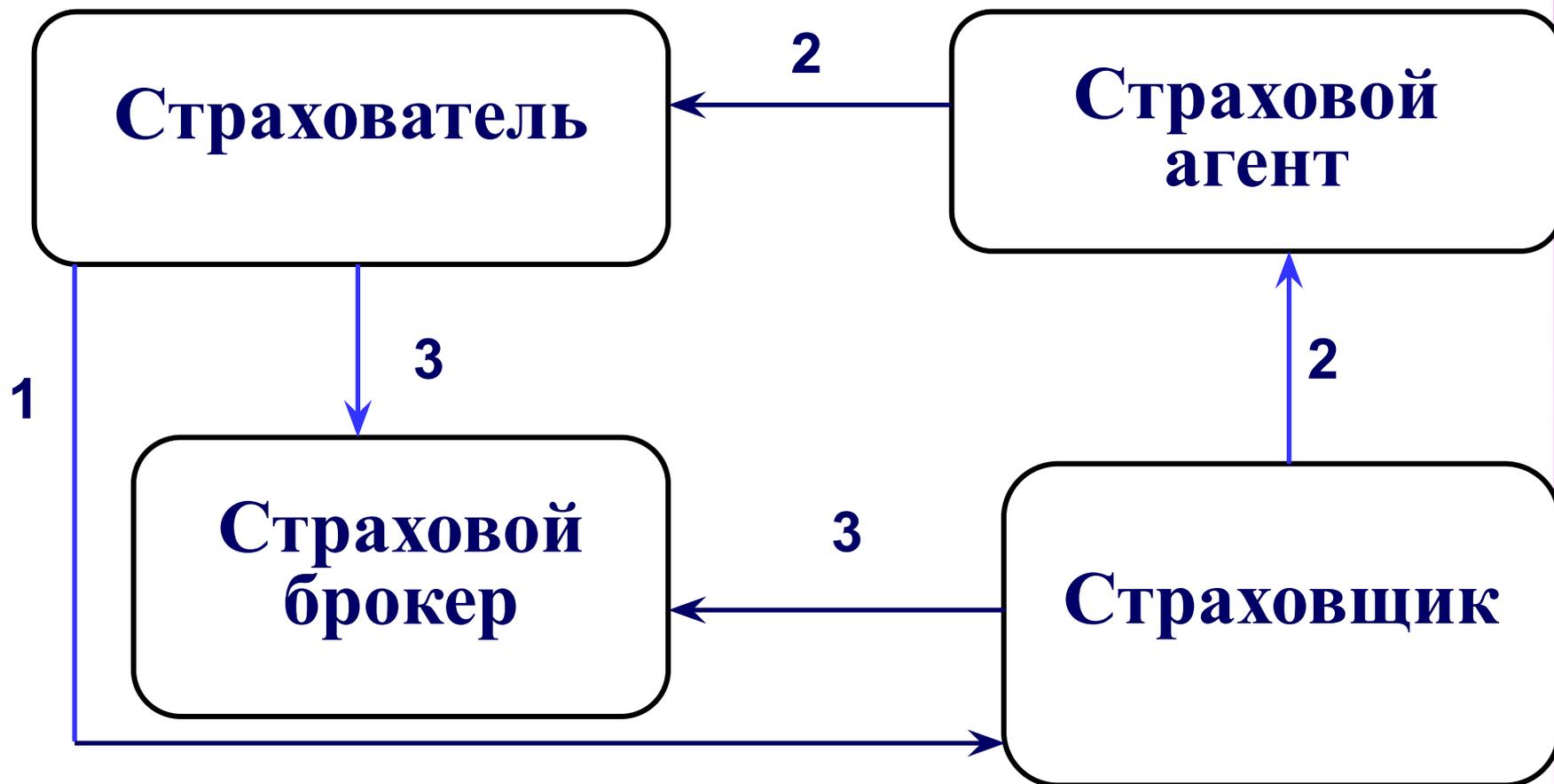
назначении временной администрации.

## Лицензии выдают страховщикам на основании их заявлений с приложением:

- учредительных документов;
- свидетельства о регистрации;
- справки о размере оплаченного уставного капитала;
- экономического обоснования страховой деятельности;
- правил по видам страхования;
- расчетов страховых тарифов;
- сведений о руководителях и их заместителях.

# Субъекты страхования





- 1 – прямое страхование без участия посредников
- 2 – страхование, опосредованное участием страхового агента
- 3 – страхование, опосредованное участием страхового брокера

***Объекты страхования*** – это не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (***личное страхование***)
- с владением, распоряжением имуществом (***имущественное страхование***)
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (***страхование ответственности***)

## Требования к объектам страхования

- Объектом страхования является страховой интерес имущественного содержания
- Страховой интерес не должен быть противоправным
- Объект страхования является неотъемлемым существенным условием договора страхования.
- Интерес должен быть отражен в договоре

### **Не подлежат страхованию интересы, связанные:**

- С убытками от участия в играх, лотереях, пари;
- С расходами, которые могут быть понесены в целях освобождения заложников

**Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховой продукт** – понятие, отражающее совокупность финансовых, организационных и других характеристик страхового риска, которые страховщик готов принять на себя в целях обеспечения страховой защиты интересов застрахованного за определенную плату

# Страховая защита – услуга, предоставляемая страховыми организациями. Обеспечивает:

Возмещение страховщиком расходов денежных средств, которые могут возникнуть при причинении ущерба застрахованному объекту

Возмещение расходов, при наступлении неблагоприятных для личности застрахованного события

Минимизацию потерь при неудачном развитии бизнеса

Обеспечение накопления необходимой суммы к назначенному времени

Сохранность собственных средств застрахованного, при причинении им ущерба другим лицам

# ОБОЛОЧКА

способы публичного освещения страховщиком или его представителем содержания оказываемых им услуг:

- реклама страхового продукта
- обеспечение доступности правил страхования
- действия представителей страховщика, направленные на заключения договора страхования и т.д.

# ЯДРО

**раскрывает экономико-техническое содержание продукта**

## **Экономическое содержание ядра**

- объем страховой суммы
- ставка страхового тарифа (цена услуги)
- скидки и надбавки
- возможность получения ссуды от страховщика и участия в его прибылях
- индексация страховой суммы при инфляции и др.

## **Техническое содержание ядра**

- уровень гарантий и финансовые ресурсы страховщика
- размер франшизы
- условия оплаты страховой премии и получения страхового возмещения
- дополнительные услуги, оказываемые страховщиком по договору страхования и др.

# Страховая сумма

*Страховая сумма* – это максимальная величина страховой выплаты, объем обязанностей, которые принимает на себя страховщик



Установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования



Размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.



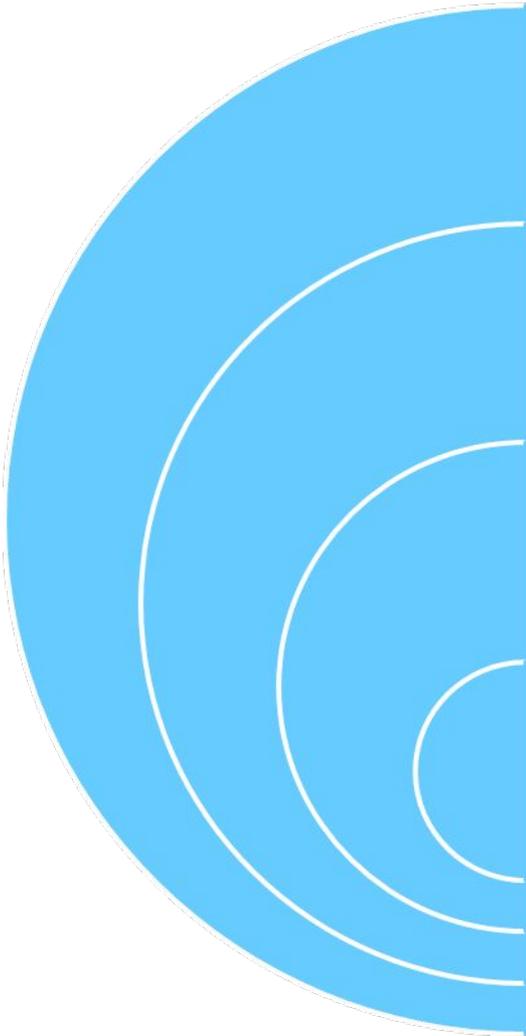
Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

# Страховая сумма

- **Личное страхование** – не устанавливается нормативных ограничений
- **Страхование ответственности** – не устанавливается нормативных ограничений
- **Страхование имущества** – не должна превышать стоимости имущества

- **Страховая выплата** – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

# Страховая стоимость



**Страховая стоимость** – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования

Учитывает амортизацию имущества

Может увеличиваться – дополнительное страхование

Может снижаться – уменьшение страховых взносов

# Страховой тариф и страховая премия

- **Тарифная ставка (страховой тариф)** – это цена страхового риска и других расходов по ведению страхового дела.

$$\text{Страховой тариф} = \frac{\text{Страховая премия}}{\text{Страховая сумма}}$$

- **Страховая премия** – это цена страховой услуги, определяемой как произведение *страховой суммы* на *страховой тариф*

# **Системы выплат**

- **Страхование по действительной стоимости**
- **Система восстановительной стоимости**
- **Страхование по системе пропорциональной ответственности**
- **Страхование по системе первого риска**

# Страхование по действительной стоимости

- Стоимость объекта 100 000 руб.
- В результате стихийного бедствия объект был разрушен частично
- Ущерб составил 45 000 руб.
- Страховая выплата 45 000 руб.

# Страхование по системе пропорциональной ответственности

Выплата страхового возмещения:

$$Q = \frac{T \times S}{W}$$

где Q – страховое возмещение

S – страховая сумма по договору

W – стоимостная оценка объекта страхования

T – фактическая сумма ущерба

*Например, объект стоимостью 1500 у. е. был застрахован на 900 у.е. При пожаре величина ущерба объекту составила 1000 у.е. В этом случае размер страховой выплаты определяется следующим образом:  $1000 \times 900 / 1500 = 600$  у.е.*

## Страхование по системе первого риска

- Объект застрахован на 10 000 руб.
  - Ущерб составил 7 000 руб.
  - Страховое возмещение 7 000 руб.
- 
- Объект застрахован на 10 000 руб.
  - Ущерб составил 17 000 руб.
  - Страховое возмещение 10 000 руб.

# Франшиза

**Размер франшизы** – определяемый договором страхования размер убытка, подлежащий возмещению со стороны страховщика, и который страхователь возмещает самостоятельно

- **Условная** – освобождение страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий установленную сумму, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу
- **Безусловная** – данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий
- **Временная франшиза** - действует в определенный промежуток времени. Может быть внесена в договор в виде условной или безусловной франшизы.

# Условная франшиза

- По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 10 %». Страховая сумма – 10 млн. руб. Фактический ущерб составил 0,8 млн. руб., т. е. он меньше суммы франшизы, которая равна 1 млн. руб. (1 млн. руб. • 0,1), и поэтому не возмещается.
- По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 100 тыс. руб.». Фактический ущерб составил 170 тыс. руб., т.е. он больше суммы франшизы, поэтому страховое возмещение выплачивается в сумме 170 тыс. руб.

# Безусловная франшиза

*По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 % от суммы ущерба. Фактический ущерб составил 50 тыс. руб. Величина франшизы равна:*

$$50 \cdot 0,1 = 5 \text{ тыс. руб.}$$

*Страховое возмещение составит:*

$$50 - 5 = 45 \text{ тыс. руб.}$$

# Временная франшиза

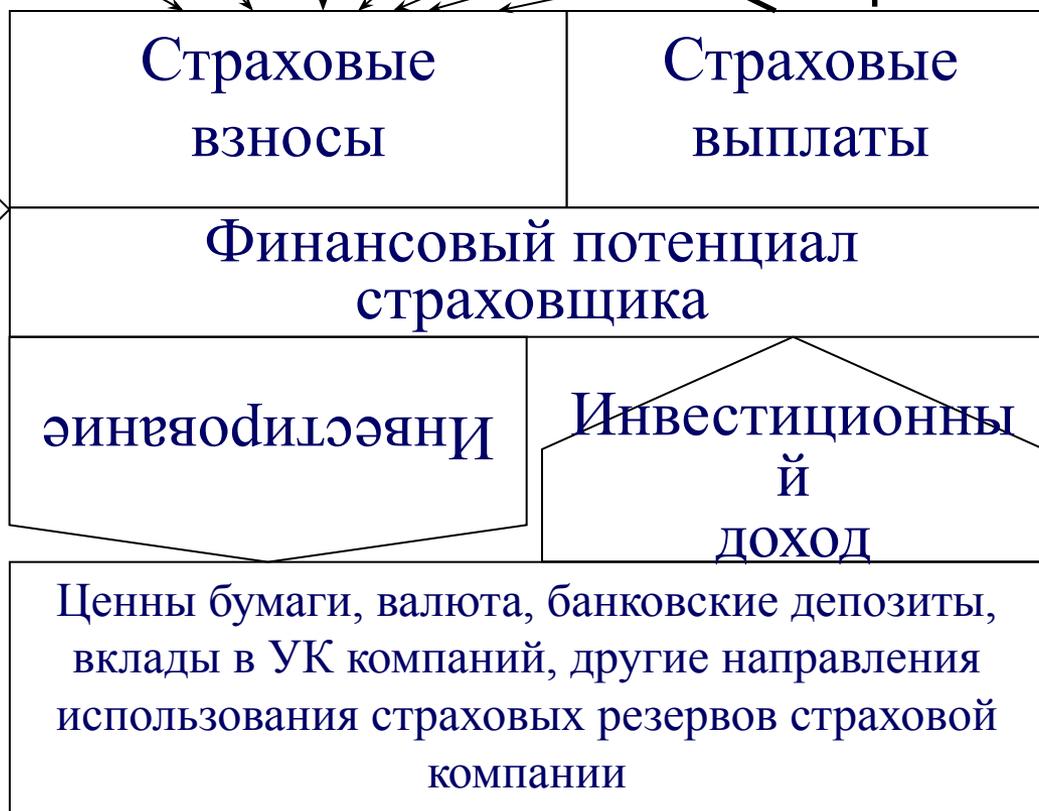
- Страхование частного дома
- условная франшиза
- на период с 1 июня по 31 августа
- по риску пожар.

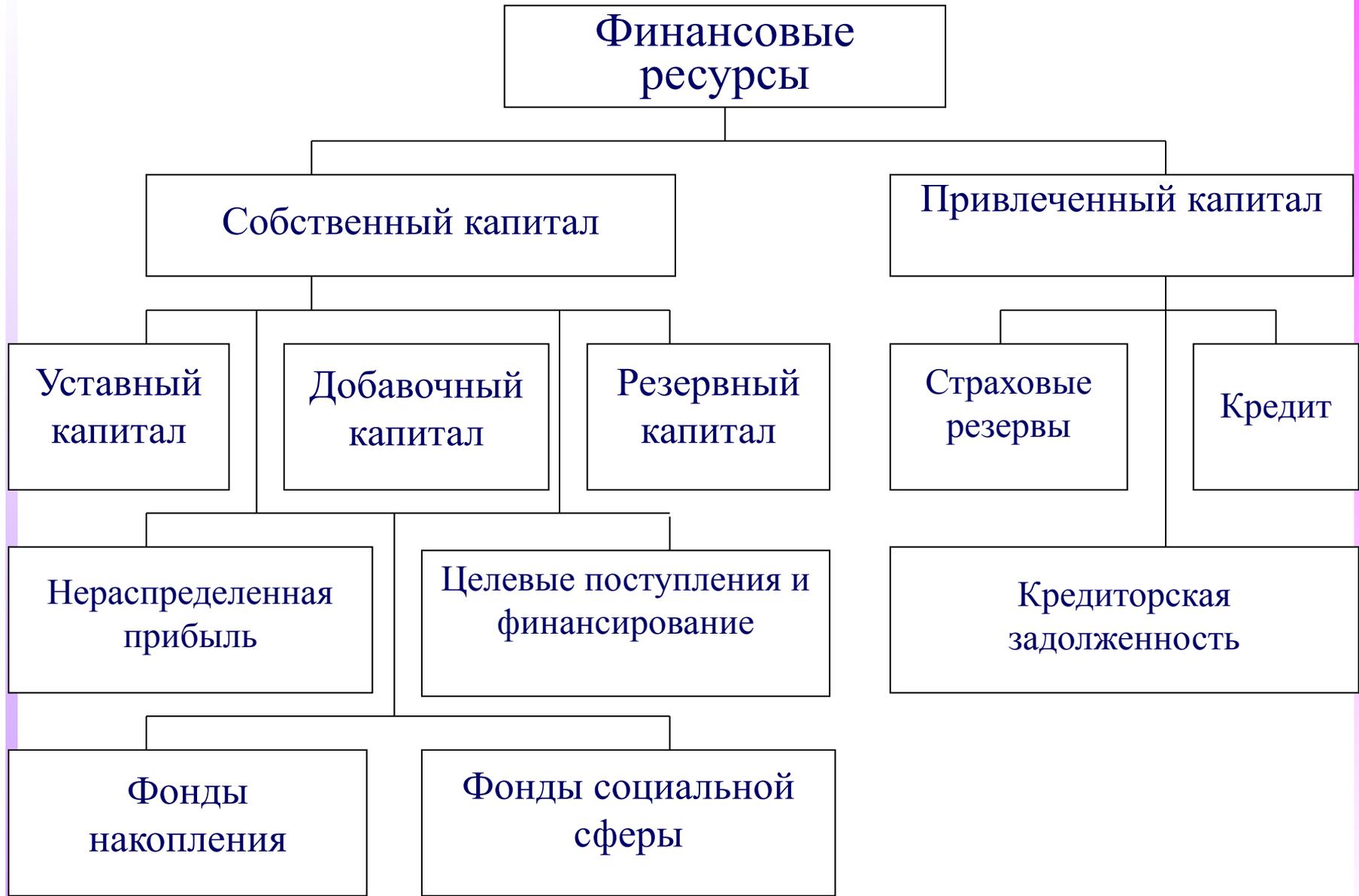
*Таким образом, в период высокого риска возникновения пожара, устанавливается франшиза*

# К Л И Е Н Т Ы



Собственный капитал





# Текущая страховая деятельность

- **Аквизиционные**
- **Инкассовые** расходы
- **Ликвидационные** затраты
- **Управленческие** расходы

# Структура брутто-премии

Основа для расчетов	Элемент премии	Назначение
Статистика ущерба	Нетто-премия по риску	Осуществление страховых выплат.
	+ Страховая надбавка	Компенсация убытков страховщика, обусловленных техникой страхования.
	= Нетто премия по риску с учетом страховой надбавки	
Данные бухгалтерского учета и учета затрат	+ Надбавка на покрытие расходов страховой компании	Покрытие аквизиционных и административно-хозяйственных расходов
	+ Надбавка на формирование прибыли	
	= Брутто-премия, или страховой тариф	

**Благодарю за  
внимание!**