

# Тема 7. Страхование рисков





# Страхование

**Страхование** – наиболее быстрый способ получить возмещение за реализованный риск.

Однако для данного метода существуют **ограничения**:

- ✓ премия, запрашиваемая страховщиком, может быть слишком высокой;
- ✓ некоторые виды рисков могут не приниматься страховщиком к страхованию.



# Ключевые понятия

**Страхователь** - хозяйствующий субъект, уплачивающий страховые взносы и вступающий в страховые отношения со страховщиком.

**Страховщик** - хозяйствующий субъект, созданный для осуществления страховой деятельности.

**Страховой фонд** - резерв денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

**Страховые отношения** включают в себя 2 группы отношений:

1. по уплате взносов в страховой фонд
2. по выплате страхового возмещения (страховой суммы).



# Функции страхования

1. **Рисковая функция** - выражается в возмещении риска.
2. **Предупредительная функция** - финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.
3. **Сберегательная функция** - при помощи страхования сберегаются денежные суммы.
4. **Контрольная функция** - контроль за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.



# Комплексная программа защиты от рисков:

1. **страхование имущества и имущественных ценностей** от несчастных случаев (здания, оборудование, складские запасы);
2. **страхование грузовых потоков** (принимаемых и отправляемых);
3. **страхование общегражданской ответственности** (риск вредного воздействия на окружающую среду);
4. **страхование жизни и здоровья персонала.**



# страхователь - страховщик:

1. Между страховой компанией и страхователем **заключается страховой договор**
2. Страхователь получает **страховой полис** или **свидетельство**, в котором указываются:
  - реквизиты компании-страхователя и страховщика;
  - объект страхования;
  - размер страховой суммы;
  - страховой риск;
  - размеры и порядок уплаты страховых взносов;
  - срок действия договора;
  - дополнительные условия договора.



# Не возмещается ущерб:

1. Нанесенный вследствие грубой неосторожности или противоправных действий страхователя;
2. От коррозии, гниения или естественного износа имущества;
3. Понесенный в процессе военных действий или гражданских волнений;
4. Образованный в результате конфискации, ареста или уничтожения имущества по требованию властей.



# Методы страхования

**Полное  
страхование**

**Частичное  
страхование**

**Полное страхование** - покрывает весь конкретный риск.

**Частичное страхование** - ограничивает ответственность страховщика.

Частичное страхование дешевле, чем полное.





# Методы частичного страхования



# 1. Пропорциональное страхование

- Размер возмещения составляет установленную долю от общего убытка.

Принцип можно выразить **формулой**:

$$\frac{C}{L} = \frac{S}{L_{\max}},$$

где **C** — размер страхового возмещения;

**L** — размер убытка;

**S** — страховая сумма;

**L<sub>max</sub>** — страховая стоимость объекта или максимально возможный убыток.



# 1. Пропорциональное страхование

**Пример.** Страховая стоимость объекта недвижимости **1 млн. руб.** Объект был застрахован на сумму **800 тыс. руб.** При пожаре объекту нанесен ущерб в размере **500 тыс. руб.** Поскольку страховая сумма составляет **80%** стоимости объекта, то страховое возмещение составит:

$$C = 500\,000 \cdot \frac{800\,000}{1\,000\,000} = 400\,000 \text{ руб.}$$

Оставшийся убыток в размере **100 тыс. руб.** подлежит возмещению из средств страхователя.



## 2. Не пропорциональное страхование

### 2.1 Страхование по системе первого риска

- Если убыток превышает страховую сумму, то расходы по его компенсации несет сам страхователь.

**Пример.** Страховая стоимость объекта недвижимости **1 млн. руб.** Объект был застрахован на сумму 800 тыс. руб. При пожаре объекту нанесен ущерб в размере **500 тыс. руб.**

В этом случае страховщик возмещает страхователю ущерб полностью в размере **500 тыс. руб.**

Если бы ущерб составил **900 тыс. руб.**, то страховое возмещение составило бы **800 тыс. руб.**, а **100 тыс.** пришлось бы возмещать из средств страхователя.



## 2. Не пропорциональное страхование

### 2.2 Страхование с франшизой

**Франшиза** — предельный минимальный размер убытка, на который распространяется страховое покрытие.

**2.2.1. Безусловная франшиза** - ущерб возмещается страхователю за вычетом установленной франшизы.

**2.2.2. Условная франшиза** - страховщик освобождается от компенсации ущерба если понесенные убытки меньше франшизы, а если они больше, то уплачивает его полностью.

**2.2.3. Совокупная франшиза** - все понесенные страхователем убытки складываются за определенный период времени, и из суммарного убытка вычитается франшиза.



## 2.2 Страхование с франшизой

**Пример:** Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с **франшизой**, равной **15 тыс. руб.** За период действия договора страхователь понес убытки от нескольких страховых случаев в следующих размерах: **50 тыс., 30 тыс., 6 тыс. и 3 тыс. руб.**

**Пример использования различных видов франшизы  
(величина франшизы составляет 15 тыс. руб.)**

Убыток, тыс.руб.	Размер страхового возмещения, тыс. руб.		
	Безусловная франшиза	Условная франшиза	Совокупная франшиза
50	35	50	50
30	15	30	30
6	0	0	6
3	0	0	3
			- 15
<b>Итого</b>	<b>50</b>	<b>80</b>	<b>74</b>

# Тема 7. Страхование рисков

