

# Страхование

Ковалев Юрий Сергеевич

Старший преподаватель, к.э.н.

Кафедра «Страховое дело»

Майл – [K0951OV@mail.ru](mailto:K0951OV@mail.ru)

Комната 411

# Темы контрольной работы

1. Варианты и условия страхования домашнего имущества.
2. Страхование строений граждан.
3. Страхование урожая сельскохозяйственных культур и сельскохозяйственных животных.
4. Страхование имущества юридических лиц и его виды.
5. Порядок проведения добровольного страхования имущества юридических лиц.
6. Страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)
7. Страхование автотранспортных средств (Каско)
8. Характеристика обязательных и добровольных видов страхования от несчастных случаев и временной утраты трудоспособности.
9. Общая характеристика морского (и авиационного) страхования
0. Свободная тема (страхование кредитных рисков, жизни при ипотеке и потребительском кредитовании, от перерывов в производстве, экспортных контрактов и т.п.)

**(пояснить примерный план работы)**

# Вопросы

Сущность страхования

Функции страхования

Страховые фонды

Страховые резервы

Контроль за страховой деятельностью

# Цель (неформальная)

Знание:

## Терминов

определить и пояснить какие действия (обязательства, документы) могут возникать при применении термина.

уметь провести расчеты (отдельные термины)

основная идея действий (расчетов) при применении термина.

## Процедур

пояснить типовой порядок действий, перечень документов

## Типы терминов (наименования условные)

1. Термин – безразмерный перечень. Пример: что такое сущность страхования

Нет точного ответа.

Требует знать варианты подходов к характеристике термина

Знать 2-3... характеристики (по ключевым словам). Источник – учебник, лекции. *Либо исходя из групп интересов + входящий, исходящий финансовый поток и активы в наличии*

Уметь – охарактеризовать последствия для организации страхования.

2. Термин – простой перечень. Пример – как рассчитать ущерб

Требует знать варианты действий (документов) в зависимости от ситуации. Варианты не пересекаются

Варианты

Полная гибель ----- расчет по формуле ССм-износ-годные +прочие

Повреждение ----- расчет сметы

Следовательно – попытка считать по какой то одной формуле – идиотизм, сначала надо понять какая ситуация имеет место

Вопрос для контроля – как рассчитать показатель рентабельности

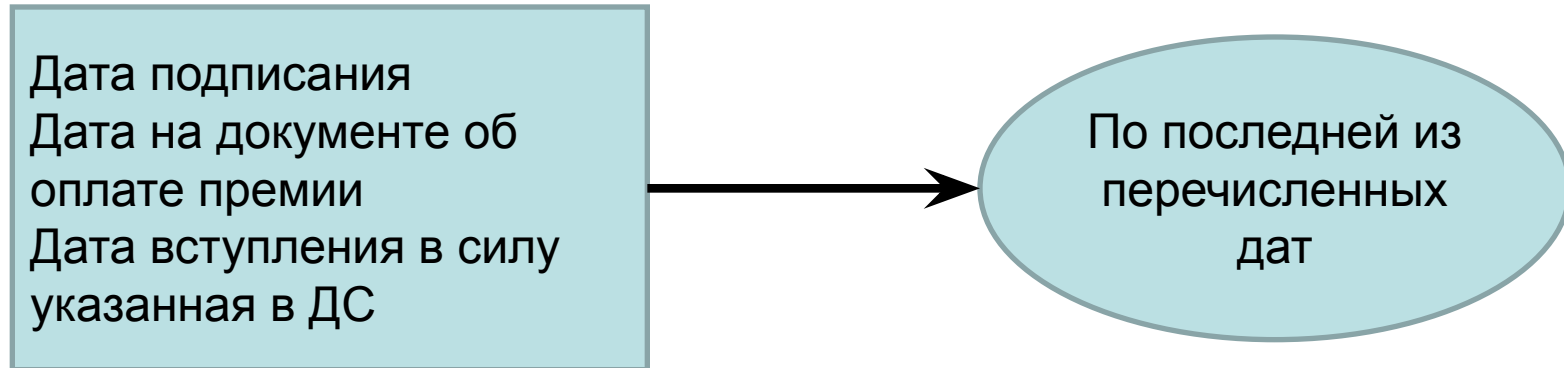
## Типы терминов (наименования условные)

3. Термин - простой перечень с единственным конечным результатом

Пример – когда вступает в силу договор страхования

Варианты

ИТОГО, единственный верный ответ



4. Термин предусматривающий одно единственное правильное действие

Примеры – безусловная франшиза

- неполное страхование (система пропорциональной ответственности)

## ИТОГО

Большинство вопросов – вопросы на знание вариантов действий

Следовательно

– безразмерные вопросы надо сводить к 2-3 характеристикам (терминам) предполагающим однозначный ответ

- Отдельно знать термины, требующие одного единственного действия

Например, безусловная франшиза

# Сущность страхования

## Вопросы

- **Что такое сущность страхования. (безразмерный перечень)**

Отношения, защита интересов физюрлиц, путем образования фонда

- **Что такое замкнутая схема солидарной ответственности = вопросу что такое экономическая сущность страхования.**

Перечень входящих и исходящих потоков (уставной К, премии, выплаты, вложения в финансовые инструменты, доходы от размещения средств, суброгация, расчеты по перестрахованию, налоги, прибыль, РВД)

Теоретически Вхпоток=Исх потоку, Из чего формируется схема расчета тарифа

- **Назовите основные функции страхования (конечный перечень)**

= функции финансов+рисковая, перечень специфических функций страхования

- **Поясните термин «замкнутая схема солидарной ответственности»**

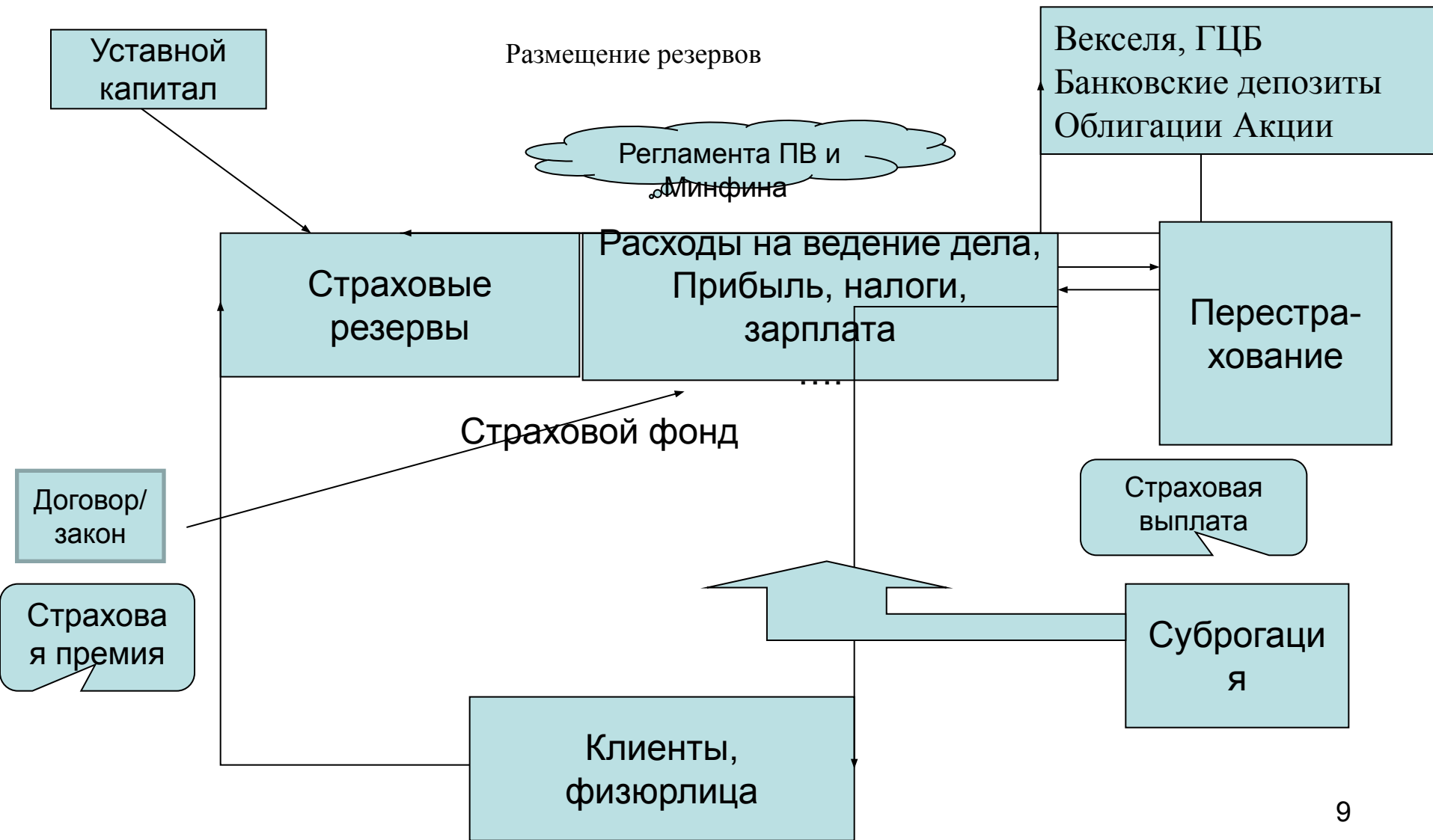
Солидарный – перераспределение средств клиентов клиентам у которых произошел несчастный случай

Закнутая – теоретически входящий поток = исходящему

Ответственность - перераспределение средств клиенттов в пространстве и во времени и выплаты происходят в силу обязательств принятых страхователем и страховщиком в силу договора или закона



# Замкнутая схема образования и распределения денежного фонда страховщика (8)



(10) Сущность страхования (Понятие страхования) **Безразмерный перечень**

(Перечень основных подходов от которых **не следует сильно отклоняться** в сторону при ведении страхового дела)

Субъект	Подход (цель)	Зачем	Как
Страхователь	Получить СВ в сумме равной размеру стоимости утраченного актива	Личные цели страхователя  (нейтрализация последствий происшествия)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Возврат в исходное финансовое положение</b></li> <li>2. Оценка рисков и влияния убытков от них на финансовое положение</li> <li>3. Договор (заключить)</li> </ol>
Страховщик	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Капитализация за счет максимизации прибыли + текущая ликвидность</b></li> <li>2. <b>Социальная защита</b></li> </ol>	<p>Личные цели лиц ведущих бизнес</p> <p>Обязательства установленные законом</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Создание страхового фонда</li> <li>2. Продажа страховых продуктов</li> <li>3. <b>Перераспределение убытков (рисков) в пространстве и во времени в пользу лиц у которых произошло происшествие (определенный страховой случай)</b></li> </ol>

# Сущность страхования (Понятие страхования) **Безразмерный перечень**

(Конституция. Перечень основных подходов от которых **не следует сильно отклоняться** в сторону при ведении страхового дела)

Субъект	Подход (цель)	Зачем	Как
Судья, юрист  (властные элиты)	<b>Защита интересов юр и физ лиц</b>	(судебные решения) Урегулировать противоречие между целями страхователя (СВ) и страховщика (Капитализация+ТЛ)  Обеспечить развитие бизнеса(2, 3) <b>Обеспечить ведение деятельности Сл строго по правилам (1)</b>	1. При наступлении определенных событий (Ссл) 2. Путем формирования фондов из средств страхователя и страховщика (см п.3.) 3. разрешить размещать средства СЛ в целях увеличения средств фонда
Экономист  (властные элиты)	<b>Обеспечение эквивалентности сделки в страховом бизнесе (замкнутая схема солидарной ответственности формирования фонда)</b>	Сделка должна быть эквивалентна, но индивидуальная – неэквивалентна. Решение= эквивалентность достигается равенством «сколько собрали столько раздали» в отношении всей совокупности страхователей	Раздали = Собрали <b>Тариф*Страховая сумма (СР) = Возмещение (ср)*вероятность страхового случая</b>

## Сущность страхования (Понятие страхования)

**Что получаем на выходе из перечисленных понятий страхования?**

### **Закон**

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.

### **Экономическая сущность страхования**

Страхование - это создание фонда с замкнутой схемой образования и распределения средств фонда.

(перераспределение ущерба в пространстве и во времени)

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Внешние контрагенты	В пределах активов СК	В пределах активов СК	Внешние контрагенты
1. Вклады учредителей			
<b>2. Страховые премии</b>			
- по договорам страхования; - по договорам сострахования в % установленном в ДС - по договорам перестрахования	<b>5. Сумма возврата (уменьшения) страх. резервов</b>	<b>3. Отчисления в страховые резервы</b>	Отчисления в фонды формируемые в соответствии с законодательством (ОСАГО, Зеленая карта и т.п.)
			<b>4.2. Страховые выплаты</b> <b>4.3. Выплаты выкупных сумм</b> <b>4.4. Возврат части премий</b>
Тантьемы и вознаграждения (перестрахование)			Тантьемы и вознаграждения (перестрахование)
Доход от реализации права требования ( <b>суброгация</b> )			
<b>6. Внереализационные доходы , в т.ч. 6.1</b> (аренда, штрафные санкции, продажа услуг комиссаров, агента/брокера, сюрвейера)			Расходы связанные с производством (материальные, амортизация, оплата труда, прочие)
<b>6.2. Сумма % по договорам банковского вклада, кредита, купля /продажа фин. инструментов, валюты, дивиденды</b>			(справочно – <b>красным</b> выделены расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу)

## Принципы страхования (конечный перечень вариантов)

Действия в страховании, которые- отличаются от других действий в других видах ---  
 которые обязательны для исполнения - --- источник составления нормативные документы

Сущность	Принцип	Действия	Документы
СЛ – получение СВ	<b>Наличие имущественного интереса</b>	Проверка до заключения ДС	На право собственности, дог. аренды, лизинга...
Определенны й страховой случай	<b>Страхуемость риска</b> (вероятность, измеряемость случайность)	Разработка продукта Признание происшествия страховым (работа СЛ по правилам)	Страховые продукты Правила /договор/закон Экспертиза Судебные решения
-«»-	<b>Однозначность выделения (идентификации риска)</b>	-«»-	-«»-
-«»-	<b>Субъективность риска</b>	Несчастье не является основанием для выплаты, если оно не повлекло ущерба имуществу (жизни)	Судебные решения--- случайность- добросовестное незнание СЛ о размере ущерба, а не о самом событии

## Принципы страхования (конечный перечень вариантов)

Сущность	Принцип	Действия	Документы
Определенный страховой случай	<b>Наивысшее доверие сторон</b>	Обязанность сторон раскрывать информацию даже не будучи спрошенным об этом	Заполнение запроса страховой компании Сообщение обо всех изменений в деятельности Сл
Определенный страховой случай	Наличие причинно следственной связи между событием и убытком	Проверка наличия прямой связи между действиями виновника и убытком СЛ	Экспертиза
Обеспечение эквивалентности и сделки	<b>Эквивалентности</b>	Следование на рынке принципу Раздали = Собрали	Актuarные расчеты Брутто-ставки(тарифа) Утвержденные тарифы
Обеспечение эквивалентности и сделки	<b>СВ выплачивается в размере убытка (но не страховой суммы)</b>	Выплата в обмен на документы идентифицирующие событие и размер ущерба	Документы компетентных органов Экспертиза Документы для расчета ущерба
Обеспечение эквивалентности и сделки	<b>Контрибуции</b>	Запрет на двойное страхование	

## Функции страхования на микро и макроуровне (конечный перечень вариантов)

Рисковая (Основная)	Страхователь через страхование перекладывает финансовые последствия на страховщика
Сберегательно накопительная	Только в страховании жизни - накопление средств для поддержания уровня жизни
Облегчение финансирования	Страхователь в короткие сроки получает средства для восстановления деятельности, в т.ч. предпринимательской
Предупредительная	Андеррайдер страховой компании предлагает или разрабатывает совместно со страховщиком меры предупреждающие убытки
Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках	Обеспечивает эффективность управления компанией
Функции на макроуровне	1. Стимулирование НТП. 2. Освобождение государства от доп. расходов 3. Концентрация инвестиционных ресурсов



# Вопросы

- **Какие типы страховых фондов вы знаете (конечный перечень вариантов)**

Перечень (централизованные- в бюджете, внебюджетные (пенсионный...), децентрализованные – самострахование, ОВС, коммерческие страховые учреждения

- **Источники образования и направления расходования средств страховых фондов = вопросу охарактеризуйте Пенсионный фонд РФ**

Перечень входящих и исходящих потоков по каждому типу фонда

- **Зачем создаются внебюджетные фонды**
- Для решения вопросов социальной защиты граждан страны (РФ)
- **Зачем создаются кэптивы (безразмерный перечень)**

Для предупреждения утечки информации, снижения расходов на страхование, обеспечения защиты от типовых и катастрофических рисков

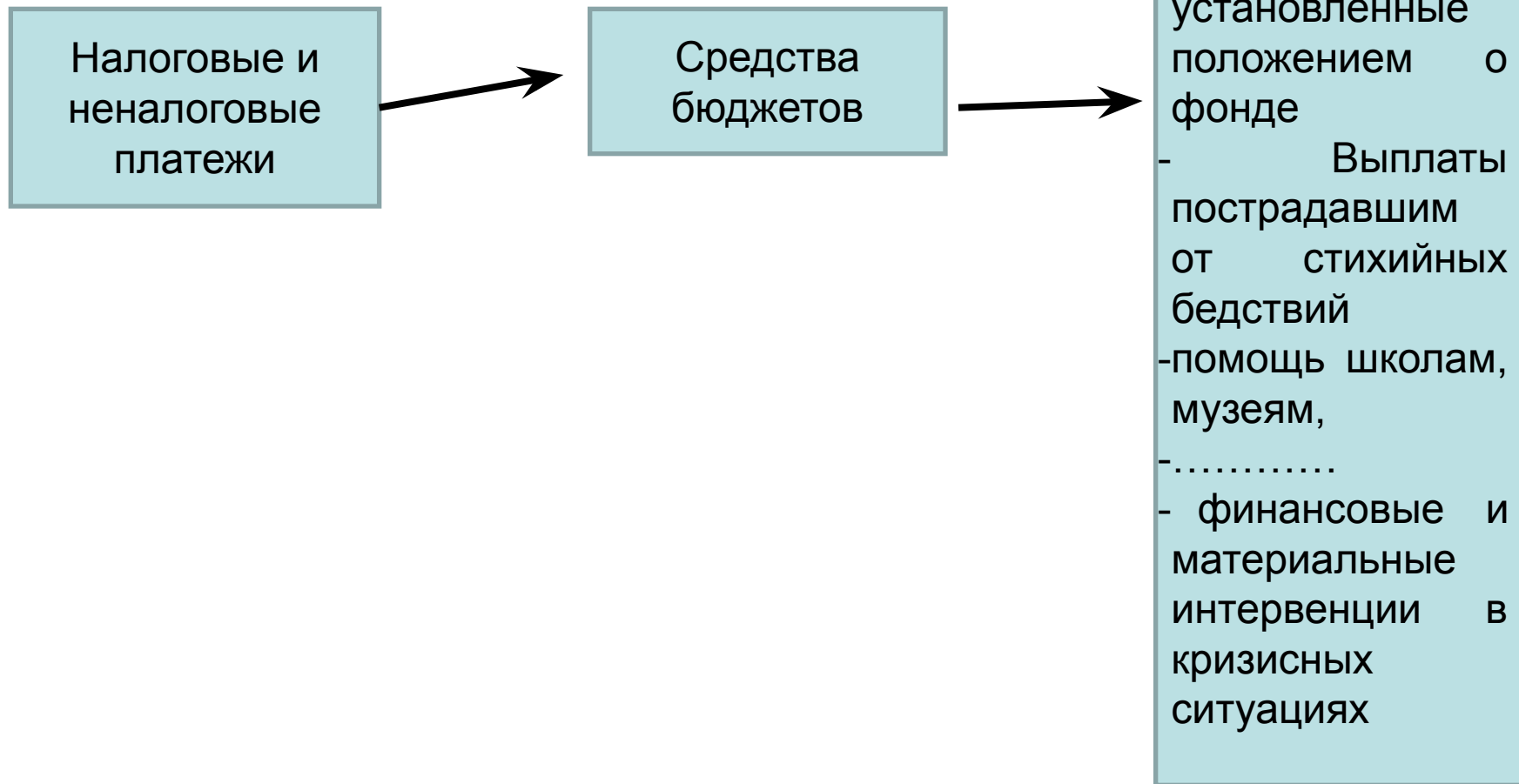
- **Преимущества и недостатки ОВС (безразмерный перечень)**
- Экономия на РВД, экономия расходов на страховании в сравнении с вариантом страхования у коммерческих страховых компаний

## Типы страховых фондов (конечный перечень вариантов)

Тип фонда	Вид фонда	Формирование	Использование	Примечание
Централизованные	1. Резервный фонд ЧС, фонды Президента и Правительства, Резервный фонд, Росрезерв	В соответствии с БК и ФЗ о бюджете	В соответствии с БК, законом о бюджете и по решению Правительства и Президента	Всех признаков страхования не имеют – нет передачи риска и заключения договора
	2. Внебюджетные фонды (ПФЮ, ФСС ФОМС)	В соответствии с БК и ФЗ о бюджетах фондов	В соответствии с БК и ФЗ о бюджетах фондов	Обязательные виды страхования
Децентрализованные	Самострахование - резервы предприятий (по элементам оборотных средств, 5% от объема годной прибыли в АО) - Кэптив	По решению руководства с учетом законодательства	По решению руководства	Страхованием не является – нет передачи риска
	ОВС (взаимное страхование) Фонд некоммерческой организации	Взносы членов ОВС согласно устава+доходы от инвестиций	По решению собрания членов ОВС	ФЗ о взаимном страховании
	Фонды страховых компаний (коммерческое страхование)	Страховые премии+доходы от инвестиций+займы	На выплату страховых возмещений и	48 глава ГК и ФЗ Об организации страховой деятельности в РФ

## Входящие и исходящие потоки (конечный +бесконечный перечень)

Бюджетный фонд (Резервные фонды Президента, Правительств, предупреждения ЧС, Росрезерв и т.п.- строки в бюджете)



## Входящие и исходящие потоки (конечный перечень)

### Внебюджетные фонды

Страховые взносы работодателей за работающих (начисления на ФОТ)

Взносы СуОВ за неработающих

Трансферты бюджетов

Доходы от размещения временно свободных средств

Прочие

Средства фонда на казначейских счетах

**Пенсионный фонд – пенсии и доплаты к ним, компенсации чернобыльцам, на погребение, содержание (зарплата, капексы), прочие**

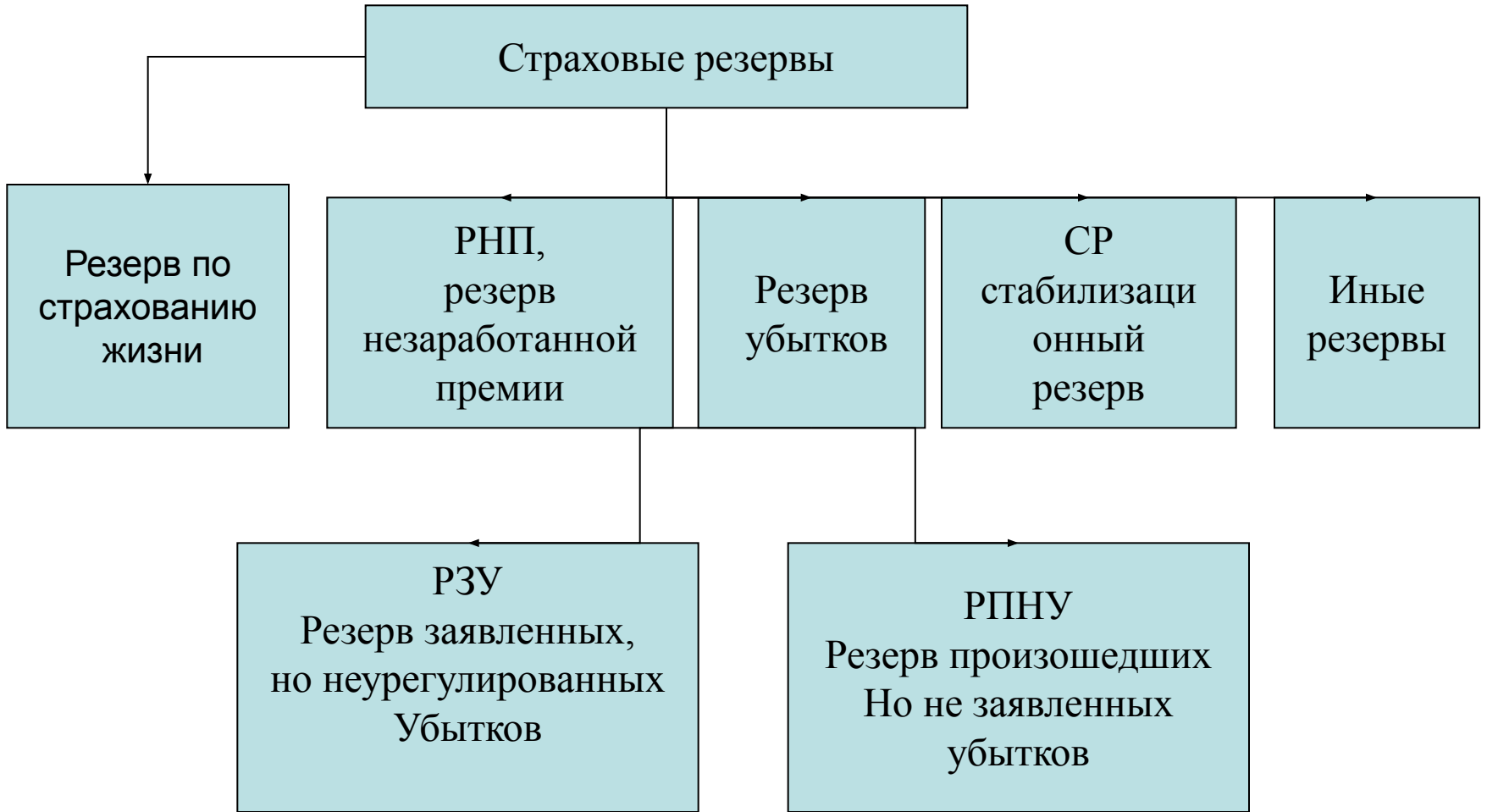
**ФОМС – оплата медицинской помощи, программы модернизации в здравоохранении**

**ФСС – выплаты по инвалидности, чернобыльцам, санкур (отдельным категориям), пособия по уходу за ребенком, на погребение, временная нетрудоспособность, пострадавшим от НСЛ на производстве.**

Правила создания резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Приказ Минфина России от 11.06.2002 N 51н) с изменениями и дополнениями

- В соответствии с п. 6 Правил страховые организации должны создавать следующие резервы:
- - незаработанной премии (РНП);
- - убытков;
- - заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
- - произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
- - стабилизационный резерв (СР) и др.
- Страховщики самостоятельно разрабатывают и утверждают Положение о порядке формирования страховых резервов, которое является элементом учетной политики. Порядок исчисления резерва по каждой учетной группе должен быть закреплен в учетной политике организации.

# Страховые резервы



# РНП, резерв незаработанной премии

- РНП рассчитывается обратно пропорционально сроку действия договора

РНП  
=

Срок действия договора — срок вступления договора в силу

Срок действия договора

	Пример
1 квартал	$200 * (360-90)/360 = 150$
2 кварта	$200 * (360-180)/360 = 100$
3 кварта	$200 * (360-270)/360 = 50$

1. Расчет осуществляется по учетным группам договоров
2. Основой расчета РНП по каждой учетной группе договоров служит начисленная страховая брутто-премия, уменьшенная на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством:

## РЗУ, Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

- 1. РЗУ рассчитывается прямым счетом на основании данных об убытках, заявленных страхователем
- 2.  $РЗУ = 1,03 (ЗУ + ВСП)$ .
- ЗУ- заявленные, но неурегулированные СК убытки (прямой счет по заявлениям и предварительной оценке ущерба, либо страховая сумма по договору)
- 3% - расходы на урегулирование заявленных убытков
- ВСП – страховые премии подлежащие возврату страхователям в связи с прекращением договоров или изменением их условий

### Пример

По договору страхования наземного транспорта застрахован автомобиль стоимостью 2 млн руб., страховая премия - 10%, то есть 200 тыс. руб.

Страховщику поступает заявление страхователя о том, что автомобиль попал в ДТП, с перечнем внешних повреждений.

Исходя из предварительной оценки, страховщик делает вывод, что предполагаемый размер ущерба составляет 100 тыс. руб., формирует РЗУ в этом размере.



## **РПНУ, Резерв, произошедших, но незаявленных убытков**

- 1. РПНУ формируется в обязательном порядке по всем учетным группам договоров.
- Рассчитывается на основе отчетных данных об урегулированных убытках за предыдущий период
- **$\text{РПНУ} = \max(0,1 \text{ ЗП}; 1,03 \text{ ПНУ})$**
- 0,1 ЗП – 10% от заработанной премии за год, предшествующий отчетной дате
- 1,03 ПНУ – отчетная величина убытков, которые были отнесены к категории РПНУ (иногда рассчитывается за ряд лет)

## СР, Стабилизационный резерв

- Формируется для покрытия отрицательного финансового результата (убытка) от проведения страховых операций.
- Убыток = СП — СВ — расходы на ведение дела — отчисления по законодательству
- Определяется на основе "чистых" показателей, то есть за минусом участия перестраховщика.
- Рассчитывается на основе многолетних данных по фактической убыточности вида страхования (по учетной группе договоров)
- Ограничение - не может превышать соответственно по учетным группам 6, 7, 10, 14 и 15 - 250%, по учетной группе 12 - 150% годовой страховой брутто-премии.

## Размещение резервов

Величина активов принимаемых для покрытия страховых резервов (СТРЗ), стоимость	Не более В % от величины СТРЗ
1. Государственные ценные бумаги РФ и субъектов	30%
2. Векселя банков и банковских вкладов, сертификатов По банкам имеющим рейтинг международных рейтинговых агентств	60%
3. Векселя банков и банковских вкладов, сертификатов, не имеющих рейтинга международных рейтинговых агентств	20%
4. Акции	15%
5. Облигация (кроме государственных)	10%
6. Простые векселя организаций	10%
7. Жилищные сертификаты	5%
8. Недвижимое имущество (имущественное страхование)	10%
9. Слитки золота, серебра, платины, палладия	10%
10. Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов (добровольное страхование)	50% РПНУ

## **Нормативно-правовые акты, регламентирующие страховую деятельность (ранжировка по силе действия)**

- 1. Конституция России (или международные договора)
- 2. Гражданский кодекс РФ , Глава 48. Страхование
- 3. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации
- 4. Законы, регулирующие отношения по отдельным видам страхования (прежде всего законы об обязательных видах страхования, например закон о медицинском страховании граждан)
- 5. Указы и распоряжения президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, отражающие страховую политику
- 6. Подзаконные нормативные акты, (приказы Минфина РФ, Банк России, ФАС, МЭР, Росфиннадзора... )
- 7. Нормативные правовые акты органов исполнительной власти субъектов РФ
- 8. Судебная практика
- 9. Обычаи делового оборота на страховом рынке

# Контроль за страховой деятельностью

## Вопросы

### **Какие полномочия по регулированию страховой деятельности предоставлены**

- **Законодательным органам**
- **Правительству РФ**
- **Минфину РФ**
- **ФСФР**

# Полномочия условно конечные варианты

- Дума (принимает), Совет Федерации (одобряет), Президент (подписывает)-----законы, назначение должностных лиц, правила управления активами, установление нормативов управления входящими и исходящими потоками и их размеров и целевого назначения)
- **Правительство** – конкретизирует правила законов постановлениями и распоряжениями (назначает на должности, устанавливает правила и нормы). Пример – Правила страхования ОСАГО
- **Минфин**
  - – правила бухгалтерского учета, нормативы для страховой компании, например, соотношения активов и обязательств страховой компании, правила лицензирования, аудита страховой и т.п.
- **Банк России** – лицензирование, внесение в реестр страховщиков, контроль обоснованности тарифов, проверки выездные исполнения страховыми законодательства