

Лекция . Основы страхования

Безгачева О.Л. – к.э.н., доцент

Сферы финансовых отношений

Сфера государственных финансов

- Федеральные финансы
- Финансы субъектов РФ
- Местные финансы
- Финансы бюджетных организаций и учреждений
- Финансы казенных предприятий, которые осуществляют деятельность на праве оперативного управления

Сфера негосударственных финансов

- Финансы коммерческих предприятий и организаций
- Финансы некоммерческих организаций (религиозные организации и др.)
- Общественные организации (комитет по защите прав человека и др.)

✓ *Страховая сфера !!!!!!!!!!!!!*

Страховой рынок

Страховой рынок – сегмент финансового рынка, представляет собой определенную сферу денежных отношений, в которой объектом купли-продажи являются страховые услуги и формируются спрос, предложение на них.

Основа формирования страхового рынка

- обеспечения его непрерывности и стабильности воспроизводственного процесса путем предоставления денежной компенсации пострадавшим экономическим субъектам и гражданам при неблагоприятных обстоятельствах в их жизнедеятельности.

По масштабам различают страховые рынки :

- национальный,
- региональный
- и международный.

Национальный страховой рынок — сфера деятельности страховых организаций в отдельной стране.

Региональный страховой рынок объединяет страховые организации отдельных регионов страны, связанных между собой тесными интеграционными связями.

Так, в США крупнейшим региональным рынком является Североамериканский страховой рынок,

в РФ — страховой рынок Центрального федерального округа.

Международный страховой рынок — совокупность национальных и региональных рынков страхования.

В узком смысле слова, в качестве международного рынка выступают **локальные страховые рынки**, характеризующиеся высоким удельным весом международных страховых операций (Нью-Йорк, Лондон, Цюрих).

1. Экономическая сущность, функции и принципы страхования

Риск — это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом стечении обстоятельств.

Риск всегда обозначает **вероятностный характер исхода**, при этом в основном под словом риск чаще всего понимают вероятность получения неблагоприятного результата (потерь), хотя его можно описать и как вероятность получить результат, отличный от ожидаемого.

В этом смысле становится возможным говорить и о **риске убытков**, и о **риске сверхприбыли**.

Риск можно ограничить следующими путями:

- **Переложение** – достигается путём **переложения ответственности на другого** (партнёра) при включении соответствующего пункта в договор (переложение риска по перевозке грузов на компанию поставщика или перевозчика).
- **Разделение** – т.е. **разделение риска** при осуществлении крупных проектов, в котором принимают участие несколько исполнителей, каждый из несет ответственность в пределах своей доли участия (крупное строительство).
- **Рассеивание** – это возможно **при целенаправленном формировании портфеля заказов**
(например, диверсификация)

**Все вышеуказанные меры полностью от риска не защищают
и поэтому, как правило,
вводятся меры к формированию денежных фондов
для компенсации возможных потерь**

Три способа образования компенсационных фондов:

- Государством;
- Юридическими и физическими лицами в индивидуальном порядке;
- Страховыми организациями.

Определение страхования

- **Страхование (Insurance)** – **отношения** по защите экономических интересов граждан и организаций от различного рода **опасностей** (при наступлении определенных страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страхователями страховых взносов (страховых премий), а также за счет иных средств страховщиков.
- **Страхование – это система форм и методов** формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни.
- **Страхование как отрасль** финансовой деятельности возникло из разделения общественного труда и развилось по мере осознания человеком ценности своей жизни, здоровья и имущества в условиях окружающих его опасностей.

Страховая деятельность строится следующим образом:

- **Есть некий объект**, который может быть подвержен различного рода **опасностям**.
- **Есть некое лицо (субъект)**, которому этот объект принадлежит или этот объект является неотъемлемой частью или свойством этого лица (субъекта).
- **Есть субъект**, который за определенное вознаграждение, получаемое в данный момент **готов брать на себя финансовые риски** по возмещению ущерба в случае наступления страхового случая в будущем.



С днём страховщика!

Экономическая сущность страхования

Экономическая сущность страхования состоит в **предоставлении страховой защиты.**

Страховую защита - двусторонняя **реакция** человечества на **возможные опасности** природного, техногенного, экономического, социального, экологического и другого происхождения.

Страховая защита **вызывается объективной потребностью** физических и юридических лиц **в сохранении своих имущественных интересов** и способностью людей в обеспечении названных интересов.

Экономическая сущность страхования состоит **в создании страховых фондов** за счёт взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба

Поскольку возможный **ущерб** носит **вероятностный характер** (страховой риск), то **происходит перераспределение страхового фонда как в пространстве так и во времени.**

Т.е.

возмещение ущерба у пострадавших лиц происходит за счёт взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Как экономическая категория –

страхование – это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов **формирования целевых фондов** денежных средств и **их использование для возмещения ущерба при различных рисках**, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Страхование выступает,

с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей,

а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

Специфика страхования как экономической категории определяется следующими признаками:

- **вероятностная оценка** возможного ущерба и расчет страховых тарифов, с помощью которых формируются страховые фонды;
- **случайный характер** наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
- **выражение ущерба в натуральной или денежной форме;**
- **объективная потребность** в возмещении ущерба;
- **реализация мер по предупреждению** и преодолению последствий конкретного события;
- **неравномерная раскладка величины страховых взносов** (платежей, премий) между заинтересованными лицами;
- **частичный возврат** страхователям поступивших в фонд страховщика взносов (нерисковые виды страхования).

Страхование включается в экономическую категорию финансов, однако имеет ряд отличий от категории финансов и кредита:

- финансам всегда присущи денежные отношения, формирование денежных средств, а **страхование может быть и натуральным***;
- страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, то есть **страховые отношения носят вероятностный характер.**

Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

* Верховный суд РФ в Определении от 14.11.2017 по делу № 78-КГ17-83 подтвердил возможность замены страхового возмещения компенсацией ущерба в натуральной форме, в том числе посредством осуществления ремонта застрахованного имущества.

Замена денежных обязательств натуральным возмещением разрешена нормой Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Пункт 4 ст. 10 Закона о страховании

Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, — организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

- если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то **использование этих средств выходит далеко за рамки плательщиков данных взносов.**

Здесь происходит перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени.

Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов;

Схожие черты страхования с финансами:

- при страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию специализированного страхового фонда;

Схожие черты страхования с кредитом:

- средства страхового фонда подлежат возврату (относится, прежде всего к страхованию жизни);

при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения производятся только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами.

Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит».

В качестве общих функций можно выделить следующие функции:

а) формирование специализированного страхового фонда денежных средств который может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке.

Через эту функцию осуществляются:

- инвестиции временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры;
- вложения денежных средств в недвижимость;
- приобретение ценных бумаг и т. д.;

б) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.

Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда.

Посредством этой функции они реализуют экономическую необходимость в страховой защите;

в) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Данная функция предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев.

В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей.

Основные понятия и термины

- **Страховой интерес** — это экономическая потребность лиц участвовать в страховании.
- **Страховой рынок** — система экономических отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.
На страховом рынке, как и на любом другом, существуют продавцы, покупатели и посредники, которые являются основными участниками страхового рынка.
- **Покупатели страховой услуги** — это любые юридические или физические лица, которые страхуют какое-либо вероятное событие или случай, где имеется риск ущерба, потери прибыли и иного, на условиях договора.
- **Страховщик** — юридическое лицо, заключающее договор страхования и принимающее на себя ответственность по несению риска и возмещению ущерба

Страховщик – это, как правило, страховая компания.

Для осуществления страховой деятельности необходимо: **пройти государственную регистрацию и получить лицензию.**

- **Страхователь** – это физическое или юридическое лицо, имеющее интерес в объекте страхования, вступающее со страховщиком в договор, с целью обеспечения своего интереса и оплачивающее страховщику вознаграждение за принятие им на себя риска.
- **Застрахованный** – человек, либо объект, применительно к которому рассматривается страховой случай
Застрахованный может быть одновременно и страхователем, если выплачивает страховые взносы по условиям страхования.

- **Объект страхования** – это подлежащее страхованию материальные ценности, жизнь, здоровье, ответственность.
- **Предмет страхования** – это конкретный объект страхования.
- **Страховая ответственность** – это совокупность прав и обязанностей страховщика по защите интересов страхователя, предусмотренных конкретным договором.
- **Правила страхования** – это условия страхования, определяющие права и обязанности сторон по договору страхования, объект страхования, перечень страховых случаев и исключения, при которых страховщик, обычно, освобождается от ответственности (так называемые форс-мажорные обстоятельства).

- **Лимит ответственности страховщика** – это максимально возможная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования и фиксирующаяся в страховом полисе.
- **Получатель страхового вознаграждения или страховой суммы** – это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставляется право на получение соответствующих денежных средств.
- **Страховая оценка** – это определённая стоимость объекта страхования для цели заключения договора страхования.
- **Страховое обеспечение** – это уровень страховой оценки по отношению к имуществу, принятому к страхованию.
- **Страховая сумма** – это сумма денежных средств, на которую фактически застраховано имущество, здоровье, жизнь.

- **Страховой полис** – это документ, выдаваемый страховщиком и подтверждающий договор страхования, он содержит условия заключённого договора.
- **Страховое поле** – это максимальное число объектов, которое можно застраховать.
- **Страховой тариф** – это выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы, служащая для формирования страхового фонда.
- **Страховая премия** – это сумма страхового взноса, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие им обязательств по причинённому ущербу, который может быть нанесён страхователю.
- **Срок страхования** – это период времени, в течение которого застрахован объект страхования.

- **Страховой случай** – это событие или совокупность событий, предусмотренные условиями страхования, с наступлением которых в силу закона или действующего договора страхования, страховщик обязан выполнить свои обязательства по возмещению ущерба.

Следует различать:

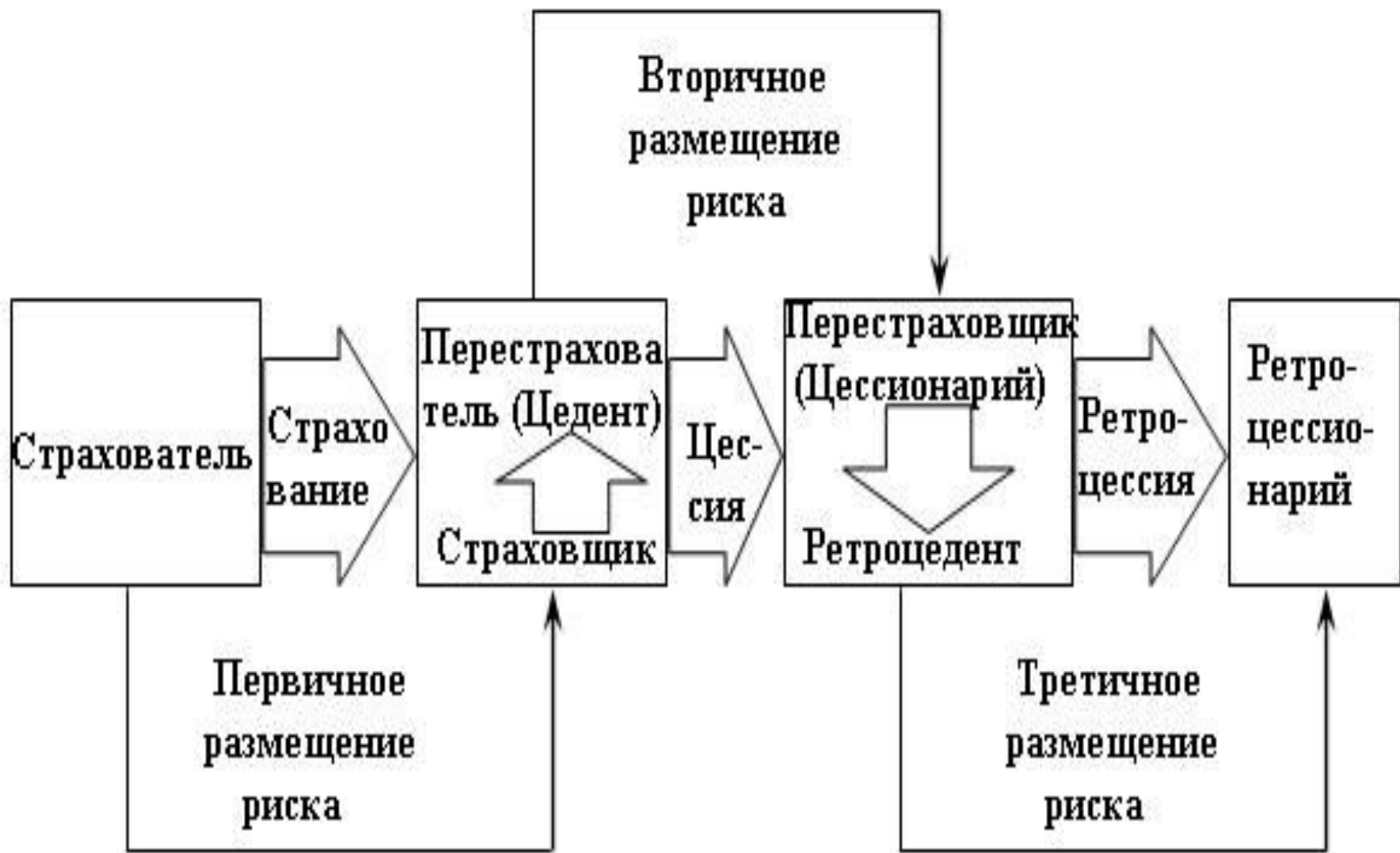
- **Страховое событие** – событие, указанное в договоре страхования
 - **Страховой случай** – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования
- **Страховой портфель (I)** – это фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров страхования у страховщика.
 - **Страховой портфель (II)** – это совокупность страховых рисков, принятых страховщиком за определённый период.
 - **Страховой возраст** – это возрастные группы, в пределах которых принимаются на страхование граждане или животные.

- **Страховой ущерб** – это стоимость полностью погибшего или обесцененной части страхового имущества по страховой оценке.
- **Страховое возмещение** – это сумма выплаты из страхового фонда, покрытие ущерба при имущественном страховании и страховании гражданской ответственности.
- **Страховая претензия** – это требование, предъявляемое страхователем к страховщику в связи с наступлением страхового случая, который произошёл вследствие случайности предусмотренной условием страхования.
- **Страховая выплата** – средства, выплачиваемые страховщиком при наступлении страхового случая

- **Перестрахование** — это передача риска от страховщика другому.

Оно используется в случае, когда обязательства по договорам страхования превосходят финансовые возможности первичного страховщика.





- **Сострахование** — это заключение договора страхования в отношении кого-либо объекта сразу несколькими страховщиками с указанием в договоре прав и обязанностей каждого из них.



- **Франшиза** – часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая (события).

Безусловная франшиза — это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения.

Например, при страховой сумме 100 руб. установлена безусловная франшиза 15 руб.

Условная франшиза может быть выражена либо каким-то процентом от страховой суммы, либо точной, фиксированной суммой в какой-либо валюте.

- Если ваше застрахованное имущество пострадало, в любом случае будет производиться экспертная оценка ущерба.
- В случае с **условной франшизой**, если по результатам экспертизы размер понесенного вами ущерба **не превышает** установленный договором **размер франшизы**, страховая компенсация **не выплачивается** вам **ВООБЩЕ**.
- Зато, если определенная экспертизой сумма ущерба превышает размер франшизы, **вы получите страховое возмещение в полном объеме**.

- Например, если страховая сумма 100 000 рублей, условная франшиза 1% от страховой суммы (для 100 000 – это 1000 рублей), а фактический ущерб 999 рублей, то вы не получите ни одного рубля возмещения.
- Но, если фактический ущерб составит 1100 рублей, вы получите полную компенсацию в 1100 рублей, поскольку сумма ущерба превышает сумму условной франшизы.

- **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, названное страхователем для получения страхового покрытия в случае наступления страхового случая
- **Перестраховщики** - компании, которые перестраховывают уже застрахованные объекты.
В этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми организациями.
- **Прямые страховщики** - страховые организации, которые заключают со страхователями договоры страхования
- **Сострахование, перестрахование** – распределение ответственности между несколькими страховщиками
- **Объединения страховщиков** - союзы, блоки и ассоциации страхователей.

- **Кэптивы** - акционерные страховые организации, **обслуживающие коллективные страховые интересы** учредителей, а также независимых хозяйствующих субъектов, входящих в систему многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп
- **Пулы** - форма организации страховщиков или перестраховщиков, **принимающих на себя особенные типы рисков** (атомные, военные, авиационные и др.) исходя из солидарной ответственности всех участников.
- **Общества взаимного страхования** - организации некоммерческого типа, созданные **на основе добровольного договора** между юридическими и физическими лицами для страховой защиты своих имущественных интересов.

- **Рисковый взнос** – обязательный элемент нетто-премии, источник средств для выплат
 - Размер зависит от страховой суммы и вероятности наступления страхового случая
- **Рисковая надбавка** – предназначен для компенсации превышения фактических выплат над расчетными
 - Зависит от вероятности превышения фактических выплат над расчетными. Выше вероятность – выше надбавка.
- **Накопительный взнос** – для накопления средств, выплачиваемых по долгосрочным договорам страхования жизни (в случае «дожития»)
 - Используются для инвестирования и выплат по долгосрочным договорам
 - Зависит от страховой суммы и срока действия договора

Признаки страхования:

- **Чрезвычайность**, которая связывает страхование с определённой защитой общественного производства;
- **Замкнутость**, когда раскладка ущерба между страхователями основана на том, что количество пострадавших всегда меньше общего числа застрахованных;
- **Возместимость ущерба**, при котором чем больше охвачена страховщиком территория и количество застрахованных объектов, тем эффективнее перераспределение средств оплаты (максимального ущерба за минимальные взносы);
- **Возвратность** внесённых платежей на указанной территории в среднем за периоде в 5 лет.

Основные предпосылки страхования:

- **Наличие рискового сообщества** – это определённое количество лиц или организаций подверженных одному и тому же риску.

Лицо, входящее в рисковое сообщество является потенциальным страхователем;

- **Выплата страхового возмещения** только при условии наступления страхового случая;
- **Страхуется только определённый рисковый ущерб**, который подлежит денежной оценке.

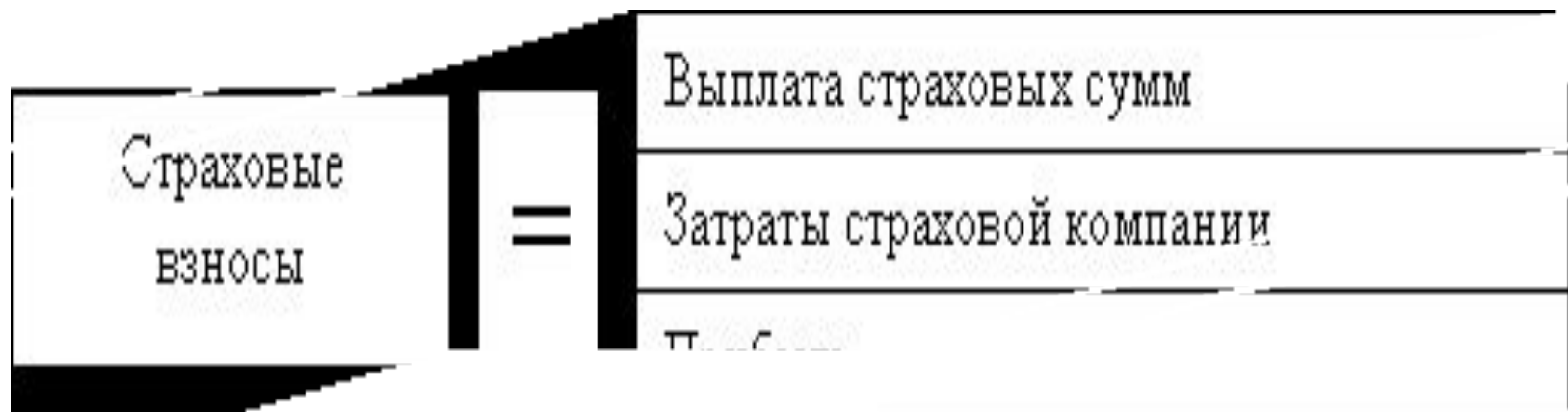
Не страхуются риски, для оценки которых отсутствуют объективные предпосылки.

Принципы страхования

- Принцип эквивалентности;
- Принцип случайности;
- Принцип учета психологического фактора;
- Принцип объединения экономического риска;
- Принцип солидарного покрытия ущерба.

Принцип эквивалентности

Принцип эквивалентности выражает **требование равновесия** между доходами страховой организации и её расходами.



Принцип случайности

Принцип случайности состоит в том, что страховаться могут только события, обладающие признаками вероятности и случайности их наступления.

Понятие «случайность» означает, что хотя с возможностью наступления данного события приходится считаться исходя из жизненного опыта, однако в каждом отдельном случае неизвестно, будет ли вообще иметь место данное событие или в какой момент времени оно наступит.

**Преднамеренно осуществлённые действия
не страхуются,
так как в них отсутствует принцип случайности.**

Принцип учета психологического фактора

— люди отдают предпочтение известным, но малым потерям, а не неизвестным, но возможно большим люди согласны терять часть дохода ради предотвращения возможных крупных потерь

Принцип объединения экономического риска

— каждый из участников передает свою ответственность по несению риска страховщику

Принцип солидарного покрытия ущерба

— страховая плата отдельному участнику складывается из денег остальных участников независимо от того, произошел с каждым из них страховой случай или нет

Функции страхования:

- распределительная**
- рисковая**
- предупредительная**
- сберегательная**
- контрольная**
- кредитная**
- инвестиционная**

Рисковая функция

- состоит в **обеспечении** страховой защитой от различного рода рисков — **случайных событий, ведущих к потерям.**

В рамках действия этой функции **происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования** в соответствии с действующим страховым договором, по окончании которого страховые взносы (денежные средства) страхователю **не** возвращаются.

Данная функция отражает основное назначение страхования — **защиту от рисков.**

Рисковая функция является главной, поскольку именно наличие риска стимулирует возникновение страхования.

Риск – это конкретное явление или совокупность явлений, потенциальная возможность причинения ущерба объекту страхования.

По своему характеру риски подразделяются на следующие группы:

- -объективные и субъективные,
- - универсальные и индивидуальные,
- - экологические,
- - транспортные,
- - политические,
- - военные,
- - технические
- - риски ответственности
- - ряд других.

Экологические риски связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ.

Экологические риски обычно **не включаются** в объем ответственности страховщика.

Вместе с тем определенные страховые интересы, обусловленные экологическими рисками, **привели к созданию самостоятельного вида страхования***, отвечающего этим интересам.

В целом ряде стран экологическое страхование:

- **введено законом как обязательное**
- **или числится как один из вариантов обязательных финансовых гарантий.**

***Справка.**

- В целом ряде стран экологическое страхование введено законом как обязательное или числится как один из вариантов обязательных финансовых гарантий.

Среди них

- США;
- Азербайджан (с 2002 года);
- Казахстан (с 2005 года);
- Туркменистан (с 2011 года);

2018 год: Экспертный совет при правительстве подготовил предложения по развитию в России экологического страхования..

Федеральный закон "Об охране окружающей среды" от 10.01.2002 N 7-ФЗ (ред. От 27.12.2018)

Статья 18. Экологическое страхование

- 1. Экологическое страхование осуществляется в целях защиты имущественных интересов юридических и физических лиц на случай экологических рисков.
- 2. В Российской Федерации может осуществляться обязательное государственное экологическое страхование.
- 3. Экологическое страхование в Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Транспортные риски подразделяются **на риски:**

- **каско**
- **карго.**

Транспортные риски **каско** подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта.

Транспортные риски **карго** подразумевают страхование **грузов**, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

Политические (репрессивные) риски связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении данного суверенного государства или граждан этого суверенного государства.

*Для страхования этих рисков, например, создано Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ), которое **предоставляет инвесторам гарантии от политических и коммерческих рисков.**

К рискам относятся: отмена конвертируемости валюты, национализация или экспроприация имущества инвесторов, военные действия, смена политического режима, невыполнение контракта вследствие правительственного решения.

Страховые полисы МАГИ гарантируют частные инвестиции в течение 15-20 лет, при этом максимальный размер страхового покрытия на один проект не превышает 50 млн. долл.

Членами МАГИ являются 132 страны. Приток прямых инвестиций ежегодно составляет свыше 2,5 млрд. долл.

Специальные риски подразумевают страхование перевозок особо ценных грузов, например, благородных металлов, драгоценных камней, произведений искусства, денежной наличности.

Содержание специальных рисков оговаривается в особых условиях договора страхования и может быть включено в объем ответственности страховщика.

Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства.

Риски гражданской ответственности связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением вреда, вызванным, например, источником повышенной опасности.

К источникам повышенной опасности относятся космическая деятельность, автомобильный, железнодорожный, воздушный и морской транспорт, ряд химических производств и др.

По возможности страхования риски подразделяют на страхуемые и не страхуемые

Страхуемые риски поддаются количественному определению и финансовому измерению и подлежат страхованию.

К нестрахуемым - относят форс-мажорные риски, оценить уровень которых невозможно, а также масштабные риски, которые никто не готов принять на себя.

Инвестиционная функция

- состоит в том, что за счёт временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит **финансирование экономики.**

Страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, **пока не наступил страховой случай, они могут быть их временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям.**

Объём инвестиций страховых компаний в мире составляет более 24 трлн долларов США.

Во второй половине XX века в странах с развитым страхованием, **доход, получаемый страховыми компаниями от инвестиций, стал преобладать над доходом, получаемым от страховой деятельности.**

Предупредительная функция страхования

состоит в том, что за счёт части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.

Например, за счёт части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.

Меры по предупреждению чрезвычайных событий и минимизации страхового ущерба носят в страховании название **превенции**.

В целях реализации предупредительной функции образуется особый денежный фонд.

Сберегательная функция

- проявляет себя в потребности в страховой защите денежных накоплений населения, аккумулированных в коммерческих банках.
- В страховании жизни страхование также **сближается с кредитом**, так как происходит накопление по договорам страхования определённых страховых сумм.

Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Кредитная функция

Характерная черта страхования – это **возвратность страховых взносов**, что указывает на общность категории страхования и категории кредита.

В этом смысле можно говорить о кредитной функции страхования.

Контрольная функция

Контрольная функция страхования выражает такое свойство этой категории, как **строго целевое формирование и использование** средств страхового фонда.

В соответствии с требованием контрольной функции **осуществляется финансовый страховой контроль** за правильным проведением страховых операций

Итак, короткое определение страхования следующее:

Страхование

**– система экономических отношений,
основанная на объединении экономического риска
отдельных субъектов
и созданная с целью снижения финансовых потерь,
связанных с ним.**

**Страхование является одной из важнейших,
но наименее изученных сфер экономики.**

Область деятельности страхования – перераспределение финансовых ресурсов

- **Механизм деятельности:**

- формирование денежных фондов за счет страховых взносов,
- инвестирование собранных средств,
- осуществление выплат при наступлении страхового случая

Специфичность страховой услуги :

- страховая защита интересов граждан;**
- формирование цены на страховую услугу;**
- вероятностный характер ее реализации.**

**На страховом рынке, как и на любом другом,
существуют
продавцы, покупатели и посредники,
которые являются основными участниками
страхового рынка.**

В качестве продавцов страховой услуги могут выступать:

- 1) прямые страховщики.**
- 2) перестраховщики.**
- 3) объединения страховщиков.**
- 4) КЭПТИВЫ.**
- 5) пулы.**
- 6) общества взаимного страхования.**

Посредники на страховом рынке — это:

- страховые агенты**
- страховые брокеры.**

Страховые агенты, страховые брокеры

- Страховые агенты и брокеры **выполняют посреднические функции** между страхователями и страховщиками.
- Главная правовая особенность данных посредников заключается в том, что **они являются не прямыми, а косвенными участниками страховых правоотношений**, выступают на стороне страхователя или страховщика в качестве их представителей или посредников, получая за это соответствующее вознаграждение.
- Их основной функцией является доведение до страхователей наиболее значимой информации об условиях страхования и **продажа страховых полисов (страховых продуктов)**.
- Между страховым агентом и брокером имеются существенные **различия**.

Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, которое **от имени и по поручению** страховой компании **занимается продажей страховых полисов**, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов).

Взаимоотношения между страховыми агентами и страховой компанией строятся **на контрактной основе**, где оговариваются права и обязанности сторон.

Страховые агенты **не состоят в штате** страховой компании и образуют ее внешнюю службу или агентскую сеть.

В качестве последних обычно выступают брачные агентства знакомств, туристические агентства, юридические консультации и нотариальные конторы, которые наряду со своими основными услугами предлагают оформить те или иные договоры страхования.

Страховые агенты осуществляют свою деятельность, представляя **интересы страховщика**.

Функциями страховых агентов могут быть:

- поиск страхователей;
- консультирование страхователей в отношении деятельности представляемой агентом страховой компании, предлагаемых видов страхования и их условий;
- оформление договоров страхования и другой необходимой документации;
- подписание договоров страхования от имени страховщика;
- обслуживание страхователя по договору страхования после его заключения (сбор страховых взносов, осуществление в отдельных случаях страховых выплат).

У агента обязательно должна быть **доверенность** страховщика с печатью и датой выдачи.

Страховой брокер — юридическое или физическое лицо, которое должно зарегистрироваться в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее **посредническую деятельность по страхованию от своего имени на базе поручений страхователя или страховщика.**

Деятельность брокеров обычно **подлежит лицензированию.**

Страховые брокеры могут предоставлять следующие **виды услуг:**

- поиск и привлечение клиентов к заключению договоров страхования;
- проведение разъяснительной работы по интересующим клиента видам страхования;
- предоставление экспертных и консультационных услуг по оценке страховых рисков при заключении договора страхования и другим вопросам в области страхования;

- сбор интересующей клиента информации для заключения договоров страхования;
- подготовка или оформление документов, необходимых для заключения договоров страхования;
- сбор страховых взносов;
- помощь в организации перестрахования принятых на страхование объектов;
- организация услуг аварийных комиссаров;
- подготовка и оформление документов, связанных со страховыми случаями, а также необходимых для осуществления страховых выплат;
- организация страховых выплат по поручению страховщика и за его счет.

Главное отличие брокеров от страховых агентов заключается в том, что они выступают **в качестве независимых посредников** страховой компании или представителей страхователя.

Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования со страховщиком, то последний **оплачивает труд брокера на комиссионных началах** и выплачивает ему **дополнительные премии** за улучшение условий сделки.

Страховой брокер **не может быть** сотрудником какой-либо **страховой компании**, не может проводить самостоятельно страховые операции.

Помимо чисто посреднических услуг, брокеры могут осуществлять **рекламную работу** по страхованию, оказывать **услуги по урегулированию убытков**, работать **как эксперты** при оценке ущерба.

Существует **три** основные формы организации страхового фонда:

1. Централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счёт бюджетных и других государственных средств.

Формирование данных фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме.

Государственные страховые (резервные) фонды находятся в распоряжении правительства.

2. Собственно страхование как система создания и использования фондов страховых организаций за счёт страховых взносов заинтересованных в страховании сторон.

Использование средств этих фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

3. Самострахование как система создания и использования страховых фондов хозяйствующими субъектами и людьми.

Эти децентрализованные страховые фонды создаются в натуральной и денежной форме.

Эти фонды предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или человека.

Основным **источником** формирования **децентрализованных страховых фондов** служат **доходы** предприятия или отдельного человека.

Страхование - эффективный способ возмещения ущерба, нанесенного собственнику материальных ценностей в результате чрезвычайных событий.

Страхование выступает:

- с одной стороны, **средством защиты бизнеса и благосостояния людей,**
- с другой – **видом деятельности, приносящим доход.**

Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Страховой фонд как экономическая категория **представляет собой резерв материальных или денежных средств, предназначенных для возмещения ущерба.**

Источниками страхового фонда являются платежи юридических и физических лиц.

Формы страхового фонда:

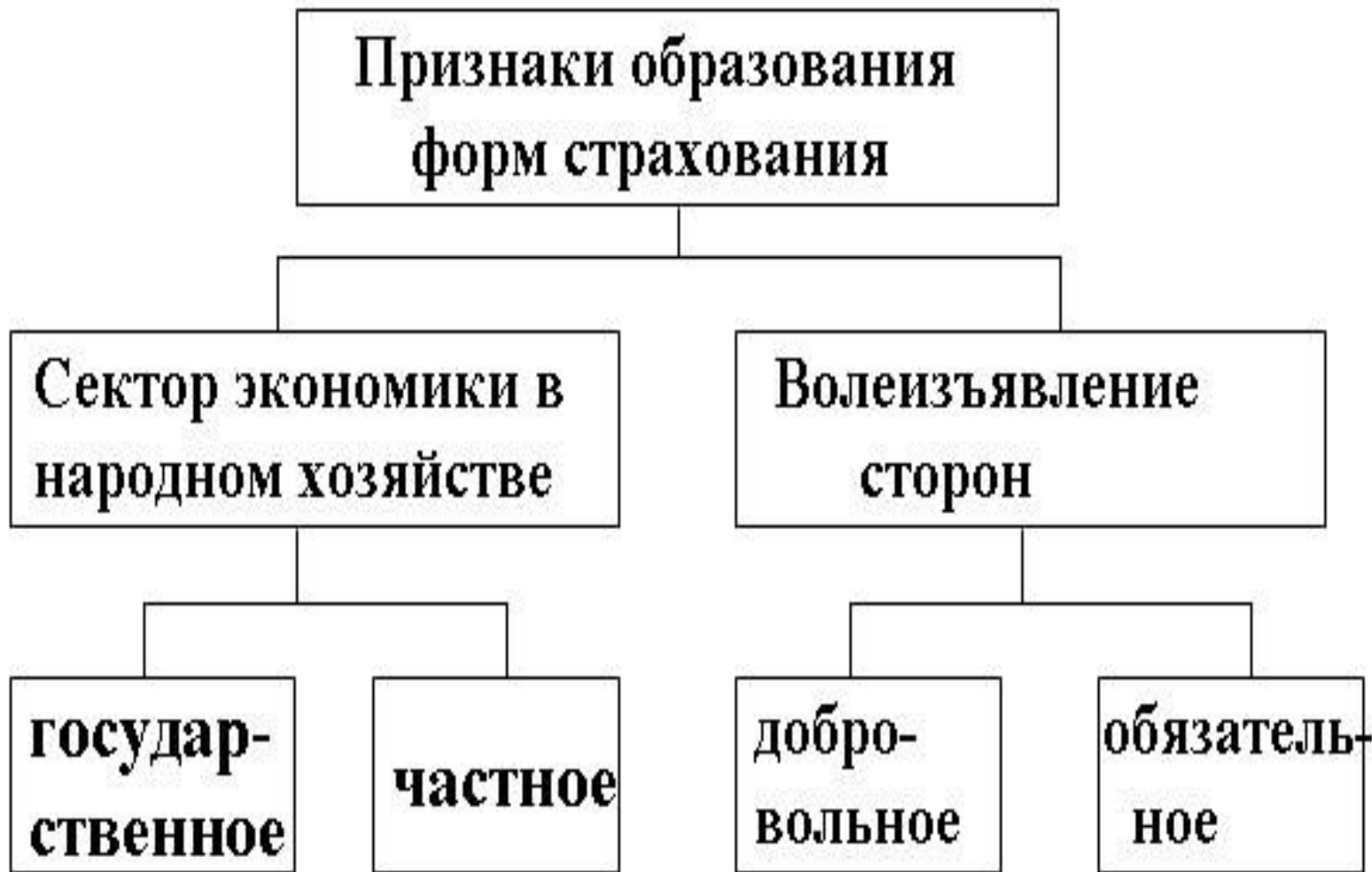
- 1. Централизованный страховой фонд (государственный)** образуется за счет общегосударственных ресурсов.

Назначение этого фонда – возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и крупных аварий, повлекших крупные разрушения и большие человеческие жертвы (например, аварии На Чернобыльской АЭС, землетрясения в Армении).

То есть цель этого фонда – **жизнеобеспечение людей на минимальном уровне.**

Государственные социальные страховые фонды – ПФР; ФФСС; ФОМС

- 2. Фонды страховых организаций** – образуются на основе передачи или функций страхования со стороны клиентов, формирование этих фондов имеет денежную форму.



Классификации в страховании

Страхование классифицируется:

1. **По объектам страхования.** Делится на страхование по отраслям, подотраслям и видам.
2. **По роду страхования.** Применяется только в имущественном страховании.

Главой 48 ГК РФ предусмотрены две разновидности (два типа договоров) страхования:

- имущественное
- личное.

3. По форме собственности:

- государственное;
- негосударственное.

4. По формам организации страхования:

- Государственное (страховщик – государство);
- Акционерное (страховщик – частный капитал);
- Взаимное (= общество взаимного страхования);
- Медицинское .

Основопологающим на рынке страхования выступает объект страхования.

Отрасли страхования.

Всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей:

- 1. социальное,
- 2. имущественное,
- 3. личное,
- 4. страхование ответственности,
- 5. страхование предпринимательских рисков.

Некоторые экономисты выделяют также «**Страхование выезжающих за рубеж**».

Рассмотрим страхование по отраслям.

Социальное страхование –

– это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

В социальном страховании объектом выступает уровень дохода граждан.

В его состав включаются такие **подотрасли**, как страхование пособий, пенсий и льгот.

Личное страхование

- это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена.

Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае инвалидности или смерти.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании **страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба**, которые не могут быть объективно выражены, а **определяются в соответствии с пожеланиями страхователя** исходя из его материальных возможностей.

По каждому виду личного страхования заключается соответствующие договоры.

Личное страхование — совокупность видов отрасли страхования где в качестве объекта страхования выступает **имущественный интерес страхователя**, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного **человека**.

В личном страховании три подотрасли:

- **Страхование жизни** — виды страхования, где в качестве объекта выступают определенные события в жизни **застрахованного лица**.
- **Страхование от несчастных случаев** — виды страхования, где в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина приведшая к временной или постоянной потере трудоспособности, или смерти застрахованного.
- **Медицинское страхование** — виды страхования, предусматривающие компенсацию медицинских расходов застрахованного лица на лечение в связи с заболеванием и/или несчастным случаем.

Классификация личного страхования

производится по разным критериям:

По объему риска:

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре:

- индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);
- коллективное страхование (страхователями или застрахованным выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1-5 лет);
- долгосрочное (6-15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий.

Страхование жизни

- дожитие до определенного возраста;
- смерть застрахованного;
- предусмотренные договором страхования события в жизни застрахованного:
 - бракосочетание;
 - поступление в учебное заведение;
 - другие события, предусмотренные договором страхования.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования является **наиболее распространенным** и привычным.

Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, **страховщик**, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, **выплатить обусловленную страховую сумму**, если в течении срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного.

Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Важной особенностью личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц.

Медицинское страхование

- обязательное медицинское страхование, которым охвачены все категории граждан;
- добровольное медицинское страхование, которое осуществляется в коллективной (работодатель страхует своих работников) или индивидуальной форме;
- страхование медицинских расходов граждан, в том числе туристов, выезжающих за рубеж;
- другие виды медицинского страхования.

Имущественное страхование

В имущественном страховании объектом страхования являются **имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.**

Имущественное страхование включает:

Страхование имущества;

Страхование ответственности;

Страхование предпринимательских рисков;

Страхование финансовых рисков.

Страхование имущества включает:

Страхование имущества предприятий и организаций;

Страхование имущества граждан;

Транспортное страхование (средств транспорта и грузов);

Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше;

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит.

Различают имущество:

- - промышленных предприятий,
- - сельскохозяйственных предприятий,
- - имущество граждан.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий.

Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного **страхования** граждан **не могут быть** документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.п.

Экономическое назначение имущественного страхования — **страховая защита**, возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Договор страхования

- в имущественном страховании

- в личном страховании

может быть:

- обязательным или добровольным

- долгосрочным и краткосрочным.

Страхование ответственности .

Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда.

В силу возникающих страховых правоотношений **страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц**

К блоку страхования ответственности относятся следующие **виды:**

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; **(пример, договор ОСАГО).**
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности за неисполнение обязательств и др.

Страхование предпринимательских рисков.

Страхование предпринимательских рисков — новая отрасль страхования для России.

- **Объектом данного страхования является риск:**
 - возможности неполучения прибыли или дохода,
 - снижения уровня рентабельности
 - образования убытков.

К страхованию специфических рисков относится, в том числе, титульное страхование и страхование политических рисков.

- **Титульное страхование** – страхование от потери имущества вследствие потери прав собственности на основании вступившего в законную силу решения суда первой инстанции по искам третьих лиц.
- **Страхование политических рисков** - страхование убытков, понесённых в результате действий представителей власти.

Страхование граждан, выезжающих за рубеж

вид страхования, имеющий целью обеспечить страховой защитой граждан во время нахождения за границей.

Является **комплексным видом** страхования, включающим элементы личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Кроме страхования медицинских расходов за границей данный вид страхования может включать страхование багажа, потери в связи с невозможностью выехать за границу, страхование консульских и юридических услуг при помощи на дорогах, страхование гражданской ответственности в стране нахождения и некоторые другие.

Формы организации страхования

- Государственным – в качестве страховщика выступает государство.
- Коммерческим – страховщиком выступает частный капитал.
- Взаимным (общество взаимного страхования).
- Самострахованием.

Взаимное страхование

- Взаимное страхование основано на договоренности между собой группы **физических**, **юридических** лиц о возмещении убытков, возникших в результате случайных событий, за счет средств **страхового фонда**, который сформирован из взносов участников взаимного страхования.
- При взаимном страховании каждый **страхователь** одновременно является членом страхового общества.
- Взаимное страхование считается **некоммерческим** потому, что **страхователи**, являющиеся **собственниками** фонда денежных средств, участвуют в его создании не с целью получения прибыли на вложенный капитал, а **с целью создания страхового продукта для себя.**

Признаки взаимного страхования

- объединение страхователями финансовых ресурсов в специально создаваемой организации-**страховщика** для страхования собственных **имущественных интересов** путем раскладки **ущерба** между собой;
- формирование страхового фонда за счет взносов каждого члена сообщества заинтересованных страхователей в качестве совместной собственности всех членов;
- отсутствие у каждого страхователя в отдельности единоличного права на распоряжение этим фондом и на его использование;
- наличие у страхователей прав и обязанностей по участию в управлении, распоряжении этим фондом и использовании средств фонда;
- наличие у каждого из страхователей материальной ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов за счет средств этого фонда;
- распределение материальной ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов, между страховщиком и его страхователями.

Самострахование

Исторически наиболее ранний способ страхования.

Он применяется как при неразвитых, так и при развитых товарно-денежных отношениях.

На ранних фазах развития человеческого общества различные резервные фонды, предназначенные для использования при каких либо неблагоприятных обстоятельствах создавшим их субъектом могли представлять собой запасы зерна, пресной воды, продуктов питания и т.д.

Нередко такие резервные **фонды создавались коллективно.**

Признаки самострахования:

- единоличное владение страхователем страховым фондом на правах собственности (в т. ч. страхователь сам определяет порядок использования страхового фонда и, в частности, определяет страховые случаи);
- неиспользование привлеченных страховых фондов — отсутствие страховщика;
- страховой фонд создается самим страхователем;
- ответственность страхователя в части создания страховых фондов и страховых программ только перед самим собой;
- нетоварный характер страхования.

Перестрахование (англ. *reinsurance*)

Перестрахование — система экономических страховых отношений между страховыми организациями (страховщиками) по поводу заключенных со страхователями договоров страхования.

В соответствии с договором перестрахования страховщик, принимая на страхование риски, определённую часть ответственности и премии по ним оставляет на собственном удержании, а оставшуюся часть передаёт на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам).

Перестрахование называют также «вторичным» страхованием или страхованием страховщиков.

Перестрахование происходит не только на уровне национальной экономики, оно очень давно стало международным видом страховой деятельности.

В этой связи углубление специализации в страховом деле привело к **формированию особой группы страховых компаний — перестраховщиков**, специализирующихся на операциях перестрахования.

Цель перестрахования

- **создание** по возможности **сбалансированного страхового портфеля**, обеспечения **финансовой устойчивости** и **рентабельности** страховых операций.

Перестрахование

позволяет страховой компании принимать риски клиентов, которые были бы слишком велики для одного страховщика

В страховании происходит **постоянный, непрекращающийся обмен рисками** и **главная цель** таких обменов **состоит в создании сбалансированных, устойчивых страховых портфелей.**

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Формы перестрахования

Факультативная

Облигаторная

Факультативно-
облигаторная

Виды перестраховочных договоров

Пропорциональное перестрахование:

- квотный договор;
- эксцедентный договор,
- квотно-эксцедентный договор

Непропорциональное перестрахование:

- договор эксцедента убытка,
- договор эксцедента убыточности

Активное и пассивное перестрахование

Передача риска в перестрахование (алимент)

Прием риска в перестрахование (контралимент)

Разовые случаи перестрахования имели место еще с 1370 года, когда торговец, получивший в страхование торговое судно, перестраховал его у двух своих братьев по цеху.

В России начало перестрахования относится к 1895 году, когда по инициативе Витте образовалось Общество Русского перестрахования, бывшее единственным в стране.

В СССР перестрахование отдали на откуп Ингосстраху, появившемуся в 1947 году.

После развала Союза началась история современного перестрахования, с 1990 года стал формироваться совершенно новый рынок

АКЦИЯ ВЪ 500 РУБ.

№11515



500 РУБЛЕЙ.

ОБЩЕСТВО РУССКАГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.

УСТАВЪ ОБЩЕСТВА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПРИНЯТЪ 9 ИЮНЯ 1895 ГОДА.

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛЬ 6.000.000 РУБЛЕЙ.

АКЦИЯ ВЪ ПЯТЬСОТЪ РУБЛЕЙ

Выдана в Петербурге, 1895 года.
Судному Бюроу
С. Петербурга, 1895 года.

Представитель Провисия Р. П. Писарев
Члены Провисия
Бухгалтер А. Манжаров



ОБЩЕСТВО РУССКАГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

ОБЩЕСТВО РУССКАГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

§ 10. Основной капитал общества определяется в 6 миллионов рублей, разделенных на пять тысяч акционных акций по номиналу рубль каждая.
§ 11. Бюджетная часть отъ акцій, подлежащая дѣлену по законному порядку, а также, принадлежащая обществу, для покрытия убытковъ, по мере необходимости, должна быть отъ акцій, принадлежащихъ обществу, по взаимному согласію акціонеровъ, съ соблюденіемъ закона, въ случаѣ, когда обществу придется обратиться къ акціонерамъ за пополненіемъ капитала.
§ 12. Акція составляетъ Русскому Перестраховочному обществу по своему значенію, въ случаѣ, когда акціонеръ обратится къ обществу, по взаимному согласію акціонеровъ, съ соблюденіемъ закона, въ случаѣ, когда обществу придется обратиться къ акціонерамъ за пополненіемъ капитала.

§ 13. Въ случаѣ смерти акціонера, принадлежащая ему акція, по взаимному согласію акціонеровъ, по желанию акціонеровъ, можетъ принадлежать обществу, для покрытия убытковъ, по мере необходимости, должна быть отъ акцій, принадлежащихъ обществу, по взаимному согласію акціонеровъ, съ соблюденіемъ закона, въ случаѣ, когда обществу придется обратиться къ акціонерамъ за пополненіемъ капитала.
§ 14. Каждый акціонеръ, принадлежащий обществу, долженъ, въ случаѣ смерти, пожелавъ, оставить свою акцію, по взаимному согласію акціонеровъ, по желанию акціонеровъ, можетъ принадлежать обществу, для покрытия убытковъ, по мере необходимости, должна быть отъ акцій, принадлежащихъ обществу, по взаимному согласію акціонеровъ, съ соблюденіемъ закона, въ случаѣ, когда обществу придется обратиться къ акціонерамъ за пополненіемъ капитала.

АКЦИЯ ВЪ 500 РУБ.

Мировой рынок перестрахования

Крупнейшие перестраховочные компании на 2016 год:

1. Munich Re (Германия) – \$40.96 млрд.
2. Swiss Re (Швейцария) – \$28.85 млрд.
3. Hannover Re (Германия) – \$19.08 млрд.
4. SCOR SE (Франция) – \$15.03 млрд.
5. Berkshire Hathaway Inc (США) – \$14.92 млрд.
6. Lloyd's of London (Великобритания) – \$14 млрд.
7. Reinsurance Group of America Inc (США) – \$9.1 млрд.
– PartnerRe + AXIS (Бермуды) – \$8.32 млрд. (в рамках холдинга)
8. China Reinsurance (Group) Corp (КНР) – \$7.73 млрд.
9. AXA (Франция) – \$5.92 млрд.
10. Korean Re (Южная Корея) – \$5.76 млрд.
11. PartnerRe Ltd (Бермуды) – \$5.61 млрд.
12. Zurich Insurance Group Ltd (Швейцария) – \$5.59 млрд.

Обязательное, добровольное и вмененное страхование

Обязательное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона.

Для обязательных видов государство законодательно или нормативными актами устанавливает правила страхования, страховые суммы и тарифы, объекты страхования, определяет круг страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

Основные виды обязательного страхования

- Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);
- Государственное страхование работников налоговых органов;
- Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц;
- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта;
- Страхование ответственности туроператора;
- Обязательное медицинское страхование.

Характерные черты добровольного страхования

- Обеспечивает максимальную дифференциацию страховых продуктов в зависимости от запросов клиента (страхователя);
- Страхователь может получить страховую защиту в объеме, отражающем его индивидуальный профиль рисков, и в необходимом ему объеме;
- Позволяет страхователю (потребителю) выступать суверенным участником страховых отношений;
- Дает возможность страховщику больше вариативности и свободы в формировании продуктов;
- Дает возможность страховщику устанавливать более экономически обоснованные тарифы, определяющие специфику его статистического наблюдения, а так же проводить более качественный андеррайтинг и селекцию рисков;
- Направлено на защиту интересов самого страхователя.

Характерные черты вмененного страхования

- Обеспечивает экономическую безопасность бенефициара и защиту его интересов;
- Обязанность страховать задается Законом (не прямого действия) или договором между страхователем и бенефициаром или условиями конкурса (тендера);
- Полисные условия могут задаваться Законом или договором с бенефициаром только частично;
- Направлено на защиту интересов выгодоприобретателя.

Обеспечение страховых выплат

Страховые резервы страховщика – фонд, образуемый за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых обязательств согласно договору страхования

Основа устойчивости страховой организации

- финансовая политика в области страховых резервов

Организационные формы страхования

Основные организационные формы страховой деятельности

Государс-
т-
венное
страхо-
вание

Акционе-
р-
ное
страхо-
вание

Коопера-
тивное
страхо-
вание

Взаимное
страхо-
вание

Перестра-
хование

СТРАХОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ (ОРГАНИЗАЦИИ)

Страхование имущества юридических лиц, или страхование предприятий — возможность возместить ущерб, нанесенный любой собственности, находящейся на балансе предприятия.

Что можно застраховать?

Недвижимость:

- здания и помещения различного назначения (административные, производственные, складские, торговые, офисные, развлекательные);
- сооружения (технологические, производственные, спортивные и пр.);
- объекты незавершенные строительства;
- земельные участки;
- жилые помещения (квартиры, здания и т.п.).

Оборудование:

- производственное, торговое, технологическое, электронное, офисное, сельскохозяйственное
- вычислительная техника и оргтехника
- мебель, обстановка, предметы интерьера и отделки
- ТМЦ: продукцию, товары, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности.

Гражданскую ответственность в связи с осуществлением хозяйственной деятельности и эксплуатацией имущества

Автотранспорт

Автогражданскую ответственность при эксплуатации автомобиля

Руководителя и сотрудников предприятия

От чего можно застраховать?

Имущество от утраты или повреждения в случае:

- стихийных бедствий;
- пожара; взрыва;
- удара молнии;
- падения летательных аппаратов;
- аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем;
- проникновения воды из соседних (чужих) помещений;
- кражи с незаконным проникновением, грабеж, разбой;
- противоправных действий третьих лиц, направленных на уничтожение или повреждение застрахованного имущества;
- наезда транспортных средств
- боя оконных стекол, зеркал, витрин

Как по полному пакету рисков, так и по именному перечню:

Гражданскую ответственность на случай причинения вреда третьим лицам при осуществлении застрахованной деятельности.

Гражданскую ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате зарегистрированного в установленном порядке ДТП, совершенного с участием застрахованного транспортного средства

Жизнь и здоровье водителя и пассажиров застрахованного транспортного средства от несчастного случая в результате ДТП

Жизнь и здоровье руководителя предприятия от несчастного случая

Автотранспорт (ДО) по АвтоКАСКО на случай утраты или повреждения в следствие:

- ДТП (включая провалы под лед или вследствие просадки грунта); пожара или взрыва;
- стихийных бедствий, опасных гидрометеорологических явлений, удара молнии;
- противоправных действий третьих лиц, направленных на уничтожение и/или повреждение застрахованного имущества (включая хищение отдельных частей (деталей, принадлежностей) ТС и/или ДО);
- падения инородных предметов, в том числе снега или льда;
- механического воздействия животных.
- Хищения (кражи, грабежа, разбоя, угона)
- Аварии, произошедшей вне дорог общего пользования на территории, предусмотренной договором страхования в результате столкновения с другими ТС;
- наезда на препятствие; опрокидывания; падения; повреждения при погрузо-разгрузочных и иных специальных работах

Страхование имущества юридических лиц покрывает следующие риски:

- пожары, взрывы, удары молний и другие огневые угрозы;
- стихийные бедствия — град, оползни, ураганы, наводнения;
- умышленное причинение вреда со стороны третьих лиц, в том числе бой стекла, зеркал и витрин;
- транспортные риски — падение на застрахованные объекты летательных аппаратов, наезд автотранспорта;
- тайная или открытая кража имущества;
- повреждение трубопроводов канализационных и отопительных систем.

Страхование сотрудников предприятия - это защита и благополучие, не только работника, но и его семьи.

Договор страхования дает следующие гарантии:

- получение застрахованным лицом денежных средств, в случае утраты им трудоспособности;
- компенсацию финансовых затрат, связанных с восстановлением здоровья по страховому случаю;
- создания финансовой гарантии для семьи застрахованного лица на случай ухода его из жизни.

При страховании сотрудников от несчастного случая возможно установление различных страховых сумм по каждому риску и различным категориям персонала.

-

**Обеспечение в связи с несчастным случаем на производстве
или профессиональным заболеванием**

**Лица, подлежащие
страхованию**

**Работающие по трудовому
договору**

**Осужденные к лишению свободы
и привыканию к труду**

**Выполняющие работы или
услуги по гражданско-правовым
договорам, если страхование
указано в договоре**

**Основание
обеспечения**

Страховой случай

**Несчастный случай
на производстве**

**Профессиональное
заболевание**

**Виды и размеры
обеспечения**

**Пособие по временной
нетрудоспособности – 100% среднего
зарплата или дохода**

Единовременная страховая выплата

Ежемесячная страховая выплата

**Оплата расходов по медицинской,
социальной и профессиональной
реабилитации**

Страхование снижает налогооблагаемую базу!!!!

Это удобный и безопасный способ корректировки налогооблагаемой базы любого предприятия в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Застраховав имущество организация **сможет отнести эти затраты на себестоимость, снизив тем самым налог на прибыль на сумму страховых платежей.**

Порядок отнесения страховых взносов на себестоимость продукции (работ, услуг) регулируется статьями **255 и 263** главы **25 НК РФ.**

Добровольное страхование имущества и ответственности

В соответствии со ст. 263 Главы 25 НК РФ включаются в себестоимость в размере фактических затрат страховые взносы по следующим видам страхования:

- добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- добровольное страхование грузов;
- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительного-монтажных работ;
- - добровольное страхование товарно-материальных запасов;
- добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных;
- добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- - добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством РФ либо является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями.

Добровольное страхование жизни и здоровья (личное страхование)

В соответствии со ст. 255 Главы 25 НК РФ страховые взносы по личному страхованию **относятся на себестоимость** следующим образом.

В случае **изменения существенных условий договора и (или) сокращения срока действия договора** долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, **признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения.**

