

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_{max} — 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
Итого	50	80	74

Тема 7. Страхование рисков

