

Тема 1.2 Риск как основа возникновения страховых отношений

План урока:

1. История зарождения страхования
2. Понятие и характеристики риска.
3. Виды рисков и их классификация.



Риск – принятие решения, результат которого неизвестен.

Страховой риск — это опасность или случайность, от которой производится страхование.

История возникновения и развития страхования

- Первое упоминание страхования на Ближнем Востоке в эпоху царя Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н.э.).
- На острове Родос, в 916 г. до н.э. был принят правовой акт, в котором была разработана система распределения ущерба на случай кораблекрушений. В данном случае речь шла о взаимном страховании.

Тема: Риск как основа возникновения
страховых отношений

История возникновения и развития страхования

- Страхование в Средние века осуществлялось в рамках гильдий.
- В 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была образована "Страховая палата", которая осуществляла операции по страховой защите интересов купеческих и ремесленных гильдий.
- В России основы государственного страхования были заложены Стоглавым собором ("Стоглав") в 1551 г.

История возникновения и развития страхования

- В 1786 г. в России была установлена государственная страховая монополия, которая носила явно выраженный фискальный характер.
- в 1875 г. был организован страховой синдикат – первое монополистическое объединение в России, которое просуществовало до 1918 г.
- В период Гражданской войны в России страхование фактически прекратило свое существование, было отменено государственное имущественное страхование, однако предусматривалось оказание государственной помощи натурой – зерном, скотом, инвентарем.

Риск в страховании рассматривается в нескольких аспектах:

- 1) как конкретное явление или совокупность явлений (событие или совокупность событий), при наступлении которых производятся выплаты из ранее образованного страхового фонда;
- 2) в связи с конкретным застрахованным объектом, так как любой риск имеет конкретный объект проявления;
- 3) как некоторая вероятность нанесения ущерба (получения убытков) данному объекту, принятому на страхование.

Виды рисков и их классификация

1. В зависимости от источника опасности выделяют:

- страховые риски, связанные с проявлением стихийных сил природы — землетрясения, наводнения, сели, цунами, и другими природными явлениями, причиняющими ущерб застрахованному объекту. В отдельную группу выделяют страховые риски техногенного характера — взрывы, пожары, засухи и т. п.;
- страховые риски, связанные целенаправленными противоправными действиями человека в процессе присвоения материальных благ, — кражи, ограбления, акты вандализма и другие противоправные действия.

Виды рисков и их классификация

2. По объему ответственности страховщика:

- Универсальные — риски, включаемые в стандартный объем ответственности страховщика, например риски при страховании имущества.
- Индивидуальные — риски, характерные для уникальных объектов страхования, например произведения искусства, антиквариат. При страховании таких объектов готовится индивидуальный договор страхования

Виды рисков и их классификация

3. Специфические риски:

- Аномальные - относят те риски, величина которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности.
- Катастрофические риски составляют значительную группу, которая охватывает большое число застрахованных объектов или страхователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. Эти риски связаны с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ.

Виды рисков и их классификация

Экологические риски - страховые интересы, которые обусловлены экологическими рисками, связаны с загрязнением окружающей среды.

Транспортные:

- каско (страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки, а также ремонта);
- карго (страхование грузов, которые перевозятся воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом).

Виды рисков и их классификация

Специальные риски -связаны с перевозками особо ценных грузов, например благородных металлов, драгоценных камней, произведений искусства, денежной наличности.

Данный вид риска оговаривается в особых условиях договора страхования и может быть включен в объем ответственности страховщика.

Вопросы для самопроверки:

1. В каких аспектах рассматриваются риски в страховании?
2. По каким признакам разграничиваются страхуемые риски?
3. Назовите основные критерии, которые позволяют считать риск страховым?
4. Какие Вы знаете методы управления риском?
5. Назовите основные этапы управления риском?
6. Какие методы используются для оценки риска?
7. Назовите функции адеррайтинга.