Страхование: экономическое содержание и принципы

Варшамова Валентина Геннадьевна

Кафедра управления рисками и страхования экономического факультета

МГУ имени М.В. Ломоносова

Экономическая роль страхования

- Обеспечение финансовой и социальной защиты населения
- Стимулирование деловой активности
- Поддержание финансовой стабильности
- Вклад в развитие научно-технического прогресса
- Освобождение государства от расходов
- Поддержка внешнеэкономической деятельности

Функции страхования

Компенсирующая	Возмещает убытки от понесенного ущерба
Гарантирующая	Гарантирует возмещение ущерба пострадавшим
Превентивная	Предотвращает или снижает размер ущерба
Контролирующая	Контролирует деятельность субъекта с целью возможного избежания возникновения ущерба или его сокращения
Накопительная (Сберегающая)	Аккумулирует средства страхователя до наступления определенного события в его жизни
Инвестиционная	Мобилизует средства страховых взносов с целью их инвестирования

Понятие «страхование»

«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 страховщика»

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 2)

Страховой фонд

- Государственные страховые фонды
- Фонды самострахования
- Фонды страховых компаний

Самострахование (удержание риска)

Самострахование – самостоятельное формирование страховых фондов физическим или юридическим лицом.

Отсутствие передачи риска, риск остается у юридического или физического лица, которое через создание собственных страховых фондов стремится обеспечить финансирование риска.

Отсутствие объединения рисков.

Отсутствие институциональной организации, в рамках которой формируется страховой фонд.

Отсутствие диверсификации риска по территории, риск распределен только во времени.

Самострахование (удержание риска) как метод управления рисками

- Преимущества:
  - ***низкая плата за страхование***
  - ***дополнительный доход от инвестиций***
  - ***применение собственного опыта по убыткам***
  - ***мотивация к сокращению рисков***
  - ***отсутствие разногласий со страховой компанией по страховому событию***
  - ***прибыль от неиспользованного фонда на покрытие убытков***

- Недостатки
  - ***риск катастрофического ущерба***
  - ***последовательные потери***
  - ***ограниченные инвестиционные возможности***
  - ***дополнительная нагрузка на персонал***
  - ***отсутствие опыта по управлению рисками***
  - ***узкая статистика по убыткам***
  - ***отсутствие перераспределения риска***
  - ***отсутствие налоговых преимуществ***

Страхование как метод управления рисками

- Преимущества

- *снижение риска и неопределенности*
- *покрытие ущерба за счет страховых выплат*
- *эффективность инструмента управления риском*
- *относительно невысокая стоимость по сравнению с другими методами управления риском*
- *возможность перераспределения риска среди других участников страхового рынка*
- *предоставление налоговых льгот по страховым операциям*

- Недостатки

- *снижение заинтересованности страхователя в проведении других мероприятий по управлению риском*
- *в некоторых случаях длительное согласование условий договора*
- *рисковый и авансовый характер предоставления страховой услуги*
- *ограничения емкости страхового рынка могут снижать эффективность страховой защиты*

Признаки и принципы страхования

- Передача риска специализированной организации
- Наличие страхового риска
- Наличие страхового интереса
- Принцип наивысшего доверия сторон
- Возмездность отношений, предполагающая уплату страховых взносов
- Ограниченный и однородный перечень рисков, подчиняющихся статистически вероятным распределениям убытков
- Убытки оплачиваются только участвующим субъектам и только в отношении имущественных интересов
- Выплата страхового возмещения в размере действительного убытка
- Наличие причинно-следственной связи убытка и опасности, на случай наступления которой проводилось страхование
- Принцип эквивалентности

Страховщик (страховая организация)

Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Передача риска страховщику

Объединение рисков позволяет снизить риск путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки.

Диверсификация рисков в пространстве и времени.

Понятие страхового риска

Страховой риск – «предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления»

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст.9)

Критерии рисков, принимаемых на страхование

- Риск как событие является предполагаемым и вероятным. Факт его наступления неизвестен в пространстве и времени.
- Причиной реализации риска не могут быть действия участников страхового отношения.
- Последствия реализации риска являются объективно измеримыми и имеют денежное выражение. Ущерб не должен быть катастрофическим.

Критерии принятия риска на страхование

Критерий	*Характеристика*
Риск	**Поддающийся измерению**
Наступление ущербов	**Независимое**
Максимальный ущерб	**Поддающийся управлению**
Средний ущерб	**Умеренный**
Частота наступления ущерба	**Средняя**
Страховые премии	**Доступные и адекватные**
Страховое покрытие	**Приемлемое и адекватное**
Емкость страхового рынка	**Достаточная**

Страховой интерес

Под страховым интересом понимается интерес страхователя в ненаступлении страхового случая.

«Страхование противоправных интересов не допускается.

Не допускается страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари.

Не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников» (ГК РФ, ст. 928)

Страховое событие (страховой случай)

Страховое событие (страховой случай) – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Объекты личного страхования

- 1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (***страхование жизни***).
- 2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (***страхование от несчастных случаев и болезней***).

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 4)

Объекты личного страхования (продолжение)

- 3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (***медицинское страхование***).

  (Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 4)

Объекты имущественного страхования

- 4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (***страхование имущества***).
- Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (***страхование финансовых рисков***).

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 4)

Объекты имущественного страхования (продолжение)

- 5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов

  (***страхование предпринимательских рисков***).

  (Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 4)

Объекты имущественного страхования (продолжение)

- 6.Объектами ***страхования гражданской ответственности*** могут быть имущественные интересы, связанные с:
- 1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
- 2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 4)

Отраслевая классификация страхования в РФ

Классификация страхования

Классификация по формам организации страховых отношений

- социальное страхование
- гражданско-правовое (коммерческое) страхование

Классификация страхования

Классификация организационно-правовых способов осуществления страхования

- индивидуальное
- коллективное
- общественное

Классификация форм страхования

«Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования».

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», ст. 3)

Сострахование

Сострахование - деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» ст. 12)

Сострахование

«Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования».

(ГК РФ, ст. 953)

Перестрахование

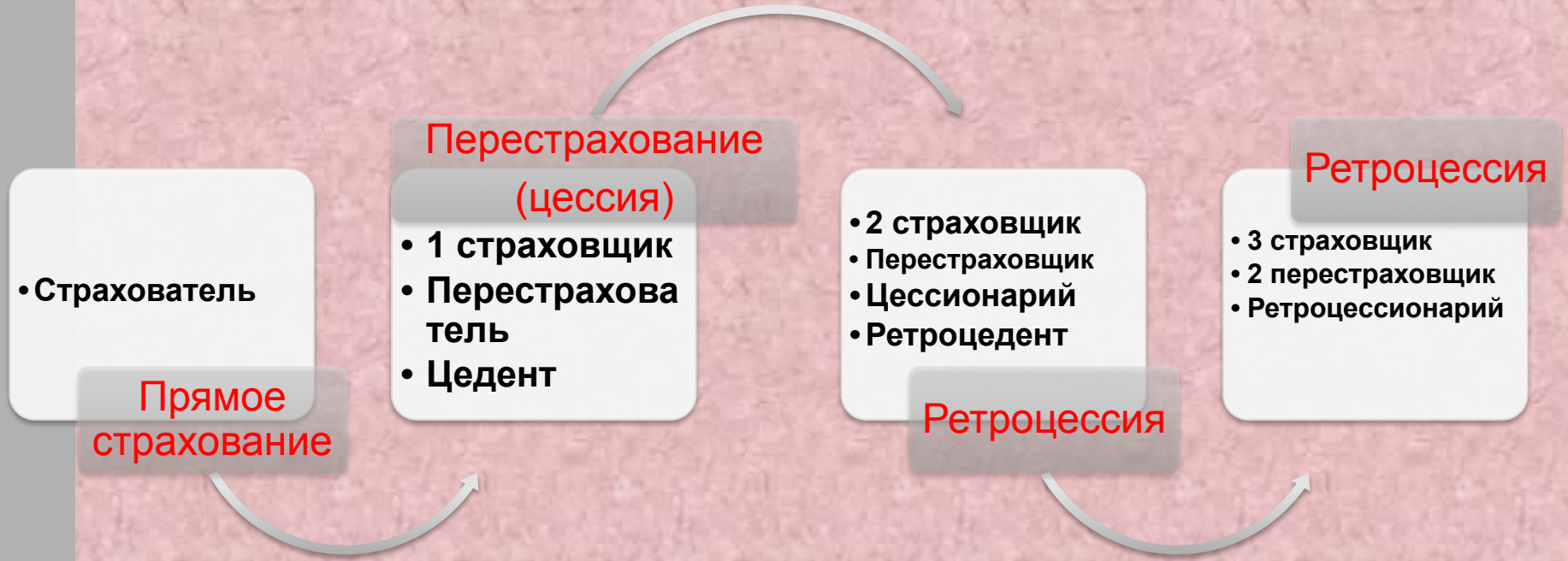
«Перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате...»

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», ст. 13).

«…При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору».

(ГК РФ, ст. 967)

Перестрахование



Участники страховых отношений

«*Страхователями* признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.»

(Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», ст. 5)

Участники страховых отношений

Застрахованное лицо – третье лицо, чьи интересы застрахованы по договору страхования.

Является участником определенных видов страховых отношений, в частности, договора личного страхования и договора страхования ответственности за причинение вреда.

Участники страховых отношений

Выгодоприобретатель (бенефициар) – третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования и которому выплачивается страховое возмещение (обеспечение) по договору.

Выгодоприобретатель определяется по закону (в определенных видах страхования), кроме того, может назначаться страхователем.