

Лекция 3: Сущность и функции страхования. Классификация страхования.

Страхование – это система экономических отношений по формированию целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных и не благоприятных явлениях, а также оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в жизни.

Общие функции страхования

1. Создание 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.

2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. На возмещение ущерба имеют право юридические и физические лица, которые участвуют в формировании страхового фонда.

3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Данная функция предполагает финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. Для реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования этого фонда служат отчисления от страховых платежей.

Специфические функции, присущие страхованию.

1. Рисковая функция — перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования. Данная функция отражает основное назначение страхования – защиту от рисков.

2. Предупредительная функция — использование части средств страхового фонда на уменьшение вероятности наступления страхового случая, а также степени и последствий страхового риска.

3. Сберегательная функция — сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие. Эта функция связана с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Контрольная функция – строго целевое формирование и использование средств страхового фонда. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Участники страховых отношений являются:

1. Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся таковым в силу закона, которое обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении страхового случая вправе требовать от страховщика страховую выплату.

2. Застрахованное лицо - это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (личное страхование) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и имущества (имущественное страхование). В отношении договоров личного страхования установлено, что застрахованное лицо либо его наследники являются выгодоприобретателями, если в договоре не установлено иное.

3. Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования. В случае если в личном страховании выгодоприобретатель не указан, им являются физические лица – наследники застрахованного. В отличие от страхователя, выгодоприобретателем может быть не только полностью дееспособное лицо, но и несовершеннолетний, а также малолетний гражданин (например, малолетние наследники умершего застрахованного в личном страховании).

4. Страховщик - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству РФ – страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная торгово-посредническая и банковская деятельность.

5. Страховой агент - юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика.

6. Страховой брокер - независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию на проведение посреднических операций по страхованию. Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя или в перестраховании – от имени и по поручению страховщика по прямому страхованию. Брокерская деятельность в страховании, перестраховании или состраховании – это посредническая деятельность по покупке или продаже страховых услуг, подразумевающая содействие соглашению между сторонами, заинтересованными в страховании, предусматривающая ведение переговоров по страхованию согласно волеизъявлению страхователя, конечной целью которой является определение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон.

7. Страховые актуарии - субъекты страхового дела: граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Классификация страхования представляет собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений. В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

1. Имущественное страхование (страхование имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков).

2. Личное страхование (страхование жизни, от несчастных случаев, медицинское страхование).

ЗАДАНИЕ. Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за

кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы.

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.

РЕШЕНИЕ. Условная (невывчитаемая) франшиза означает, что страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если он не превышает процента франшизы. Если ущерб больше франшизы, то страховщик обязан возместить ущерб полностью.

В нашем случае ущерб составляет $12,5/800 = 0,015625$ или 1,56% страховой суммы, значит, страховщик не освобождается от ответственности.

Размер страхового возмещения будет равен сумме ущерба, т.е. 12,5 тыс.руб., т.к. ущерб составляет более 1% страховой суммы.

Рассчитаем размер страхового платежа исходя из тарифа 0,3 и страховой суммы 800 тыс.руб.:

$800 * 0,3 / 100 = 2,4$ (тыс.руб.) или 2400 р.

Определим размер предоставленной Страхователю скидки со страхового платежа:

$$2,4 \cdot 2 / 100 = 0,048 \text{ (тыс.руб.) или } 48 \text{ руб.}$$

Рассчитаем подлежащий уплате предприятием размер страхового платежа с учетом скидки:

$$2400 - 48 = 2352 \text{ (руб.)}$$

Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% — передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 д.е. Определить, как распределяется

риск:

а) 100 000 д.е.; б) 300 000 д.е.

35

Решение:

1. Определяем собственное удержание (по варианту «а»):

$$100\,000 \times 0,4 = 40\,000 \text{ д.е.}$$

Определяем риск перестрахования

$$1000 \times 0,6 = 60\,000 \text{ д.е.}$$

2. Определяем собственное удержание (по варианту «б»):

$$300\,000 \times 0,4 = 120\,000 \text{ д.е.}$$

$300\,000 \times 0,6 = 180\,000$ д.е. — отдается в перестрахование, но лимит ответственности перестраховщика 150 000 д.е., а оставшиеся 30 000 д.е. (180 000 д.е. – 150 000 д.е.) остаются у перестрахователя. Страховщик может их оставить на собственном удержании или отдать в перестрахование по другому договору.

Ответ: при варианте «а» собственное удержание перестрахователя составит 40 000 д.е., а 60 000 д.е. будет передано перестраховщику;

при варианте «б» собственное удержание перестрахователя составит 150 000 д.е., а 150 000 д.е. будут переданы перестраховщику

$$V = U \cdot C / Ц,$$

где V – величина страхового возмещения,

U – фактическая сумма ущерба,

C – страховая сумма по договору страхования,

Ц – стоимостная оценка объекта страхования.

Рассчитать сумму страхового возмещения для страхования автомобиля «Жигули» с использованием системы пропорциональной ответственности.

Исходные данные:

Оценка автомобиля Ц=15660 ден. ед.

Страховая сумма по договору страхования C=14500 ден. ед.

Фактическая сумма убытков, понесенных вследствие аварии U=14050 ден. ед.

$$V = 14050 \cdot 14500 / 15660 = 13009 \text{ ден. ед.}$$

Итак, величина страхового возмещения составляет 13009 ден. ед.