Всероссийский Заочный Финансово – Экономический Институт

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Выполнила: Юрченко Н.И.

Факультет: Финансы и кредит

№ группы: 3 Курс: 5

№ личного дела08ФФД41336

Преподаватель: Хаиров Б. Г.

Омск 2010 г.

**Содержание**

Введение

1. Имущественное страхование и его виды

2. Особенности имущественного страхования

3. Методы расчета тарифов имущественного страхования

4. Модель

Список использованной литературы

**Введение**

***Страхование*** *—* система экономических отношений, включающая образование за счет предприятий, организаций и населения специального фонда средств и его использования для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам (или их семьям) помощи при наступлении различных событий в их жизни (достижение определенного возраста, утрата трудоспособности, смерть и т.д.)

В страховании обязательно наличие двух сторон: страховщика и страхователя. Кроме того, участниками страховых отношений могут выступать застрахованный, выгодоприобретатель, лицо, назначенное для получения страховой суммы, т.е. третьи лица которым причиняется вред действиями страхователя.

Фонд создаваемый посредством страхования является одним из видов страхового фонда. Характерные черты страхования: целевое назначение аккумулируемых средств, они расходуются, лишь на покрытие потерь (предоставление помощи) в заранее договоренных случаях; вероятностный характер отношений, поскольку заранее не известно, когда наступит соответствующее событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет; возвратность средств, т.к. они предназначены для выплаты все совокупности страхователей (но не каждому страхователю в отдельности).

В процессе страхования происходит перераспределение средств между участниками создания специального (страхового) фонда: возмещение ущерба одному или нескольким страхователям осуществляется путем его распределение на всех. Число страхователей вносящих платежи в течение того или иного периода времени, больше числа получающих возмещение (помощь).

Страхование производится в основном в денежной форме, хотя при определенных предпосылках имело место также натуральное страхование. Исторически первоначальной была раскладочная система страхования, при которой основным моментом взаимоотношений между страхователями являлось реальное возникновение убытка у одного или нескольких владельцев имущества. Исходя из величины убытка определяющие взнос каждого участника страхования необходимый для покрытия фактической суммы ущерба, т.е. он раскладывается на всех страхователей. В современных условиях преобладающей является система страхования, построенная на внесение страхователем твердо установленной, заранее исчисленной суммы платежей, независящей от размера возникших в данном году убытков, соответствующее возмещение потерь производится за счет созданного из предварительных взносов фонда.

Различаются: имущественное страхование, объектом которого выступают всевозможные материальные ценности; личное страхование, где основой экономических отношений являются события в жизни физических лиц; страхование ответственности, предметом которого служит возмещение обязательства страхователя по возмещению ущерба (вреда) третьим лицам. Страхование может проводиться в добровольном порядке на основе соглашения сторон, а также в обязательном порядке, когда это предписано соответствующим законодательством. Особыми формами страхования выступает перестрахование и сострахование, позволяющие распределять и перераспределять крупные риски между многими страховыми организациями.

В наше непредсказуемое время хочется быть уверенным в завтрашнем дне. Осуществить желаемое становится возможным благодаря приобретению полиса страхового имущества.

1. **Имущественное страхование и его виды**

***Имущественное страхование*** *-* отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. ***Имуществом***признается совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся во владении какого-либо лица. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Имущественное страхование, проводимое государственными страховыми организациями, охватывает практически все имущество; сельскохозяйственных, промышленных и др. государственных хозрасчетных предприятий, кооперативных и общественных организаций, населения. Объектами страхования выступают основные и оборотные фонды производственного и непроизводственного назначения, урожай сельскохозяйственных культур, животные, продукция, средства транспорта, оборудование, инвентарь, предметы домашнего хозяйства, коллекция картин и др. Имущественное страхование занимает ведущее место в сфере иностранных страховых операций РФ: страхование экспортно-импортных грузов, судов, самолетов, строительно-монтажных рисков и т.д.

Имущественное страхование исходит из обеспечения возмещения, прежде всего прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов; при определенных условиях в ответственность могут включаться и косвенные убытки. Наряду с возмещением ущерба имущественное страхование предусматривает проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. Выполнение этой роли достигается применением юридических норм, предписывающих выполнение страхователем определенных превентивных работ, стимулированием этих мер через систему скидок-накидок платежам и ограничения выплат возмещения, а также путем отчисления части страховых платежей на финансирование соответствующих предупредительных мероприятий.

***Срок действия договора страхования*** *-* время, предусмотренное условиями страхования, в течение которого действует страховая ответственность страховщика, т.е. его обязанность выплатить страхователю при наступлении страхового случая страховое возмещение или страховую сумму. Он начинается, как правило, после уплаты всей суммы платежа, а если предусматривается его рассрочка, то после внесения первого взноса. Срок может составить от двух месяцев до 1 года. Срок действия прекращается после истечения времени, на которое был заключен договор, при неуплате очередного просроченного платежа, а также гибели имущества, принятого на страхование.

***Страхование средств транспорта*** *-* вид страхования, где объектом выступают механизированные и другие средства транспорта. Страхование средств транспорта населения проводится как в обязательном (ОСАГО), так и в добровольном порядке. По действующим правилам на страхование принимаются автотранспортные средства, подлежащие регистрации органами ГАИ МВД, а также водный транспорт, регистрируемый в установленном порядке.

К объектам страхования относятся автомобили, мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, снегоходы, мопеды с рабочим объемом двигателя не менее 49,8 см3, моторные, парусные и гребные лодки (кроме надувных) катера и яхты. Страховое возмещение выплачивается в случае повреждения или гибели средства транспорта в результате аварии, пожара, взрыва, урагана и других бедствий, а также похищение средств.

Средства транспорта страхуются по адресу указанному в страховом свидетельстве, а также во время нахождения их в пути и на стоянках. Договор страхования заключается по заявлению владельца после осмотра средств транспорта страховым агентом. По желанию страхователя договор может быть заключен на срок от 2 до 11 месяцев или на один год. При этом страховая сумма не может быть выше стоимости средств транспорта по действующим государственным розничным ценам (с учетом скидки на износ), уплата взноса может производиться как наличным деньгами, так и посредством системы безналичных расчетов.

По условиям договора каждый страхователь обязан содержать принадлежащее ему средство транспорта в полном порядке и в строгом соответствии с правилами эксплуатации. При аварии, похищении или угоне страхователь должен незамедлительно сообщить об этом в милицию, ГАИ или иные органы осуществляющие надзор за эксплуатацией данного вида транспорта. Обо всех прочих страховых случаях сообщается в течение суток в страховую компанию. Если страхователь имел возможность, но не сделал этого, в выплате страхового возмещения может быть отказано. Возмещение не выплачивается, если умышленные действия страхователя (грубое нарушение правил движения и другие) явились причиной серьезного увечья или гибели других лиц, а также существенного материального ущерба. Перечисленные факты должны быть подтверждены документами соответствующих органов.

***Страхование грузов*** *-* один из важнейших видов железнодорожного, морского и воздушного страхования. Основным в страховании грузов является условие страхования "с ответственностью за все риски", это означает, что возмещению подлежат убытки, расходы и взносы по общим авариям, а также убытки от повреждения и полной гибели всего или части застрахованного груза, происшедших по любой причине, кроме военных "рисков", прямого или косвенного воздействия радиации, умысла и грубой небрежности страхователя; особый свойств и качеств груза и ряда других рисков, связанных со спецификой груза и его транспортировкой. По договоренности сторон большинство исключенных из объема ответственности рисков могут быть застрахованы за дополнительную премию.

***Страхование строений****,* принадлежащих гражданам, - вид имущественного страхования; проводится в обязательной и добровольной форме. Страхованию подлежат строения (жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки), принадлежащие гражданам на правах личной собственности, поставленные на постоянное место и имеющие стены и крышу. Не подлежат страхованию ветхие строения, если они не используются для хозяйственных нужд, а также строения, адрес владельцев которых неизвестен.

Страхование строений производится на случай их уничтожения или повреждения в результате пожара, взрыва, удара молнией, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, града, обвала, оползня, паводка, селя, выходы подпочвенных вод, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной систем, а также когда для предотвращения распространения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия было необходимо разобрать строения или переместить их на другое место. Все перечисленные события относятся к страховым случаям.

При повреждении или уничтожении строения в результате страхового случая страховая компания на основании полученного заявления составляет акт установленной формы. Исчисляет и выплачивает владельцу строения страховое возмещение.

1. **Особенности имущественного страхования**

Имущественное страхование согласно ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представляет собой систему между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита имущественных интересов связана с владением, пользованием или распоряжением имущества. Страхователями по имущественному страхованию могут быть как юридические, так и физические лица.

В страховой практике к имущественному страхованию относят любое страхование, не связанное с личным страхованием и страхованием ответственности.

Под имуществом при имущественном страховании понимается не только конкретный предмет, вещь (телевизор, кинокамера, телефон и т.д.), но и группа вещей, предметов, изделий, а также средства транспорта, грузы, государственное имущество и имущество граждан, финансовые риски и др.

Имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов могут проявляться при повреждении (разрушении) имущества, его гибели, уничтожении, затоплении, краже и т.п. Однако имущественное страхование защищает указанные имущественные интересы только в случае, если они носят непреднамеренный (случайный) характер.

Повреждением имущества считается такое состояние, когда отсутствуют признаки полной гибели или уничтожения, и оно может быть восстановлено путем ремонта. Гибель, уничтожение, затопление (пропажа) имущества означает его выбытие из пользования.

Конкретные страховые случаи, устанавливаемые при страховании имущества, определяются характером страхового риска. Однако наличие одного лишь факта (повреждения, гибели, хищения имущества) недостаточно для возникновения обязательств страховщика по выплате страхового возмещения и права страхователя требовать такое возмещение. Для этого необходимы еще определенные экономические и юридические последствия повреждения, пропажи, хищения имущества. Последствиями, учитываемыми в страховании, являются ущерб или убыток.

Именно ущерб (убыток) является тем имущественным интересом, на предмет которого проводится страхование. Если в результате страхового случая не нанесен ущерб страхователю (т.е. не нарушен имущественный интерес страхователя), то нет и потребности в страховой выплате. В ст. 21 Закона «О страховании» сказано, что основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату страхователю по имущественному страхованию является «получение страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба». Таким образом, страховая выплата возмещения не может служить источником необоснованного обогащения страхователя за счет создаваемых страховщиком страховых фондов. Поэтому, заключая договор, например, страхового риска непогашения кредита, страховщик и страхователь заранее определяют обстоятельства, которые могут привести к его невозврату, а, следовательно, и к причинению убытка.

В правилах имущественного страхования страховщики нередко устанавливают условия о дополнительной компенсации убытков, которые могут возникнуть в результате наступления согласованных страховых случаев. Например, дополнительные убытки у страхователя могут возникнуть от потери предполагаемых доходов, которые недополучены из-за поломки или повреждения производственного оборудования, электронно-вычислительной техники в результате стихийного бедствия или других страховых случаев.

Условия имущественного страхования формируются страховщиком в соответствии с общими Правилами страхования имущества, разрабатываемыми Департаментом страхового надзора, исходя из типовых страховых потребностей.

В страховом портфеле страховщика имеется, как правило, определенный набор Условий имущественного страхования по различным видам в соответствии с лицензией на проведение страховой деятельности.

**3. Методы расчета тарифов имущественного страхования**

**Страховой тариф** (тарифная ставка) – ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основании которой рассчитывается страховая премия. Исходя из тарифных ставок, исчисляют страховые взносы, уплачиваемые страхователями. Страховой взнос представляет собой произведение страхового тарифа на страховую сумму. Совокупность страховых платежей составляет страховой фонд, который используется для выплат страхового возмещения и ведения дел страховщиком.

Страховой взнос страхователя определяет его вклад в формирование страхового фонда. Замкнутая раскладка ущерба между страхователем ставит страховщика перед необходимостью соблюдать интересы пострадавших в зависимости от страхового фонда или соблюдать баланс страховых возмещений и объема страховых взносов. Это выражается формулой:

∑СП = ∑СВ,

где СП – страховые платежи; СВ – страховые возмещения.

Основная задача при разработке страховых тарифов связана с определением вероятной суммы ущерба, которая приходится на страхователя, на единицу объекта страхования, на единицу страховой суммы. Таким образом, тарифная ставка должна достаточно достоверно отражать вероятный ущерб, который будет разложен между страхователями.

С другой стороны, тарифная ставка отражает меру страховой ответственности, которую берет на себя страховщик. При этом ясно осознавая, что событие, от которого он страхует, для него достоверно, наблюдаемо, для страхователя – случайное. Таким образом, математически точно формируется задача максимизации объема страхового фонда при минимальном тарифе для отдельного страхователя. Правильно рассчитанная тарифная ставка обеспечивает страховщику устойчивость страховых операций, баланс его доходов и расходов либо превышение доходов над расходами. Существование страховщика, связанное с воспроизводством его деятельности, с необходимостью толкает его на обеспечение повышения его доходов над расходами.

С целью обеспечения финансовой устойчивости страховых операций разрабатывается брутто-ставка, которая лежит в основе страхового взноса и является выражением тарифной ставки.

Брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки к ней. Нетто-ставка выражает рисковую часть тарифа для обеспечения страхового возмещения и предназначена для формирования страхового фонда. Нагрузка предназначена для покрытия накладных расходов страховщика и образования резервных фондов, так как страхование представляет собой динамический процесс, и даже достоверное событие, с точки зрения страховщика, имеет отклонения в масштабе и времени проявления, поэтому резерв для обеспечения возмещений ущерба необходимо создать заблаговременно.

**Нетто-ставка** – основная часть тарифной ставки – выражает вероятность нанесения страхователям определенного ущерба и отражает меру ответственности, взятую на себя страховщиком. Если условия страхования данной группы имущества или иных рисков содержат несколько видов страховой ответственности, то совокупная нетто-ставка может состоять из суммы нескольких частных нетто-ставок из-за независимости условий проявления страховых случаев, принятых в комбинированное страхование. В силу неоднородности объектов имущественного страхования по признакам материала, из которого они изготовлены, по среде их существования и интенсивности использования имеются объективные причины различий вероятностей проявления опасных событий и разрушительной силы воздействия на имущество, животных и растений. Поэтому необходима дифференциация тарифных ставок по различных типам, видам имущества и их нахождению в различных стадиях процесса воспроизводства.

Вероятность наступления страховых случаев лежит в основе нетто-ставки. Обозначим ее через *р*. Тогда *р = с/а*, где *а* – число застрахованных объектов, *с* – число страховых случаев. В денежном выражении этот показатель отражает отношение объема страхового возмещения *f* к страховой сумме всех застрахованных объектов *b*. Отношение *f/b* называют показателем убыточности страховой суммы.

Опустошительность одного страхового случая выражается отношением числа пострадавших объектов *d* к числу страховых случаев *c*.

Среднее возмещение по одному пострадавшему объекту определяется как *f/d* и средняя страховая сумма на один застрахованный объект – как *b/a*. Тогда вероятность страхового случая может быть выражена:

*p = (cdfa) / (acdb) = f/b*

Методика расчета нетто-ставок по каждому виду или однородным объектам имущественного страхования сводится к определению среднего показателя убыточности страховой суммы за некоторый тарифный период, например, 5 или 10 лет, с поправкой на величину рисковой надбавки.

По страхованию имущества предприятий и общественных организаций различных форм собственности имеется необходимость в дифференциации тарифных ставок по территории, видам имущества, его нахождению в стадиях кругооборота капитала и т.д.

Территориальная дифференциация учитывает различия в уровне убыточности страховой суммы, что связано в основном с более высокими показателями горимости строений в сельской местности. Эти показатели оказывают также влияние на дифференциацию тарифов в зависимости от огнестойкости строений в хозяйствах граждан. Для огнестойких строений могут устанавливаться пониженные тарифные ставки.

Для удобства проведения страхования применяется также дифференциация тарифов по категориям страхователей. Например, по страхованию имущества кооперативных и общественных организаций установлены тарифные ставки по видам кооперации, общественным и другим организациям.

По страхованию средств транспорта, принадлежащих гражданам, дифференциация тарифных ставок отражает различия в степени риска отдельных видов транспорта: автомобилей, мотоциклов, мопедов, моторных лодок и т.п. Здесь также применяется дифференциация, стимулирующая страхование средств транспорта в полной стоимости. Во многих странах дифференциация тарифов по страхованию транспортных средств учитывает такие критерии, влияющие на убыточность страховой суммы, как марки автомобилей, водительский стаж страхователя и др.

**Дифференциация страховых тарифов** – действенный научно обоснованный инструмент раскладки ущерба, отражающий оптимальное участие каждого страхователя в формировании страхового фонда.

«Совершенствование механизма страхования опасных производственных объектов и оценки рисков» представлена организационно-экономическая модель страхования опасного производственного объекта применительно к особенностям специфических условий России.

Модель механизма страхования компаний основана на технологии и организации страховой защиты предприятий и отраслей экономики, основные элементы которой представлены на рис. 1. Страховые компании, как показано на рисунке, формируя свою деятельность, выстраивают экономические отношения страховой защиты на договорной основе.

Перестрахования рисков

Создания системы страховой защиты

Страховая компания

Оформления договора страхования

Урегулирования страховых случаем

Программа снижения внеплановых потерь

Оценка рисков

Инспекционный визит риск -менеджера

Независимая оценка рисков

Оформления декларации промышленной безопасности

Страхователь

Рис. 1 Модель основных элементов процесса организации страхования опасных производственных объектов

Страховая компания осуществляет урегулирование инспекционной деятельности посредством независимой оценки рисков, программ снижения потерь и оформления деклараций промышленной безопасности. Для достижения этой цели в составе системы управления рисками предлагается использовать комплексную программу страхования.

Механизм страхования рисков у страховщиков представлен на рис. 2.

Страхования зданий и соружений

Страхования технологического и производственного оборудования

Страхования транспортных средств

Страхования имущества от огня

Хозяйствующий субъект

Страхования от убытков от перерыва на производстве

Страховщик

Страхования машин от поломок

Страхования риска от не выполнения страховых обязательств

Страхования гражданской ответственности

Страхования жизни и здороья сотрудников

Страхования грузо перевозок

Страхования товарных запасов

Другие виды страхования

Рис. Модель комплексного страхования рисков

На данной схеме показана комплексная программа страхования и урегулирования страховых случаев в условиях независимой оценки рисков и оформление декларации промышленной безопасности объекта.

Комплексная программа существенно экономит средства предприятия, затрачиваемые на страхование. При разработке комплексных программ клиенту предоставляется более высокий уровень скидок, чем при приобретении отдельных страховых продуктов, предоставление рассрочки платежей, что позволяет минимизировать расходы клиента, а так же бесплатные консультации по любым вопросам в области страхования.

В соответствии с законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Гражданским Кодексом Российской Федерации к обязательным видам страхования относятся те виды страхования, которые определяются отдельными Федеральными законами. Учитывая, что в настоящее время отдельный Федеральный закон по обязательному страхованию гражданской ответственности опасных объектов еще не принят, страховщики, которые принимают на себя риски, связанные с опасными производственными объектами и гидротехническими сооружениями в рамках Федеральных законов от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» и от 21.07.1997 г. № 117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений», фактически осуществляют добровольное страхование гражданской ответственности.

К недостаткам существующей системы страхования следует отнести и то, что предусмотренные лимиты ответственности по заключаемым договорам страхования опасных производственных объектов явно недостаточны для того, чтобы оплатить возможный реальный ущерб (минимальный размер страховой суммы в зависимости от категории опасного производственного объекта составляет от 100 тыс. рублей до 7 млн. рублей).

Кроме того, собственники объектов не всегда заинтересованы в финансировании мероприятий по повышению уровня промышленной безопасности. Законодательно их ответственность за техническое состояние объектов не установлена, эту ответственность несут, как правило, наемные руководители и персонал предприятия.

Одной из приоритетных задач механизма страхования является поиск совместных решений по формированию эффективных условий страхования.

Особая роль на рынке обязательного страхования ответственности эксплуатантов опасных производственных объектов принадлежит возрастающей роли страховых пулов.

Предполагается, что профессиональным объединением страховщиков устанавливаются стандарты и правила профессиональной деятельности, обязательные для его членов и включающие требования:

- определение порядка и условий осуществления профессиональным объединением страховщиков компенсационных выплат и порядка распределения между членами профессионального объединения страховщика ответственности по обязательствам профессионального объединения

страховщиков, связанным с осуществлением компенсационных выплат; - обеспечение защиты связанных с обязательным страхованием прав страхователей и потерпевших, в том числе порядка рассмотрения их жалоб на действия членов профессионального объединения страховщиков и др.

Важным этапом в этом вопросе является разработка Гос. Думой Российской Федерации проекта Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (таб. 2)

**Таблица 2**

Сравнительная таблица основных принципов обязательного страхования опасных объектов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Федеральный законы от 21.07.97 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов», от 21.07.97 г. № 117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений». | Проект Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта (Проект № 231802-4 во втором чтении) |
| Объект страхования | Имущественные интересы эксплуатирующей организации. | Имущественные интересы владельца опасного объекта |
| Вид страхования | Обязательное страхование на основании требований промышленной безопасности | Обязательное страхование |
| Механизм определения  страховой суммы | В соответствии с идентификацией> =min для данного типа опасного производственного объекта | В соответствии с расчетом возможного числа потерпевших и количества граждан, у которых в результате аварии будут нарушены условия жизнедеятельности |
| Страховая сумма | 7 000 000 руб. (1 тип ОПО), 1 000 000 руб. (2 тип ОПО), 100 000 руб. (3 тип ОПО) | От 10 000 000 до  6 500 000 000 руб. |
| Орган государственного надзора | Ростехнадзор России | Уполномоченный орган |
| Объем страхового возмещения (возмещение вреда) | В пределах страховой суммы | - 600 тыс. руб.- возмещение вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти каждого потерпевшего (кормильца), а также другие суммы по возмещению вреда здоровью, нарушению условий жизнедеятельности, имуществу каждого потерпевшего |
| Неисполнение владельцем опасного объекта обязанностей по страхованию. | Административное наказание | Для вновь вводимых в эксплуатацию опасных объектов – отказ в выдаче разрешения на эксплуатацию. Для эксплуатируемых – применение административного наказания всоответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях |
| Обмен информацией и наличие объединенных информационных ресурсов | Не предусмотрено | Предусмотрено |
| Наличие гарантийного фонда | Не предусмотрено | Предусмотрено |

На современном этапе только на основе обязательного страхования гражданской ответственности возможна концентрация ресурсов государства, частных страховых компаний и предприятий в решении проблемы снижения риска возникновения чрезвычайных ситуаций и ущерба от их негативных последствий.

Реализацию положений концепции, повышение заинтересованности потенциальных страхователей, обеспечение гарантий возмещения ущерба всем пострадавшим в результате аварии третьим лицам систему страхования ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, следует развивать в следующих направлениях:

- совершенствование правового механизма регулирования процессов страхования в сфере промышленной безопасности;

- накопление и анализ статистических данных, необходимых для проведения оценки риска и выработки обоснованных тарифов;

- формирование взвешенной тарифной политики, проводимой специализированными объединениями страховщиков;

- страхование крупных предприятий с учетом величины потенциального ущерба третьим лицам и вероятности наступления страховых событий. При этом наиболее целесообразным является привлечение на конкурсной основе для страхования опасного производственного объекта Генерального Страховщика в лице надежной страховой компании, состоящей в профессиональном объединении Страховщиков, пользующейся доверием как администрации предприятия, района, региона, так и населения, проживающего в районе территории.

- прозрачность инвестиционной политики страховых организаций;

- оптимизация функций и отношений в системе независимой оценки рисков и др.

Для реализации мероприятий по гармонизации страхового законодательства с международными стандартами, нормами и правилами, подготовке, переподготовке и повышению профессионального уровня специалистов в области регулирования и надзора за страховой деятельностью, страховых организаций и иных субъектов страхового дела, предполагается использовать консультационную поддержку и техническое содействие со стороны международных финансовых и иных организаций.

Реализация разрабатываемой Стратегии страхования позволит создать предпосылки для повышения прозрачности законодательства Российской Федерации о страховании, формирования конкурентной среды, повышения уровня финансовой грамотности участников страхового рынка, информированности общественности о деятельности субъектов страхового дела, постепенного перехода к осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела на качественно новой основе.

**МОДЕЛЬ**

Рассмотрим со стороны страховой компании, которой нужно выбрать фирму или организацию, при страховании имущества которой риски для страховой компании будут минимальны

ИП «Колос»

Детский сад

Банк

Банки, как правило, имеют филиалы, и дополнительные офисы которые так же подлежат страхованию, как общая организация, каждый дополнительный офис имеет в своих активах имущество. У индивидуального предпринимателя в качестве имущества имеется помещения, где расположено оборудования, а так же имеется в активах гараж. Детский сад решил застраховать только здания, в котором он и располагается. Банк и ИП «Колос» воспользовались следующими видами страхования: страхование имущества предприятий и организаций, страхование электронного оборудования. Детский сад только страхование имущества предприятий и организаций.

Рассчитаем по нетто-ставки вероятность наступления страховых случаев. Обозначим ее через *р*. Тогда *р = с/а*, где *а* – число застрахованных объектов, *с* – число страховых случаев.

Банк имеет дополнительные офисы и в общей сложности число страховых объектов составляет 23, у ИП «Колос» 12, детского сада 1.

Банк = 2/23=0,0869

ИП «Колос» = 2/12=0,166

Детский сад = 1/1 = 1

Вывод: на основании данной модели минимальным будет риск для страховой компании это страхования детского сада.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О страховании».
2. ФЗ от 31 декабря 1997г. № 157-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О страховании».
3. ФЗ от 16 июля 1999г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страховании».
4. Гражданский кодекс РФ: глава 48 «Страхование».
5. Письмо Минфина РФ от 10 ноября 1996г. №01-ВС « О деятельности страховых (посредников, агентов) на территории РФ от имени иностранных страховщиков».
6. Архипов А.П., Федоров Т.А. «Управление страховой компанией в условиях кризиса платежеспособности», //Финансы. – 2005 .- № 6.
7. Архипов А.П. « Эффективность страховой деятельности». //Финансы. – 2003 .- № 11.
8. Дюжиков Е.Ф., Сплетухов Ю.А. «Оценка финансового состояния страховщиков». //Финансы 2005 .- № 11, № 12.
9. Ковалевская Н.С. «Система страхового права и система страхового законодательства».//Страховое право. – 2005.-№ 3.
10. Мудрик Д. «Контроль и оценка ситуации. Анализ финансового состояния страховых компаний».//Страховой аудит.-2004. - № 2.
11. Ржанов А.А. «Страхование вошло в группу лидирующих по темпам роста отраслей экономики РФ». // Финансы. -2005. - № 1.
12. Смирнова Н., Рыбина А. «Российское страхование в аспекте вступления в ВТО».//Страховое дело.-2003.-№1.
13. Сухов В.А. «Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков». – М.: Издательский центр «Анкил», 2005г.
14. Сухов В.А. «Страховой рынок России». – М.: Финансы и статистика. 2004г.