**Содержание**

Введение

1 Страхование как метод управления риском в организации

2 Основные понятия страхования

Задача № 4

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Предпринимательская деятельность тесно связана с понятием риск. Для успешного существования в условиях рыночной экономики предпринимателю необходимо решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, нетривиальные действия, а это усиливает риск. Поэтому необходимо правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке.

Риск (risk) - это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисковых событий.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и экономическими (финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления, включая в себя стратегию и тактику управления риском.

В общем случае под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери (например, получение физической травмы, потеря имущества, получение доходов ниже ожидаемого уровня и т.д.).

Предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска, которую должен взять на себя предприниматель, определив характер и масштабы этого риска. Закон РФ "О предприятиях и предпринимательской деятельности" определяет предпринимательство как "инициативную, самостоятельную деятельность граждан и их объединений, осуществляемую на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность и, направленную на получение прибыли". Таким образом, законодательно установлено, что осуществление предпринимательской деятельности в любом виде связано с риском.

В предпринимательской деятельности под "риском" принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

Или риск - это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Страхование рисков, основной прием снижения риска. Страхование вероятных потерь служит не только надежной защитой от неудачных решений, но и повышает ответственность лиц, принимающих решения, принуждая их серьезнее относится к разработке и принятию решений, регулярно проводить защитные мероприятия в соответствии со страховыми контрактами.

**1 Страхование как метод управления риском в организации**

Страхование рисков, основной прием снижения риска. Страхование вероятных потерь служит не только надежной защитой от неудачных решений, но и повышает ответственность лиц, принимающих решения, принуждая их серьезнее относится к разработке и принятию решений, регулярно проводить защитные мероприятия в соответствии со страховыми контрактами. Правда, трудно использовать механизм страхования при освоении новой продукции или новых технологий, так как страховые компании не располагают в таких случаях достаточными данными для проведения расчетов.

В большинстве случаев страхование рисков подразумевает страхование:

- строительно-монтажных, пусконаладочных рисков и гарантийных обязательств;

- имущества;

- оборудования от поломок;

- гражданской ответственности;

- жизни и здоровья ведущих сотрудников.

Российские страховые компании традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам. Принципиально новыми подходами к страхованию предпринимательского риска для российского рынка стали:

- страхование от перерывов в производстве;

- страхование от рисков неисполнения договорных обязательств.

Страхование от перерыва в производстве.

Предприятие может застраховаться от убытков вследствие простоя производства (оказания услуг), который возникнет по не зависящим от предприятия причинам. В зависимости от условий договора страхования могут возмещаться убытки, например, производственной компании, понесенные как в результате полной остановки деятельности, так и из-за частичного снижения оборотов, связанного с наступлением страхового случая.

Страхование от потери прибыли вследствие вынужденного перерыва в производстве осуществляется, как правило, совместно с другими видами страхования, например с имущественным.

Договор страхования предусматривает выплату компенсации, если перерыв в производстве вызван одной из следующих причин (страховых случаев): пожар, удар молнии, взрыв, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия и т.д. (за исключением военных действий или изменения политической ситуации в стране).

Для того чтобы в дальнейшем избежать разногласий со страховой компанией, в договоре страхования от перерывов в производстве необходимо указать максимально полный перечень статей затрат, которые будут компенсированы, а также детальный алгоритм их определения.

Как правило, согласно условиям договора страхования страховая компания берется возместить:

- неполученную прибыль (размер прибыли за период простоя определяется исходя из прибыли, полученной за прошедший год; если в прошлом году у компании не было прибыли, то неполученная прибыль по договору страхования не выплачивается);

- расходы, произведенные для предотвращения перерыва в деятельности;

- постоянные затраты, не зависящие от объемов производства (количества оказанных услуг, выполненных работ), в том числе:

- расходы на социальные отчисления и заработную плату сотрудников (кроме тех, для кого установлена сдельная оплата труда);

- плату за аренду помещения;

- проценты по кредитам, привлеченным до наступления страхового случая;

- налоги и сборы, не зависящие от результатов застрахованной деятельности (налог на имущество, земельный налог, регистрационные сборы и т. д.).

Предел ответственности страховой компании (размер максимальной суммы выплат) определяется как сумма убытков и упущенной выгоды, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности за максимально возможный срок прекращения деятельности, который определяется экспертным путем.

При составлении договора особое внимание необходимо обратить на размер установленной франшизы, которая может определяться как в днях, так и в процентах от максимальной суммы выплаты. Размер франшизы по договорам страхования от перерывов в производственной деятельности, как правило, составляет 3—10 дней.

Страховой тариф устанавливается страховой компанией в зависимости:

- от отрасли народного хозяйства, к которой относится предприятие;

- от максимального страхового периода остановки производства;

- от установленного размера франшизы.

Размер страхового тарифа может колебаться в пределах 0,6—5%2 от страховой суммы.

Страхование риска невыполнения договорных обязательств

Среди наиболее востребованных способов страхования риска неисполнения обязательств можно выделить страхование коммерческих (товарных) кредитов и лизинговых операций.

Страхование коммерческих кредитов

Объектом договора страхования коммерческих кредитов являются имущественные интересы предприятия, которые могут быть нарушены из-за полной или частичной неоплаты дебиторами фактически полученных товаров (работ, услуг).

Страховая компания выплачивает компенсацию в следующих случаях:

- дебитор признан банкротом в судебном порядке;

- форс-мажорные обстоятельства (за исключением рисков военных действий и политических рисков);

- длительная просрочка платежа, которая оговаривается в договоре страхования и может составлять в зависимости от специфики деятельности предприятия от 60 до 360 дней.

При этом понесенный ущерб не компенсируется в случае аварии на производстве, отсутствия нужных товаров, денежных средств, умышленного неисполнения договорных обязательств и т.д.

При неисполнении договорных обязательств из-за форс-мажорных обстоятельств страховая компания выплачивает страховую сумму, как правило, через 30 дней. Если неисполнение обязательств вызвано банкротством контрагента, то страховая компания должна выплатить компенсацию после того, как должник будет признан банкротом по решению суда.

Как правило, при страховании коммерческих (товарных) кредитов заключается генеральный договор страхования. Предприятие, заключившее такой договор, сообщает обо всех своих покупателях страховой компании, которая оценивает их платежеспособность. Для определения степени страхового риска и принятия решения относительно размера страховой премии страховая компания может затребовать учредительные документы, бухгалтерскую отчетность, копии контрактов, справку о кредитоспособности и другие необходимые документы.

По результатам проверки представленных документов формируется список компаний, выдача коммерческого кредита которым будет застрахована. Для каждого контрагента устанавливается максимальный размер страховой суммы. Тариф составляет 1—2,5% от максимальной суммы выплаты, установленной в договоре, и для каждого контрагента рассчитывается отдельно исходя из:

- количества контрактов в месяц;

- средней суммы контрактов;

- наличия постоянных договоров с контрагентами;

- наличия убытков.

Не страхуются договоры с контрагентами, имеющими на момент подписания договора дебиторскую задолженность перед компанией. Однако этих дебиторов можно включить в страховое покрытие после погашения дебиторской задолженности. При появлении нового контрагента или изменении значимых условий договора страховая компания оставляет за собой право изменить условия страхования: снизить или увеличить тариф, а также отказаться страховать контрагента, если его платежеспособность вызывает сомнение.

При наступлении страхового случая размер убытка и компенсации, которая будет выплачена предприятию, застраховавшему свой риск, будет включать:

- сумму ущерба в размере стоимости утраченного товара или невыполненных обязательств;

- упущенную выгоду (прибыль);

- дополнительные затраты на определение размера ущерба, судебные издержки и т. д.

Срок, на который заключается договор страхования, равен сроку договора, по которому возникли обязательства.

Страхование лизинговых операций

В настоящее время на рынке страховых услуг есть возможность застраховать не только имущество, передаваемое в лизинг, но и финансовый риск, связанный с операциями лизинга: полной или частичной неуплаты лизингового платежа в установленные сроки без учета прибыли лизинговой компании. Важно отметить, что по договору страхования не возмещаются убытки, вызванные изменением курсов валют, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

Договор страхования финансового риска лизингодателя заключается на срок, равный сроку договора лизинга, а страховой тариф колеблется в пределах 0,5—5% от максимальной суммы возмещения.

Страховые случаи по договору лизинга аналогичны тем, которые устанавливаются для договоров страхования коммерческих кредитов.

Застраховать риск неоплаты лизинговых платежей может только лизинговая компания, которая предоставляет имущество в лизинг. Соответственно страховая компания компенсирует убытки лизинговой компании.

Нестрахуемый риск – это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема. Можно застраховаться от стихийных бедствий, таких как наводнение или землетрясение. Но страховые компании всегда неохотно рассматривают возможность сотрудничества в тех случаях, когда риск связан с акциями правительства или общей экономической ситуацией. Такие неопределенные факторы, как изменения законодательства и экономические колебания, выходят за рамки страхования.

Иногда нестрахуемые риски становятся страхуемыми, когда набирается достаточно данных для точной оценки предстоящих убытков.

К нестрахуемым рискам относятся:

- рыночные риски – факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода, такие как: сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды; конкурент, предлагающий более высококачественный товар.

- политические риски – опасность возникновения таких событий, как: смена правительства; война; ограничения свободной торговли; необоснованные или чрезмерные налоги; ограничения свободного обмена валюты.

- производственные риски – опасность таких факторов, как: неэкономическая работа оборудования; нехватка сырьевых ресурсов; необходимость решать технические проблемы; забастовки, прогулы, трудовые конфликты.

- личные риски – опасность таких факторов, как: безработица; бедность вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности получить работу или потери здоровья на военной службе.

Страхуемый риск – это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим, и потому страховая компания готова их возместить.

К страхуемым рискам относятся:

- имущественные риски – опасность возникновения убытков от бедствия, которые приводят к: прямой потере собственности; косвенной потере собственности.

- личные риски – опасность возникновения потерь в результате: преждевременной смерти; нетрудоспособности; старости.

- риски, связанные с юридической ответственностью – опасность возникновения потерь из-за: пользования автомобилем; пребывания в здании; рода занятий; производства товаров; профессиональных ошибок.

Страхуемый риск, который готова взять на себя страховая компания, обычно отвечает следующим требованиям:

Страхуемая опасность не может быть результатом преднамеренных действий.

Это значит, что страховые компании не платят за ущерб, намеренно причиненный самой застрахованной фирмой или физическим лицом, по ее указанию или с ее ведома. Например, в страховой полис от пожара не включаются убытки, причиненные поджогом застрахованной фирмы. Однако такой полис предусматривает покрытие убытков, если поджог совершает служащий фирмы.

Убытки должны подлежать подсчету, и затраты на страхование должны быть экономически оправданны.

Чтобы получить прибыль, страховым компаниям необходимо иметь сведения о частоте и серьезности убытков, причиняемых данным бедствием. Если эта информация охватывает длительный период времени и основана на большом количестве случаев, страховые компании обычно могут довольно точно предсказать, какие убытки возникнут в будущем.

Один вид риска должен охватывать значительное количество подобных случаев.

Чем больше случаев попадает в данную категорию, тем более вероятно, что будущее подтвердит прогнозы страховой компании. Поэтому страховые компании охотнее берут на себя риски, с которыми сталкиваются многие фирмы и частные лица. Например, пожар – это общая опасность, которая угрожает практически всем зданиям, поэтому обычно страхование убытков от пожара не вызывает трудностей.

Риск не должен одновременно затрагивать всех застрахованных.

Если страховая компания не охватывает большие географические зоны или широкие слои населения, то всего лишь одна катастрофа может привести к тому, что ей придется заплатить сразу по всем своим полисам.

Потенциальные финансовые потери должны быть ощутимыми для страхователя.

Страховая компания не может позволить себе заниматься канцелярской работой, связанной с удовлетворением множества мелких страховых требований (заявлений застрахованных лиц о возмещении ущерба). Поэтому многие полисы содержат статью, предусматривающую, что страховая компания выплатит только ту часть ущерба, которая превышает сумму, названную в полисе. Это так называемый нестрахуемый остаток, который представляет собой некоторую часть от общей суммы убытка, которую согласен оплатить сам застрахованный.

Страхование финансовых рисков представляет собой защиту имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события (страхового случая) специальными страховыми компаниями (страховщиками) за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов).

В процессе страхования предприятию обеспечивается страховая защита по всем основным видам его финансовых рисков - как систематических, так и несистематических. При этом объем возмещения негативных последствий финансовых рисков страховщиками не ограничивается - он определяется реальной стоимостью объекта страхования (размером страховой его оценки), страховой суммы и размером уплачиваемой страховой премии.

Предлагаемые на рынке страховые услуги, обеспечивающие страхование финансовых рисков предприятия, классифицируются по ряду признаков.

1. По формам страхования оно подразделяется следующим образом:

- Обязательное страхование. Оно представляет собой форму страхования, базирующуюся на законодательной обязанности его осуществления как для страхователя, так и для страховщика. Основным объектом обязательного страхования на предприятиях являются его активы (имущество), входящие в состав его операционных основных средств. С позиций финансового менеджмента страхование этих активов рассматривается как страхование финансовых рисков предприятия. Это связано с тем, что потеря незастрахованных активов в форме операционных основных средств, которые формируются в основном за счет собственного капитала, может вызвать существенное снижение финансовой устойчивости предприятия. В связи с этим в более расширенном трактовании оно представляет собой страхование риска снижения уровня финансовой устойчивости предприятия, связанное с возможным уменьшением доли собственного капитала.

- Добровольное страхование. Оно характеризует форму страхования, основную лишь на добровольно заключаемом договоре между страхователем и страховщиком исходя из страхового интерес каждого из них. Принцип, основный на страховом интересе сторон, распространяется как на предприятие, так и на страховщика, позволяя последнему уклоняться от страхования опасных ли не выгодных для него финансовых рисков.

2. По объектам страхования действующая в стране практика выделяет следующие группы:

- Имущественное страхование. Оно охватывает практически все основные виды материальных и нематериальных активов предприятия. Страховые отношения при имущественном страховании определяются следующими обязательствами сторон: страхователь должен обеспечивать своевременную уплату страховых взносов (страховой премии), страховщик должен обеспечить возмещение финансового ущерба, понесенного предприятием при наступлении страхового события. В роли страхователя могут выступать при имущественном страховании не только владельцы соответствующих активов, но и юридические лица, заинтересованные в их сохранности (например, арендаторы помещений, лизингополучатели оборудования и т.п.).

- Страхование ответственности. Его объектом является ответственность предприятия и его персонала перед третьими лицами, которые могут понести финансовый и другой вид ущерба в результате какого-либо действия или бездеятельности страхователя. Это страхование обеспечивает страховую защиту предприятия от рисков финансовых потерь, которые могут быть возложены на него в законодательном порядке в связи с причиненным им ущербом третьим лицам - как физическим, так и юридическим.

- Страхование персонала. Оно охватывает страхование предприятием жизни своих сотрудников, а также возможные случаи потери ими трудоспособности, наступления инвалидности и другие. Конкретные виды этого страхования осуществляются предприятием в добровольном порядке за счет его прибыли в соответствии с коллективным трудовым соглашением и индивидуальными трудовыми контрактами.

3. По объемам страхования выделяют следующие его группы:

- Полное страхование. Оно обеспечивает страховую защиту предприятия от негативных последствий финансовых рисков в полном их объеме при наступлении страхового события.

- Частичное страхование. Оно ограничивает страховую защиту предприятия от негативных последствий финансовых рисков как определенными страховыми суммами, так и системой конкретных условий наступления страхового события.

4. По используемым системам страхования выделяют:

- Страхование по действительной стоимости имуществ. Оно используется в имущественном страховании и обеспечивает страховую защиту в полном объеме финансового ущерба, нанесенного застрахованным видам активов предприятия (в размере страховой суммы имуществ). Иными словами, при этой системе страхования страховое возмещение может быть выплачено в полной суме понесенного финансового ущерб.

- Страхование по системе пропорциональной ответственности. Оно обеспечивает лишь частичную страховую защиту по отдельным видам финансовых рисков. В этом случае страховое возмещение суммы понесенного финансового ущерба осуществляется пропорционально коэффициенту страхования (соотношение страховой суммы, определенной договором страхования, и размера страховой оценки объекта страхования).

- Страхование по системе первого риска. Под "первым риском" понимается финансовый ущерб, понесенный страхователем при наступлении страхового события, заранее оцененный при составлении договора страхования как размер указанной в нем страховой суммы. Если фактический финансовый ущерб превысил предусмотренную страховую сумму (застрахованный первый риск), он возмещается при этой системе страхования только в пределах согласованной ранее сторонами страховой суммы.

- Страхование с использованием безусловной франшизы. Франшиза представляет собой минимальную некомпенсируемую страховщиком часть ущерба, понесенного страхователем. При страховании с использованием безусловной франшизы страховщик во всех страховых случаях выплачивает страхователю сумму страхового возмещения за минусом размера франшизы, оставляя ее у себя.

- Страхование с использованием условной франшизы. При этой системе страхования страховщик не несет ответственности за финансовый ущерб, понесенный предприятием в результате наступления страхового события, если размер ущерба не превышает размера согласованной франшизы. Если же сумма финансового ущерба превысила размер франшизы, то она возмещается предприятию полностью в составе выплачиваемого ему страхового возмещения (т.е. без вычета в этом случае размера франшизы).

5. По видам страхования в процессе его классификации выделяют:

- Страхование имущества (активов). Основы такого страхования рассмотрены при характеристике обязательной его формы. Вместе с тем, его возможности могут быть существенно расширены за счет добровольного страхования материальных и нематериальных (интеллектуальной собственности) активов предприятия. В отличие от обязательного, этот вид добровольного страхования имеет следующие особенности:

а) страхованием может быть охвачен весь комплекс материальных и нематериальных активов предприятия, не только его производственные основные средств;

б) страхование этих активов может быть осуществлено в размере реальной рыночной их стоимости (т.е. по их восстановительной, не балансовой оценке) при наличии соответствующей экспертной оценки;

в) страхование различных видов этих активов может быть осуществлено у нескольких (а не одного) страховщиков, что гарантирует более прочную степень надежности страховой защиты, в частности, при банкротстве самих страховщиков (такое страхование является для предприятия одним из направлений диверсификации финансовых рисков);

г) в процессе страхования этих активов как его составляющая может быть учтен инфляционный риск перспективного периода.

- Страхование кредитных рисков (или риска расчетов). Объектом такого страхования является риск неплатежа (несвоевременного платежа) со стороны покупателей продукции при предоставлении им товарного (коммерческого) кредит или при поставке им продукции на условиях последующей оплаты. Это страхование осуществляет, как правило, само предприятие, относя расходы по нему на дебитора. Кредитный риск предприятия может быть застрахован и самим покупателем продукции.

- Страхование депозитных рисков. Оно производится в процессе осуществления предприятием как краткосрочных, так и долгосрочных финансовых вложений с использованием различных депозитных инструментов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата банком сумм основного долг и процентов по депозитным вкладам и депозитным сертификатам в случае его банкротства.

- Страхование инвестиционных рисков. Объектом этого вида страхования являются, как правило, многочисленные простые риски реального инвестирования, в первую очередь, риски несвоевременного завершения проектно-конструкторских работ по инвестиционному проекту, несвоевременного завершения строительно-монтажных работ по нему, невыход на запланированную проектную производственную мощность и другие.

- Страхование косвенных финансовых рисков. Такое страхование охватывает многие виды финансовых рисков предприятия при наличии достаточного страхового интереса у страховщика. Этот вид страхования охватывает такие разновидности, как страхование расчетной прибыли, страхование упущенной выгоды, страхование превышения установленного бюджета капитальных или текущих затрат, страхование лизинговых платежей и другие.

- Страхование финансовых гарантий. К такому виду страхования предприятие прибегает в процессе привлечения заемных финансовых средств (в форме банковского, коммерческого и других видов кредитов) по требованию кредиторов. Объектом такого страхования является финансовый риск невозврата (несвоевременного возврата) суммы основного долг и неуплаты (несвоевременной уплаты) установленной суммы процентов.

Прочие виды страхования финансовых рисков, его объектом являются иные виды финансовых рисков.

**2. Основные понятия страхования**

Рассмотрим основные понятия и закономерности, присущие страхованию.

Суть страхования заключается, как уже упоминалось, в передаче рисков от их носителя — организации или физического лица — к страховой компании. Лицо, передающее риск, называется страхователем, а лицо, принимающее риск, — страховщиком. Передача рисков осуществляется за определенную плату, которая называется страховым взносом, или страховой премией.

С юридической точки зрения передача риска означает принятие на себя страховщиком обязательства выплатить страхователю денежную (а иногда и натуральную) компенсацию понесенных им в определенных ситуациях убытков. Совокупность ситуаций, при которых наступает вышеупомянутая ответственность страховщика, составляет содержание передаваемых рисков и носит название «страховые случаи».

Отношения страхователя и страховщика оформляются путем заключения страхового договора, в котором должны быть указаны основные условия страхования, юридические основы взаимоотношений сторон, их обязанности, порядок взаиморасчетов, порядок урегулирования убытков и другие моменты. Обычной практикой является вынесение типовых условий для каждого вида страхования в особый документ, называемый правилами страхования, и фиксация в договоре лишь специфических особенностей объекта страхования, его стоимости, стоимости страхования и дополнительных условий и оговорок, присущих конкретным ситуациям.

Необходимым условием заключения договора является достижение сторонами соглашения о финансовых условиях передачи риска. К числу финансовых параметров страхования относятся понятия страховой суммы, страхового взноса, страхового тарифа, франшизы и др.

Страховая сумма представляет собой максимально возможный объем ответственности страховщика по данному риску. Так, выражение «страховая сумма по договору составляет десять миллионов рублей» означает, что ни при каких условиях страховая компания не выплатит страхователю в течение срока действия договора сумму, в совокупности превышающую 10 млн руб.

Размеры выплат в каждом конкретном случае определяются исходя из установленной страховой суммы. Например, в договоре может быть оговорено, что при полном разрушении объекта страхователь получит 100% страховой суммы, при частичном — компенсацию в размере реального ущерба, но не свыше страховой суммы, а при ущербе менее 5% страховой суммы не получит ничего (последнее условие называется франшизой) и т.д.

Страховая сумма определяется исходя из квалифицированной оценки стоимости объекта страхования, называемой страховой стоимостью. Процедура установления страховой стоимости учитывает особенности страхования и вероятность наступления страховых случаев. Как правило, она не более рыночной цены объекта, а страховая сумма не может превышать его страховую стоимость.

Совокупность условий по возмещению убытков в результате наступления страховых случаев называется страховым покрытием. Выплаты страховщика по страховым случаям называются страховым возмещением (для имущественного страхования) или страховым обеспечением (для личного).

Плата за страхование исчисляется на основании системы коэффициентов, называемых страховыми тарифами. Страховые тарифы обычно устанавливаются в процентах к страховой сумме.

Страховой взнос, или страховая премия, рассчитывается как произведение страхового тарифа и страховой суммы. Дадим здесь определение еще некоторых понятий, широко применяемых в страховой практике.

Застрахованное лицо — юридическое или физическое лицо, риски которого выступают объектом страховой защиты. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает страховые взносы самостоятельно.

Выгодоприобретатель — лицо, назначенное на получение страховой суммы по условиям договора, например в случае смерти завещателя — физического лица. Назначается страхователем или застрахованным лицом.

Страховой полис — документ, выдаваемый страхователю или застрахованному и удостоверяющий факт заключения договора страхования.

Страховой платеж — единовременно перечисляемая часть страховой премии. Система таких' платежей используется для того, чтобы распределить во времени уплату страхователем страховой премии и тем самым снизить его финансовые издержки. При этом ответственность страховщика начинается с момента уплаты первого страхового платежа.

Срок страхования — временной интервал, в течение которого действует страховая защита.

Страховой акт — документ, подтверждающий факт наступления страхового случая. Основанием для составления страхового акта служит письменное заявление страхователя по факту возникновения убытков, называемое заявленной претензией.

**Задача № 4**

Между страховщиком и страхователем заключен договор страхования с франшизой равной 40 тыс.руб. За период действия договора страхователь понес убытки:

- в первом квартале – 100 тыс. руб.

- во втором квартале – 60 тыс. руб.

- в третьем квартале – 20 тыс. руб.

- в четвертом квартале – 10 тыс. руб.

Определите общий размер страхового возмещения если бы договор был заключен по:

- безусловной франшизе

- условной франшизе

- совокупной франшизе

Какая форма страхования предпочтительнее для страхователя.

Решение:

Франшиза (страховая) есть записанное в правилах освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

Франшиза устанавливается по соглашению сторон в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме. Франшиза может быть условной (невычитаемой) или безусловной (вычитаемой).

Безусловная франшиза означает, что при убытке в любом размере франшиза будет учтена, данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы.

Условная франшиза означает, что страхователю не будет возмещаться убыток в пределах суммы, составляющей франшизу. Если же убыток оказался больше франшизы, то страховщик возместит его полностью.

При совокупной франшизе все понесенные страхователем убытки складываются за определенный период времени, и из суммарного убытка вычитается франшиза.

Таблица 1 – Расчет размера страхового возмещения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Убыток, тыс. руб. | Безусловная франшиза | Условная франшиза | Совокупная франшиза |
| 100 | 40 | 100 | 100 |
| 60 | 20 | 60 | 60 |
| 20 | 0 | 0 | 20 |
| 10 | 0 | 0 | 10 |
|  |  |  | -40 |
| Итого: | 60 | 160 | 150 |

Вывод: по итогам решенной задачи видно, что условная франшиза обеспечивает более полное страховое покрытие, чем безусловная, а совокупная занимает промежуточное место между ними. Очевидно, что и стоимость страхования, т.е. размер страховой премии, будет зависеть от выбора франшизы.

Чтобы оценить выгодность того или иного способа установления франшизы для страхователя, нужно знать характер распределения предполагаемых убытков по степени тяжести и частоте возникновения. Затем следует рассчитать размер страхового возмещения при различных способах установления франшизы и сравнить результаты с размером страховой премии, которую предлагает заплатить страховщик в каждом случае.

**Заключение**

Управление риском традиционно ассоциируется у многих руководителей прежде всего со страхованием. Действительно, страхование изначально было наиболее распространенным в мире методом воздействия на риск и в настоящее время остается таковым. Сегодня в крупнейших развитых странах, таких, как США, Япония, Германия, ежегодные выплаты страховых премий достигают 7—9% валового внутреннего продукта. Страхованием за рубежом охвачены практически все отрасли деятельности человека: медицинское страхование, страхование жизни, имущества, транспортных перевозок, прибыли, от банкротства, различные виды страхования гражданской ответственности (от автомобилей и до врачей). Не найдется такой сферы, где бы не осуществлялся хотя бы один вид страхования, не говоря уже о том, что многие его виды являются обязательными в различных странах.

Однако ситуация со страхованием в странах, недавно вступивших на путь рыночной экономики, в частности в России, далеко не такая радужная. Это обусловливается тем, что в России ранее осуществлялось централизованное управление экономикой, что подразумевало формирование государственных резервов, которые расходовались на поддержку предприятий и помощь населению в случае наступления неблагоприятных ситуаций. Фактически это было эквивалентно самострахованию, только в масштабах целой страны. Многие виды рисков, например финансовые и коммерческие, практически полностью отсутствовали, по крайней мере на внутреннем рынке.

В условиях рыночной экономики объемы государственной поддержки сокращаются во много раз. Приватизированные предприятия должны сами заботиться о создании механизмов ликвидации убытков при наступлении критических ситуаций. И страхование выступает здесь одним из наиболее доступных и проработанных с рыночной точки зрения механизмов. Однако какова же реальная ситуация со страхованием в России в конце 90-х гг.? По официальным данным, существующий рынок страховых услуг покрывает не более 10—20% общей потребности экономики страны. Страховые компании обладают небольшим собственным капиталом, а это ограничивает их возможности по покрытию крупных рисков.

Таким образом, значительную роль в деятельности российских компаний играют другие методы управления риском, в том числе организация и осуществление предупредительных мероприятий, а также самострахование. Это подчеркивает важность рассмотрения данных механизмов и оценки эффективности их использования.

**Список использованной литературы**

1 Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА - 239 с.

2 Производственный менеджмент: Учебник для вузов / С.Д. Ильенкова, А.В. Бандурин, Г.Я. Горобцов и др.; Под ред. С.Д. Ильенковой.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 200-583 с.