МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

Таврический Национальный университет им. В.И. Вернадского

Кафедра «Финансы и кредит»

**Контрольная работа**

**по предмету:**

**«Страховые услуги»**

Выполнена:

студенткой 4 курса

заочного отделения

экономического факультета,

специальности «финансы»,

Кравченко Н.Ю.

Проверена:

преподавателем,

Каюмом Джалалом.

Симферополь

2005г.

**План**

1. Урегулирование требований по поводу возмещения убытков.

2. Структура и основы разработки страховых тарифов.

3. Выбор рисков. Тарифная политика.

4. Страхование товарных кредитов. Страхование кредитов под инвестиционные средства клиента. Страхование потребительских кредитов.

**4. КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ И ЭКСПОРТНЫХ КРЕДИТОВ. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ.**

По сравнению с большинством других областей страхования страхование кредитов возникло относительно недавно, поскольку оно не признавалось в течение достаточно долгого времени. В результате постоянно растущего с середины 60-х годов числа случаев несостоятельности (неплатежеспособности), которые практически скачком увеличились с началом волны несостоятельностей в 1973 году, в последующие годы возник большой спрос на этот вид страхования.

В понятие «страхование кредитов» входят следующие разделы страхования:

* Страхование делькредере:

- страхование коммерческого кредита;

-страхование кредитов под средства производства и предметы потребления;

- страхование экспортных кредитов;

* Поручительства и гарантии;
* Страхование от убытков, возникающих из-за чрезмерного доверия.

Общим для всех разделов страхования кредитов является то, что страховщик возмещает потерю денег, однако это не так, если он: возмещает непогашение дебиторской задолженности из-за несостоятельности в разделе делькредере; выступает гарантом по обязательствам должника или в страховании от убытков, которые возникают из-за чрезмерного доверия, несет ответственность по растратам и хищениям сотрудников на предприятии.

Предметом страхования (кроме страхования от убытков, которые могут возникать из-за недоверия к действительности договора) всегда является дебиторская задолженность, возникшая в связи с поставками товаров или услуг. Кредитные страховщики, таким образом, не занимаются непогашением финансовых кредитов.

**1. Страхование коммерческих кредитов.**

Страхуется краткосрочная, револьверная дебиторская задолженность из поставок товаров и услуг по отношению к покупателям внутри страны. За счет этого страхователь постоянно получает в качестве услуги от страховщика кредитов необходимую информацию о солидности своих покупателей и соразмерности предоставленных или желаемых кредитных сумм.

**2. Страхование кредитов на приобретение средств производства и предметов потребления.**

Эта область занимается покрытием поставок средств производства по среднесрочным платежным соглашениям. Поэтому данный раздел в рамках «банковской деятельности» является партнером сберегательных касс и банков. При этом страхуются распорядительные кредиты для получателей заработной платы и пособий, мелкие кредиты и ссуды на приобретение в ремесленной и частной сферах.

**3. Страхование экспортных кредитов.**

В этом разделе страхуется краткосрочная, револьверная, а также среднесрочная дебиторская задолженность по поставкам средств производства на экспорт. Страховое покрытие предоставляется для экономического риска (потери из-за несостоятельности), так что здесь прежде всего страхуются экспортные сделки с индустриально развитыми странами. Дебиторская задолженность по поставкам государственным организациям, заказчикам в странах с государственной торговлей, например, восточный блок, и покупателям в странах, где политическая ситуация оказывает сильное влияние на экономический риск – т.е. в развивающихся странах – не страхуется частными кредитными страховщиками. Такого рода политические риски страхуются исключительно государством.

**4. Поручительства и гарантии.**

При так называемом поручительском страховании выдаются поручительства и гарантии органам власти и частным заказчикам внутри страны и за рубежом. Сюда относятся и консалтинг по всем вопросам формулирования соответствующих текстов договоров.

**5. Страхование от убытков, возникающих из-за чрезмерного доверия.**

Эта область охраняет предприятия от имущественных ущербов, которые умышленно наносятся им неверными сотрудниками (например, из-за растраты, кражи, измены и мошенничества).

**6. СТРАХОВАНИЕ ДЕЛЬКРЕДЕРЕ.**

**6.1. Риск, которому подвергается дебиторская задолженность из поставок товаров и услуг.**

Дебиторская задолженность из поставок товаров и услуг представляет собой в балансах большинства предприятий обширную статью оборотного капитала. Ее объем в последние годы вырос в результате роста сбыта и цен, однако, прежде всего, за счет растущего спроса на потребительские кредиты. Практически ни один поставщик не может в условиях обострившейся конкуренции позволить себе значительно ограничить выбор платежных целей, в то время как потребительский кредит везде считается самым дешевым и наиболее легко получаемым. Не в последнюю очередь следует упомянуть, что предоставление платежных целей стало более важным инструментом политики сбыта, чем, пожалуй, все остальные.

Кредитор, предоставивший потребительский кредит, берет на себя функцию финансирования, аналогичную банковской, однако в очень редких случаях у него есть соответствующая безопасность, которую можно сравнить с безопасностью банка. Соглашение о простой и продленной оговорке об условиях перехода права собственности на товар имеет своей целью устранить этот недостаток. Вместе с тем она практически не приносит желаемой защиты от рисков, поскольку по многим причинам в случае неплатежеспособности реализовать права собственности практически невозможно или результат будет неудовлетворительным. Для экспортера ситуация еще более неблагоприятна, поскольку нельзя достичь соглашения о применении оговорки об условиях перехода права собственности на товар или эта оговорка в любом случае является обычной практикой по среднесрочным сделкам со средствами производства.

Если неожиданно какая-либо дебиторская задолженность оказывается непогашенной, то при определенных обстоятельствах это может заметно повлиять на ликвидность поставщика. Если крупные заказчики оказываются неплатежеспособными, то под вопрос может быть поставлено даже дальнейшее существование поставщика.

Риск того, что в случае неплатежеспособности заказчика придется мириться со списанием дебиторской задолженности, весьма возрос в последние годы. Число ежегодных регистрируемых банкротов и случаев несостоятельности сильно увеличилось, особенно с 1970 года по сравнению с предыдущими годами, и достигло тем временем уровня, о котором стоит задуматься. Если в 1970 году 2700 фирм были вынуждены объявить о банкротстве или несостоятельности, то в 1982 году в таком положении оказались уже 12700 фирм, что почти в пять раз превысило цифру 1970 года. В еще большей пропорции увеличилась дебиторская задолженность такого рода фирм. Если в 1970 году она насчитывала 1,3 млрд. нем. марок, то в 1982 году она достигла около 11 млрд. нем. марок, т.е. в 8 раз больше. Доля так называемых миллионных банкротств – банкротств миллионеров (случаи неплатежеспособности, когда сообщенная дебиторская задолженность составила больше 1 млн. нем. марок) увеличилась наиболее сильно. Это показывает, что чаще с трудностями, которые не удалось преодолеть, приходилось бороться средним и крупным фирмам; они часто рассматривались общественным мнением как надежные. Неблагоприятной тенденцией можно назвать и рост других важных основных данных по неплатежеспособности. Доля отклоненных за недостатком конкурсной массы банкротств в 1960 году составляло около 30%; ранее более 70% банкротств отклонялось по данному признаку. В то же время снизилась средняя квота покрытия – процентная ставка, которую кредитор получает в результате конкурсного производства от общей суммы существующей дебиторской задолженности. С 1960 года по привилегированным требованиям она уменьшилась более чем в два раза – с 55% до почти 20%. По обычным (непривилегированным) требованиям современная квота покрытия составляет 2%, т.е. на долю кредиторов почти ничего не приходится.

Существующее право несостоятельности (неплатежеспособности) по единодушному мнению специалистов требует срочных коренных изменений. Основа одинаковых прав всех кредиторов в судебном производстве по неплатежеспособности (несостоятельности) давно отошла от практики из-за обширной и сложной системы фиксированных прав в судебном производстве по банкротству. Права кредиторов на выделение предметов из конкурсной массы и преимущественные права на приобретение какого-либо предмета из конкурсной массы, привилегии отдельных групп кредиторов – особенно органов государственной власти – и, наконец, социальные планы используют практически всю конкурсную основу. В среднем 90% собственных активов подпадают под права на выделение предметов из конкурсной массы и преимущественные права на приобретение какого-либо предмета из конкурсной массы и другие преимущественные права еще перед открытием конкурса. Однако в ближайшем будущем не следует ждать изменения действующего конкурсного права (права о банкротстве).

С начала 70-х годов в других индустриальных странах наблюдается рост числа случаев несостоятельности (банкротств). В этой области также отражается тот факт, что результате растущего интернационального сращивания экономик многие экономические тенденции возникают и проходят почти параллельно. Можно добавить, что за рубежом риск неплатежеспособности оценить гораздо сложнее, чем в ФРГ, и из-за этого у поставщиков по экспортным сделкам возникает еще большая неопределенность по поводу солидности заказчика.

**6.2. Предмет и функции страхования делькредере.**

С помощью страхования делькредере можно широко охватить постоянно существующие риски убытков из-за неоплаты дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности заказчика. Частное кредитное страхование покрывает экономический риск, возникающий для продавца вследствие предоставления кредитов в связи с поставкой товаров и услуг. На переднем плане находится дебиторская задолженность из поставок товаров. Но здесь речь может идти и об услугах, связанных с поставками товаров и средств производства, и о других услугах, например, экспедиционные услуги, отсрочка платежей за перевозку груза, аренду компьютеров и лизинг.

Кредитный страховщик работает в трех сферах делькредере (страхование коммерческого кредита, страхование экспортных кредитов, страхование кредитов под средства производства и потребительские товары) на основе одного и того же:

* Ущербы предупреждаются при помощи текущего наблюдения за кредитами;
* При все же наступающих потерях от неплатежеспособности происходит возмещение ущерба;
* Размер ущерба значительно уменьшается за счет участия в судебном производстве по банкротству.

Сервисная услуга страховщика кредитов заключается в том, что он наблюдает за экономической и финансовой ситуацией включенных в страхование заказчиков. Застрахованный поставщик сразу ставится в известность о критическом развитии событий. Страховщик кредитов может формировать общую (гармоничную) оценку кредита, поскольку он может получить обширную информацию из различных источников. Особое значение имеет то, что его информируют о поведении заказчика при платежах многим другим застрахованным поставщикам. При этом постоянно осуществляется анализ балансовых документов заказчика и оценивается другая актуальная информация о состоянии в отрасли. В экспортных сделках привлекаются соответствующие данные от зарубежных кредитных страховщиков. Таким способом страховщик кредитов получает обширные данные о состоянии выплат кредитов. Ни одному поставщику не удастся получить столь же многозначительную информацию от всех своих заказчиков.

Большая помощь по распоряжению кредитами предоставляется каждому поставщику за счет решений в форме предоставленных страховых лимитов. Кроме всего прочего, стараются избежать ориентации фирмы в сбыте и производстве на заказчика, риск неплатежеспособности которого выше среднего.

Несмотря на сервисную услугу, превентивную работу, никогда нельзя предвидеть ущерб, поскольку возможные причины неплатежеспособности очень многоплановы. Застрахованной фирме возмещается возникший убыток в рамках достигнутых соглашений о страховых условиях и лимитах, так что ликвидность фирмы уменьшается незначительно. Страховой случай имеет место при:

* Открытии конкурсного производства ли его судебном отклонении за недостатком конкурсной массы;
* Судебном или внесудебном производстве для предотвращения торговой несостоятельности;
* Бесполезности (невозможности) принудительного исполнения решений.

В случае ущерба страховщик кредитов всегда готов оказать помощь своим советом и опытом и по желанию страхователя представляет последнего на собраниях кредиторов. Размер ущерба часто существенно сокращается, поскольку из-за вмешательства страховщика кредитов эффективно используются права на оговорку об условиях перехода права собственности на товар.

Для многих фирм имеет значение также то, что требования по страховому полису могут служить обеспечением кредита в основном банке клиента. Поскольку дебиторская задолженность находится под страховой защитой, она является для банка надежным обеспечением. Такая цессия дебиторской задолженности и полиса в целях обеспечения имеет значение, прежде всего, при финансировании сделок со средствами производства, которые связаны с многолетним сроком кредитования.

**6.3. Защита от рисков по краткосрочной дебиторской задолженности по поставкам товаров и услуг.**

Поставщик может застраховать риск неоплаты своей краткосрочной дебиторской задолженности из поставок товаров и услуг внутренними или зарубежными заказчиками при помощи страхования коммерческого кредита (внутри страны) или страхования экспортных кредитов. Краткосрочной считается дебиторская задолженность, которая обычно не превышает шести месяцев.

Страховая защита начинается с момента, когда поставки выполнены, по ним выставлен счет и они окончательно приняты покупателем.

Страховщик кредитов возмещает страхователю убыток по дебиторской задолженности, возникающей вследствие неплатежеспособности покупателя.

Страхователь называет заказчиков с желаемыми кредитными лимитами, и страховщик проверяет их по отдельности. Последний устанавливает страховую сумму, подсчитанную с учетом солидности, которая является результатом проверки кредитоспособности. Эта сумма, как правило, идентична сумме, указанной в заявке, если представлены соответственно позитивные кредитные документы. При недостаточной солидности покупателя возможно только частичное покрытие или вообще отклонение страховой защиты.

Все права и обязанности страхователя и страховщика кредитов урегулированы в страховом договоре, в основе которого лежат Общие условия страхования. Они дополняются индивидуально выбранными Особыми условиями. Большинство поставщиков заинтересованы в защите от риска при большей дебиторской задолженности и сами несут риск по меньшей дебиторской задолженности. Необходимое для этого ограничение достигается при помощи границы андинования. Индивидуально зафиксированная в договоре граница андинования определяет, что страхователь обязан постоянно сообщать требуемые кредитные суммы и поименно всех промышленных заказчиков, которым он предоставляет коммерческие кредиты.

Основной срок кредитования, принятый в договоренных условиях страхования коммерческих кредитов (внутри страны), регулируют время, в течение которого страхователь должен самое позднее произвести свои поставки с финансовой точки зрения. В течение периода времени, пока клиент соблюдает платежные соглашения, они имеют подчиненное значение для кредитного страхования. Максимальная ответственность регулирует общую ответственность страховщика по всем включенным в страхование страховым суммам на срок одного страхового года.

**6.4. Покрытие убытков.**

Страховщик кредитов возмещает страхователю неплатеж дебиторской задолженности, возникший в результате неплатежеспособности заемщика и, возможно, третьего лица, несущего солидарную ответственность. Страховой случай имеет место при:

* Открытии конкурсного производства или его судебного отклонения за недостатком конкурсной массы;
* Судебном или внесудебном производстве для предотвращения торговой несостоятельности;
* Принудительном исполнении судебного решения за счет имущества клиента, в результате которого требования кредитора удовлетворяются не в полном объеме.

Страхованию подлежит среднесрочная дебиторская задолженность со сроком 1-5 лет по поставкам средств производства окончательному заказчику. Уплата должна быть осуществлена по заранее согласованному фиксированному плану погашения кредита.

В страховании кредитов под средства производства отдельный кредит базируется на покупной цене за вычетом аванса плюс плата за кредит, прочие сборы и услуги кредитора. Страховая защита привязывается к специальному письменному подтверждению каждого отдельного кредита.

**Литература**

1. СТРАХОВОЕ ДЕЛО, учебник, под редакцией Л.И. Рейтмана, Москва, Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1999г., стр. 230-254;

2. СТРАХОВАНИЕ, учебник для ВУЗов, под редакцией Шахова В.В., Страховой полис, ЮНИТИ, Москва, 1997г., стр.311-337;

3. СТРАХОВАНИЕ: ТЕОРИЯ, ПРАКТИКА И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ, Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н., Москва, Экспертное бюро, 1998г., стр.125-129;

4. Закон Украины «О страховании» от 7 марта 1996г. №86/96-ВР;

5. СТРАХОВАНИЕ ОТ А ДО Я, книга для страхователей, под редакцией Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной, Харьков, издательский дом «Знание», 1999г., стр.202-210;

6. СТРАХОВАНИЕ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, Журавлев Ю.М., Секерж И.Г., Запорожье, издательский дом «Опыт», 1997г., стр.89-95;

7. ЭКОНОМИКА И СТРАХОВАНИЕ: энциклопедический словарь, Ефимов С.Л., Москва, Церих-ПЭЛ, 1996г., стр.195-219.