Группа: 4 – 10 – 98 БУБ

студент: Заболотный

Александр Эдуардович

адрес: г. Запорожье,

ул. Мира, д. 10, кв. 18

телефон: 33 – 16 – 77

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине: страхование

факультет: дистанционное обучение

специальность: БУБ

отделение: бакалаврат

Преподаватель консультант:

МАУП 2000.

# Принцип страхового интереса и его связь с объектом страхования.

# Страховые резервы, их виды и назначение.

# Способы управления страховыми рисками.

# Принцип страхового интереса и его связь с объектом страхования.

**Объект страхования** является необходимым элементом страхового правоотношения, как и любого гражданского правоотношения, поскольку объект – то, по поводу чего возникает и осуществляется деятельность субъектов договора, и то, что является предметом договорных отношений.

**Страховой интерес** – это законный имущественный интерес, который присутствует у страхователя в отношении определенного объекта страхования и является непосредственной основой для определения предмета договора страхования.

Проблема взаимоотношения страхового интереса и объекта страхования на протяжении многих лет носит дискуссионный характер.

В ст. 4 Закона Украины «О страховании» нашла отражение теория страхового интереса как объекта страхования. Объектом страховых правоотношений, или объектом страхования в Украине является законный имущественный интерес страхователя (застрахованного), не противоречащий законам данного государства, с которым этот интерес связан и на территории которого производится страхование.

Этот имущественный интерес должен прямо и непосредственно определять предмет договора страхования и может быть связан:

* с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением физического лица – страхователя или застрахованного лица;
* с владением, пользованием и распоряжением страхователем каким-либо имуществом;
* с возмещением страхователем нанесённого им вреда личности или имуществу любого лица или вреда, нанесённого юридическому лицу.

Следовательно, объектом страхования не может быть лицо, результаты или процесс его деятельности либо его имущество. Это очевидно, так как договор страхования заключается с целью получения определённой денежной суммы, то и интерес страхователя должен сводиться к праву на получение такой суммы при определенных условиях, которые определяются фактом наступления страхового случая.

Наличие законного страхового интереса является необходимым условием для создания страхового обязательства.

Согласно принципу страхового интереса страхователь должен иметь законный имущественный (финансовый) интерес к конкретному объекту, который подлежит страхованию, на основании которого он может получить пользу в виде материальной защищённости от потери жизни, здоровья, трудоспособности либо сохранности объёма своих материальных средств, либо освобождения его от возникшего долга или от материальной ответственности за вред иным лицам в виде последствий его деятельности (бездеятельности).

Этот принцип указывает, что договор страхования предусматривает возмещение конкретных убытков, которые нанесены конкретному лицу. Если выяснится, что страхователь не имел имущественного интереса – не был собственником, арендатором, пользователем погибшего имущества – значит, он не может понести убытки и, следовательно, не может выступать страхователем. В таком случае договор страхования признается недействительным, или ничтожным.

Споры по этому базисному принципу в страховании возникают постоянно. Приведём пример из морского страхования, где спор возникает, как правило, между судовладельцем и фрахтователем. В зависимости от формулировки условий чартера у фрахтователя возникает или не возникает имущественный интерес в судне, вытекающий из возлагаемого на него обязательства застраховать судно от тех или иных рисков.

Следующая пара для спора – банкир и судовладелец, взявший кредит. Банкир заинтересован в сохранности судна, так как если оно не будет плавать и перевозить грузы, то судовладелец не выплатит банку кредитный долг. Возникает имущественный интерес банка, и потому по условиям большинства кредитных соглашений банкир требует застраховать судно.

Таким образом, **объект страхования – это субъективный интерес.** Страховой интерес можно квалифицировать как интерес конкретного лица (гражданина или юридического лица), связанный с правом собственности, иными вещными правами, личными неимущественными правами и обязательственными правами. Имущественный интерес имеет персонифицированность, принадлежность лицу, имеющему и выражающему такой интерес. Для страхования эта взаимосвязь может быть рассмотрена и с другой точки зрения: только носитель, лицо, обладающее имущественным интересом, может являться стороной в обязательстве по страхованию.

Страховой интерес всегда представляет своего носителя (обладателя) в страховом правоотношении и потому указывается при создании страхового обязательства.

*Страховой интерес должен носить имущественный характер.* Это прямо определено в ст. 4 Закона Украины «О страховании».

# 2. Страховые резервы, их виды и назначение.

Важнейшей особенностью финансово-хозяйственной деятельности страховщиков является формирование страховых резервов для обеспечения финансовой устойчивости и выполнения обязательств перед клиентами. Они отражают величину обязательств страховщика перед страхователями по заключенным договорам страхования, но не исполненных на данный момент времени. Средства страховых резервов используются для выплат страховых сумм и страховых возмещений в тех случаях, когда для обеспечения выплат страхователям не хватает текущих поступлений страховых премий.

Согласно законодательству украинские страховые компании формируют два различных вида страховых резервов:

* резервы по рисковым видам страхования;
* резервы по страхованию жизни и накопительному страхованию.

Такое разграничение резервов связано с общемировой практикой разделения страхового бизнеса на **общее страхование** (которое у нас принято называть «рисковым») и **страхование жизни**. Так, по страхованию жизни в силу его особенностей и специфики формируются так называемые *математические резервы*. По рисковым видам страхования (иным, чем страхование жизни) формируются *технические резервы*.

Страховые резервы создаются в той валюте, в которой страховщики несут ответственность по своим страховым обязательствам.

Резервы по страхованию жизни, медицинскому страхованию и обязательным видам страхования формируются отдельно от резервов для других видов страхования.

Страховые резервы предназначены исключительно для обеспечения выплат страховых сумм и страхового возмещения по заключенным договорам страхования. **Запрещается** осуществлять выплаты по рисковым видам страхования за счет резервов по страхованию жизни и медицинскому страхованию, а также использовать страховые резервы для каких-либо иных целей, кроме как страховых выплат.

В мировой практике страхового бизнеса принято также создавать **резерв предупредительных мероприятий** (РПМ), который предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, случаев утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на другие цели, предусмотренные страховщиком и не противоречащие действующему законодательству. Резерв предупредительных мероприятий формируется путем отчислений от страховой премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде.

# Технические резервы

Согласно ст. 30 Закона Украины «О страховании» и Положению о формировании резервов по рисковым видам страхования [2], все страховщики обязаны формировать и вести учет следующих технических резервов по рисковым видам страхования:

* *резервы премий* (резервы незаработанных премий) по договорам страхования, срок которых не истек на отчетную дату;
* *резервы убытков* (зарезервированные невыплаченные суммы страхового возмещения по заявленным требованиям страхователей).

**Резерв премий** состоит из:

* резерва незаработанной премии;
* дополнительного резерва неистекших рисков;
* резерва катастроф;
* резерва колебаний убыточности.

Под незаработанной премией понимается часть страховой премии, поступившей по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящейся к периоду действия договоров страхования, выходящих за рамки отчетного периода. Сумма незаработанной премии – это страховой резерв, который предназначен для выплаты страхователям страхового возмещения или страховых сумм в будущем, и который называется резервом незаработанной премии (РНП).

Резерв неистекших рисков создается как дополнение к РНП, чтобы компенсировать недостаток средств технических резервов вследствие возможного (или вынужденного) занижения тарифов.

Резерв катастроф создается обычно в целях обеспечения страховых выплат на случай естественных катастроф либо крупномасштабных промышленных аварий, в результате которых ущерб нанесен значительному числу страховых объектов, превышающему среднестатистический уровень, и возникает необходимость осуществления выплат страхового возмещения в суммах, значительно превышающих средние размеры, учтенные при расчете базового страхового тарифа. Такой резерв формируется страховщиками в случаях, если действующим договором страхования предусмотрена страховая ответственность при возникновении такого рода катастрофических обстоятельств.

Резерв колебаний убыточности создается для компенсации расходов страховщика на осуществление страховых выплат в случаях, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, принятый за основу при расчете тарифной ставки по виду страхования.

## Резерв убытков

В резерв убытков зачисляются суммы, предполагаемые к выплате по страховым случаям, которые произошли до окончания финансового года.

Резервы убытков подразделяются на:

* резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
* резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) образуется страховщиком для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков по договорам страхования, неисполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, причем данные страховые обязательства возникли в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах, и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке уже было ранее заявлено страховщику.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) формируется в связи с произошедшими страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. На практике величина РНПУ исчисляется в размере порядка 10% от суммы страховой премии, поступившей в отчетном периоде, если отчетным периодом считается год.

## Резервы по страхованию жизни

Страховые резервы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, формируются для обеспечения выполнения обязательств страховщика по страховым выплатам (в том числе в долгосрочном виде – пенсий, ренты, аннуитетов) по заключенным договорам страхования при дожитии застрахованного до определенного договором страхования срока или возраста и (или) смерти застрахованного в соответствии с условиями, предусмотренными договором страхования.

Согласно ст. 30 Закона Украины «О страховании» страховщики формируют и ведут учет таких резервов по страхованию жизни:

* резервы долгосрочных обязательств (математические резервы);
* **резервы надлежащих выплат страховых сумм.**

Величина резервов долгосрочных обязательств (математические резервы) исчисляются отдельно по каждому договору согласно Методике формирования резервов по страхованию жизни.

# 3. Способы управления страховыми рисками

**Страховой риск** – это риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба. Основными критериями, которые позволяют считать риск страховым, являются такие:

* риск, который включается в объём ответственности страховщика, должен быть возможным;
* риск должен носить случайный характер;
* случайность проявления данного риска можно соотнести с массой однородных объектов; и др.

Целенаправленные действия по ограничению или по минимизации риска в системе экономических отношений носит название управления риском (менеджмента риска). Менеджмент рисков определяют как целенаправленный поиск и организацию работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Концептуальный подход в использовании управления риском в страховании включает в себя три основные позиции: выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска, умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности, разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятностные негативные результаты предпринимаемых действий.

Среди способов управления рисками выделяют две группы – **организационно-технические** и **финансово-договорные** способы.

К организационно-техническим относятся способы избежания рисков и способы сокращения рисков.

*Избежание риска* – наиболее решительный метод взаимодействия с риском; он заключается в общем ограничении убытка, подверженного специфическому риску. Однако этот метод наиболее ограничен в практическом применении, поскольку приводит к отказу от некоторой деятельности и потому – к потере выгоды, сопровождающей эту деятельность.

*Способы сокращения рисков* нацелены на сокращение либо вероятности убытков, либо размера последствий убытков. С этой целью используются такие приемы:

* организационные способы (разделение, объединение, диверсификация);
* технические способы;
* обучение и тренировка персонала;
* комбинированный способ.

*Разделение рисков*, как правило, осуществляется за счет разделения активов предпринимательской фирмы. Суть его заключается в сокращении максимально возможных потерь за одно событие, но при этом одновременно возрастает число случаев риска, которые нужно контролировать.

При *объединении риска* возможный риск делится между несколькими субъектами экономики. Объединение делает потери более предсказуемыми, так как возрастает число единиц, подверженных риску и находящихся под контролем одной фирмы.

*Диверсификация –* способ разделения активов (инвестиций) с последующим объединением рисков. Диверсификация предпринимательской деятельности состоит в распределении усилий и капиталовложений между разнообразными видами деятельности, непосредственно не связанными друг с другом.

Технические способы включают процедурные способы и технические средства. Процедурные способы могут включать планирование и подготовку дублирующих производственных мощностей, планирование мероприятий на случай аварии, ликвидацию слабых структурных мест.

При комбинированном способе осуществляется комплексное одновременное использование всех или части из перечисленных выше способов. Составляется план мероприятий, соответствующий времени реализации деятельности или конкретного проекта.

Вторая группа способов управления рисками определяется как **финансово-договорные способы**. Они включают:

* способы самостоятельного противостояния риску;
* способы передачи риска;
* страхование рисков.

Способы самостоятельного противостояния риску заключаются в финансировании убытков за счет собственных средств. К таким способам относятся:

* создание специального внутреннего фонда (фонда самострахования);
* организация отраслевой (кэптивной) страховой компании;
* финансирование риска из текущего бюджета.

Передача риска осуществляется заключением контрактов таких типов:

* *строительных* (все риски, связанные со строительством, берет на себя строительная фирма);
* *арендных* – часть рисков передается путем специальных оговорок в договоре аренды;
* *контрактов на хранение и перевозку грузов* (транспортной компании передаются риски, связанные со случайной либо происшедшей по вине транспортной компании гибелью или порчей продукции);
* *контрактов продажи, обслуживания, снабжения*;
* *контрактов – поручительств*;
* *договоров факторинга* (факторинг позволяет предпринимательской фирме, передающей свои долговые обязательства фактор-посреднику, обеспечить гарантию на получение всех платежей, уменьшая таким образом кредитный риск предприятия);
* *биржевых сделок*.

Страхование рисков. В принципе страхование относится к методу передачи риска посредством заключения контракта и наиболее близко отвечает идеальным условиям, предъявляемым к передаче риска.

С точки зрения страхователя, использование страхования переводит финансовый эффект, который возникает из-за риска, на другого субъекта – страховую компанию (страховщика), тогда как страховщик покрывает эффект рисков страхователя, выплачивая ему определенную часть денег. Взамен этого страховщик требует от страхователя оплаты страховой премии. Из этих премий и премий других страхователей страховщик создает фонд, Из этого фонда страховщик может возмещать убытки, которые страхователь может понести. Поэтому основная функция страховой компании – предотвратить финансовый эффект риска, которому могут быть подвержены страхователи.

Преимущества получаемые страхователем от страхования, кроме перечисленных включают в себя также дополнительную возможность использования сервисных услуг по менеджменту рисков, которые обеспечиваются страховой компанией или страховым брокером.

# Список использованной литературы

1. Закон Украины «О страховании» от 07.03.96 г. \\ Ведомости Верховной Рады Украины. - № 12. – Ст. 456.
2. Положение о порядке формирования, размещения и учета страховых резервов по видам страхования, иным, чем страхование жизни. Утверждено Приказом Комитета по делам надзора за страховой деятельностью №41 от 26 мая 1997 г.
3. Заруба О.Д. Страхова справа, - К.: Знання, 1998. – 321 с.
4. Страхование от А до Я. Книга для страхователей / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 624 с.
5. Шелехов К.В., Бигдаш В.Д. Страхование: Учебное пособие. – К.: МАУП, 1998. – 415 с.