МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ГОРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ФИНАНСОВ**

## КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

**по дисциплине "Страхование"**

**Вариант 13**

**Выполнил: ст.гр. Б-МЗ-05**

#### Моруга Валерий Александрович

**Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата** *\_\_\_\_\_\_\_\_*

# **Проверил:\_\_\_\_\_Швердинский К.И.**

**Днепропетровск**

**2008**

**План работы:**

Принципы страхования.

Дать определение понятию "страховая премия".

Страховые поля, страховой портфель, уровень охвата страхового поля. Смысл и значение этих показателей.

Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды.

Список использованной литературы.

**Принципы страхования**

Страхование основывается на определенных специфических принципах. К ним, прежде всего, относятся:

* конкурентность;
* страховой риск;
* страховой интерес;
* максимальная добросовестность;
* возмещение в пределах реально нанесенных убытков;
* франшиза;
* суброгация;
* контрибуция;
* сострахование и перестрахование;
* диверсификация.

Рассмотрим кратко содержание этих принципов.

*Конкурентность* – всем страхователям и страховщикам государство гарантирует свободный выбор видов страхования и равные возможности в осуществлении деятельности, одновременно с этим создаются благоприятные условия для развития страхования, чтобы обеспечить реализацию права на эффективную страховую защиту юридических и физических лиц. Государство проводит активную антимонопольную политику, которая является важным фактором в формировании цивилизованного страхового рынка. Этот принцип пока еще в полной мере касается только добровольных видов страхования.

*Страховой риск* – это вероятное действие или совокупность действий, в случае которых осуществляется страхование. В международной практике риском считается также конкретный объект страхования или вид ответственности. Нередко страховой риск толкуют как распределение между страхователем и страховщиком неблагоприятных экономических последствий в случае наступления страхового случая. Из-за таких расхождений в толковании термина "риск" нередко возникают недоразумения между страховщиками и страхователями. Поэтому во время составления страховых соглашений и оформления другой страховой документации необходимо особенное внимание уделять смыслу, который вкладывается в слово "риск".

Общепризнанным является положение, согласно которому не может быть предмета для страхового соглашения, если его стороны не несут ни единого риска материальных или финансовых потерь при неблагоприятном ходе событий.

*Страховой интерес* вытекает из права собственности или владения тем или иным объектом. Каждый индивидуальный или ассоциированный владелец дома, автомашины, а тем более сложного промышленно-технического комплекса, заинтересованный в том, чтобы вложенные в этот объект средства не были потеряны из-за стихийного бедствия, несчастного случая, ограбления и т.д.

Еще больший страховой интерес имеют физические (а нередко и юридические) лица в отношении организации защиты материальных интересов на случай потери своей (или своих работников) жизни или здоровья. Это гарантирует получение определенных доходов в случае потери кормильца, продолжительной или постоянной потери работоспособности застрахованного, а также на случай наступления других, специально обусловленных событий.

В свою очередь, организации, берущие на себя риски, как и любая другая коммерческая структура, имеют интерес получить прибыль. Речь идет об общем весе прибыли, то есть с учетом и последствий инвестиционной деятельности.

*Максимальная добросовестность*. Надежное страхование возможно только при условии высокого доверия между сторонами. Ни страхователь, ни страховщик не имеют права скрывать друг от друга ту или иную информацию, касающуюся объекта страхования. На практике особенно важно, чтобы этого принципа придерживался страхователь. Ведь именно он владеет информацией об особенностях, в том числе дефектах, имущества, о состоянии здоровья или других особенностях объекта страхования.

По большей части страховщик настоятельно требует таких существенных сведений: возраст лица, которого есть намерение застраховать, его профессия, перенесенные или имеющиеся в наличии болезни. В практике многих страховщиков как существенный фактор рассматривается то, курит или нет лицо, имеющее намерение застраховаться.

Еще больше фактором необходимо учесть, если речь идет о страховании автомобиля. Много страховых организаций, кроме марки машины, года ее выпуска и стоимости, интересуются опытом водителя, безаварийностью работы, целью использования транспортного средства, организацией охраны объекта страхования, и т.п. Страховщики собирают необходимые им существенные сведения, предлагая страхователям заполнить специальные формуляры – заявления на страхование, де приведено много вопросов, которые касаются предмета страхования и его владельца. Часто практикуется и устный опрос желающих приобрести страховой полис. Страховщик оставляет за собой право отказать в заключении страхового соглашения, если страхователь не предоставит всех существенных сведений.

*Страховые возмещения* не должны приносить страхователю прибыли. Чтобы избежать попыток воспользоваться страхованием со спекулятивной целью, страховщики придерживаются принципа, согласно которому материальное и финансовое состояние страхователя после возмещения причиненных убытков должно быть таким же, как и до страхового случая. Отклонения, как правило, бывают в сторону занижения уровня возмещения. Особенно далекими от названного идеала были результаты страхования в годы гиперинфляции. Однако и в настоящее время есть много предприятий, которые, экономя на платежах, занижают страховую сумму. К тому же она частично обесценивается из-за инфляции. По некоторым видам обязательного страхования определяется лимит выплат. Украинским страховщикам еще предстоит преодолеть достаточно заметную дистанцию для обеспечения полного возмещения утраченных материальных ценностей или доходов пострадавшего страхователя (застрахованного).

Большое значение придается сокращению сроков рассмотрения претензий страхователей, в чем последние очень заинтересованы и часто именно по этим терминам и выбирают страховую организацию.

Страховые возмещения могут осуществляться в одной из четырех форм:

* перечисление соответствующих средств на счет страхователя или выгодоприобретателя;
* оплата расходов на ремонт поврежденного страхового объекта;
* восстановление объекта;
* замена уничтоженного, поврежденного или украденного предмета на новый соответствующий.

В Украине преобладает самая простая форма возмещения – средства перечисляют на счет страхователь или выдают ему чек на получение наличными.

Этот принцип в полной мере распространяется только на рискованные виды страхования. Накопительное страхование по своей идее предусматривает возможность получения застрахованному (выгодоприобретателю), кроме оплаченных взносов, части инвестиционной прибыли.

*Франшиза* – это определенная договором страхования часть убытков, которая при наступлении страхового случая не подлежит возмещению страховщиком. Она может быть определена в виде денежной суммы или в процентах ко всей страховой сумме. Благодаря использованию франшизы достигается объединение самострахования со страхованием. Предприятия, чтобы обеспечить самострахование мелких (а иногда и средних) рисков, создают собственные фонды риска (резервные фонды). Учитывая наличие такого фонда, страхователи могут обращаться к страховщикам с просьбой взять риск на страхование частично. В применении франшизы заинтересованы и страховщики. Поскольку при этом часть риска удерживается на ответственности страхователя, он становится более заинтересованным в применении превентивных способов, чтобы сберечь здоровье, имущество или снизить риск ответственности перед третьими лицами.

Различают условную и безусловную франшизу. Условная франшиза чаще используется в личном страховании. Например, правила страхования могут фиксировать количество дней болезни до начала предоставления страховой помощи. Но если страхователь (застрахованный) болел дольше, то помощь выплачивается за все дни нетрудоспособности.

Безусловная франшиза обозначает, что ответственность страховщика определяется размером убытка при отнимании франшизы. Такие полисы распространены при страховании автотранспорта та некоторых других объектов. Это дает возможность страховщикам избежать расчетов по мелким рискам и тем самым значительно уменьшить затраты на ведение дела.

*Суброгация*. Не следует думать, что возмещение страховщиком страхователю причиненных убытков всегда обозначает избежание ответственности настоящих их виновников. Ведь это препятствовало бы в первую очередь борьбе с преступностью, тянуло бы за собой значительное подорожание страховых услуг.

Суброгация – это переданные страхователем страховщику права на взыскание причиненного вреда с третьих (виновных) лиц в пределах выплаченной суммы.

В тех случаях, когда страхователь получит средства на возмещение убытков из другого источника, он должен сообщить об этом страховщику, который примет их к вниманию, когда будет рассчитывать страховое возмещение и оформлять регресс.

*Контрибуция*. Обстоятельства иногда складываются так, что один и тот же предмет становится объектом страхования более одного раза. Например, одежда может быть объектом страхования в составе полиса на домашнее имущество, багаж – в составе автомобильного полиса или полиса по страхованию туристических путешествий и т.д. Такое дублирование становится еще выразительнее, когда речь идет о страховании коммерческих рисков, причем полисы, которые в той или иной мере дублируют ответственность за сохранение одних и тех же материальных ценностей, выдаются в большинстве случаев разными страховыми компаниями.

Контрибуция – это право страховщика обратиться к другим страховщикам, которые за проданные полисы несут ответственность перед одним и тем же конкретным страхователем, с предложением разделить затраты на возмещение убытков.

Этот принцип очень важен еще и вот почему: его применение сдерживает нечестных страхователей от желания застраховать одно и то же имущество или жизнь и здоровье несколько раз с целью наживы. Однако применять метод контрибуции стоит очень осторожно. Следует убедиться, что существует не менее двух полисов на возмещение убытков и касаются они одинаковых рисков и одних и тех же предметов страхования.

*Совместное страхование и перестрахование*. Страховщик может брать на свое содержание ограниченные по размеру риски. Эти границы определяются наличием в компании страховых фондов. Согласно Закону Украины "О страховании" страховщик может составить страховой договор на сумму, не превышающую 10% оплаченного страхового фонда и сформированных страховых резервов. Такие ограничения диктуются интересами соблюдения достаточной платежеспособности страховщика. Несложно представить страховую компанию с минимальным уставным фондом, эквивалентным 100 тыс. долларов. Такой страховщик мог бы предоставлять услуги только по мелким объектам. Например, стоимость нового автомобиля многих марок или трех - или четырехкомнатные квартиры значительно превышают лимит возможностей компанию. Это очень неудобно. Такой страховщик имел бы относительно большие затраты на ведение дела и меньшие перспективы на получение прибыли, а значит, был бы неконкурентоспособным. Противоречие между размером предложенного страхователем риска и финансовыми возможностями страховщика взять его на страхование решается с помощью совместного страхования или перестрахования.

*Сострахование* – это страхование объекта по одному совместному договору несколькими страховщиками. При этом договоре должен содержать в себе условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. Одному из состраховщиков по его согласию может быть поручено представление всех других во взаимоотношениях со страхователем, но оставлена ответственность перед последним только в размере соответствующей части. Сострахование имеет свои преимущества и недостатки. Положительным является то, что компании имеют возможность объединить свои усилия по страхованию больших рисков, не уступая ни перед кем страховой премией. Недостатки сострахования состоят в усложнении процедуры оформления страховки и выплаты возмещения.

*Перестрахование* – система экономических отношений, в процессе которых страховщик, принимая на страхование риски, свою ответственность по этим рискам страхует у других страховщиков, называемых перестраховщиками. Цель перестрахования - вторичное распределение и “выравнивание” риска в рамках страхового портфеля страховщика. Тем самым повышается финансовая устойчивость страховщика.

С точки зрения теории финансовой устойчивости страховщика перестрахование ограничивает объем внешнего возмущения - требования страхового возмещения к конкретному страховщику по крупному риску в связи с происшедшим страховым случаем.

Перестрахование как система экономических отношений характеризуется следующим:

* ответственность перед страхователем по договору страхования несет один страховщик;
* этот страховщик за определенную плату передает либо долю в риске, либо риск того, что ущерб превысит лимит ответственности (собственное удержание) страховщика, другой страховой организации - перестраховщику:
* перестраховщик выплачивает часть страхового возмещения в соответствии с условиями договора перестрахования;
* перестраховщик не вступает в непосредственные взаимоотношения со страховщиком.

По способу перераспределения рисков выделяют факультативное и облигаторное перестрахование.

Факультативное перестрахование предполагает заключение индивидуального договора перестрахования по каждому крупному риску. При этом индивидуально определяют условия: размер ответственности, сроки и размеры премий, условия выплат и др. По такому перестрахованию передают наиболее крупные риски. Это делает его непривлекательным для перестраховщика, который принимает повышенный риск. Кроме того, у перестраховщика высоки издержки на обслуживание договоров.

Облигаторное перестрахование предполагает передачу перестраховщику перестрахователем на согласованных условиях групп и видов риска одного рода. По такому договору перестрахователь обязан передать, а перестраховщик обязан принять некоторое согласованное множество рисков. При этом выравнивается риск портфелей перестрахователя и перестраховщика, снижаются издержки на обслуживание договоров перестрахования.

Возможно, смешанное факультативно-облигаторное перестрахование, при котором перестрахователь имеет возможность отбора рисков, предлагаемых в перестрахование, а перестраховщик обязан принять каждый из этих рисков.

*Диверсификация*. Законодательством многих стран мира возможности диверсификации, то есть распространение активности страховых сообществ за рамки основного бизнеса, ограничены. Закон Украины "О страховании" предусматривает, что предметом непосредственной деятельности страховщика может быть только страхование, перестрахование и финансовая деятельность, связанная с формированием и размещением страховых резервов и управлением ими.

В то же время принцип диверсификации имеет существенное значение среди определенной выше деятельности. Речь идет о территориальном и отраслевом рассредоточении взятых на страхование рисков. Чем они ощутимее, тем вероятность одновременного наступления страховых событий, которые могут иметь критические последствия для страховщика, меньше.

Необычайно важно придерживаться принципа диверсификации, размещая страховые резервы. Теперь страховщики имеют право размещать свои средства на депозитных счетах в банках, в ценных бумагах и недвижимости. Однако возможности маневрирования размещением средств с целью повышения степени их ликвидности и получения инвестиционных доходов еще ограничены.

**Дать определение понятию "страховая премия"**

Страховая премия - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия определяется как произведение страховой суммы на страховой тариф.

Страховая премия вносится страхователем единовременно авансом или частями в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе.

По экономическому содержанию страховая премия есть сумма цены страхового риска и затрат страховщика, связанных с покрытием расходов на проведение страхования.

**Страховые поля, страховой портфель, уровень охвата страхового поля. Смысл и значение этих показателей**

*Страховое поле* (Insurance Coverage) - максимальное количество объектов (например, автомобилей, квартир или дачных строений), которое может быть охвачено страхованием в определённом регионе или сфере деятельности. Правильное определение страхового поля имеет большое значение для обоснованного установления планов развития отдельных видов страхования, перспектив развития страхования в целом.

*Охват страхового поля* - это показатель уровня развития страхования, вычисляемый как отношение страхового портфеля к страховому полю, выраженное в процентах. По проценту охвата страхового поля устанавливается уровень развития данного вида страхования.

*Страховой портфель* - совокупная ответственность страховщика или перестраховщика по всем действующим полисам. Фактическое число застрахованных объектов или число договоров страхования, документально подтвержденных в делах страховщика. Выделяют страховой портфель в целом по страховой компании и страховой портфель по отрасли или виду страхования.

Другими словами, страховое поле - это наибольшее число объектов, которые могут быть охвачены страхованием; страховой портфель - это число застрахованных объектов (или договоров страхования), а охват страхового поля – показатель уровня развития страхования.

**Страхование ответственности за загрязнение окружающей среды**

Предприятия многих отраслей являются потенциально опасными объектами, как для человека, так и для окружающей среды, создают высокую степень риска возникновения чрезвычайных ситуаций и аварий, которые могут повлечь за собой тяжелые социальные и экономические последствия. Аварии на промышленных объектах часто приводят к загрязнению окружающей среды, значительным людским и материальным потерям, парализуют работу других производств.

Согласно нормам действующего законодательства Украины предприятия, учреждения, организации обязаны возместить вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу граждан, а также имуществу предприятий, учреждений, организаций вследствие загрязнения окружающей среды. Кроме того, загрязнение окружающей среды предусматривает значительные затраты на восстановление природных ресурсов.

Экологическое страхование - это механизм защиты имущественных интересов предприятий, учреждений, организаций, направленный на осуществление мероприятий по предупреждению, преодолению или уменьшению отрицательного влияния рисков загрязнения окружающей природной среды и возмещению связанных с таким загрязнением расходов.

Экологическое страхование, предусматривающее ответственность страховщика за риски, связано с загрязнением окружающей среды:

* страхование ответственности судовладельцев за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья;
* страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии;
* страхование ответственности за загрязнение грунтовых вод, земли и воздуха;
* страхование ответственности за ущерб от горнодобывающей деятельности и т.д.

Важность и необходимость экологического страхования продиктована следующими факторами:

* деятельность предприятий является деятельностью повышенной опасности, это касается как стационарных объектов, так и тех субъектов предпринимательской деятельности, которые занимаются перевозкой опасных веществ, что определяет широкий перечень оснований для возникновения обязательств перед третьими лицами возместить причиненный вред;
* последствия загрязнения окружающей среды могут носить катастрофический характер, связанный с непредвиденными и значительными убытками;
* для определения последствий событий, которые повлекли загрязнение окружающей среды и нанесли вред третьим лицам, характерна длительность проявления, что зависит от отрасли деятельности предприятия, свойств используемых материалов и веществ.

Цель экологического страхования: образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф, возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам вследствие загрязнения окружающей среды; обеспечения условий проживания населения и функционирования предпринимателей всех форм собственности в зонах чрезвычайных экологических ситуаций.

Субъектами экологического страхования могут быть физические и юридические лица, а в качестве объекта экологического страхования можно рассматривать любой экологический риск загрязнения окружающей среды и потенциального экологического ущерба, причиняемого загрязнением производственными, бытовыми и другими отходами, транспортными средствами и др.

Объектом страхования является гражданско-правовая ответственность Застрахованного лица, связанная с его обязательствами по возмещению ущерба, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу физических лиц и/или имуществу юридических лиц, а также ущерба, нанесенного окружающей среде в результате осуществления им хозяйственной деятельности, в пределах территории и сроков, оговоренных в договоре страхования.

Страхованием покрывается только прямой имущественный ущерб, являющийся предметом исковых требований о возмещении вреда, которые считаются предъявленными с момента получения письменного уведомления о них страхователем от:

* судебных органов;
* органов исполнительной власти, ответственных в силу законодательства за состояние окружающей среды;
* юридических лиц, имуществу которых нанесен ущерб;
* физических лиц, жизни, здоровью и имуществу которых нанесен ущерб.

В сфере экологического страхования наиболее распространенными являются три вида рисков: технические, риски гражданской ответственности и катастрофические риски.

Технические риски проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Причинами возникновения технических рисков могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, небрежность в работе и др., которые приводят к преждевременным отказам, выходу из строя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей и финансовым интересам предприятия вследствие перерыва в производстве и сверхнормативных затрат.

Риски гражданской ответственности связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением им вреда, вызванным, например, источником повышенной опасности. К источникам повышенной опасности относятся автомобильный, железнодорожный, воздушный и морской транспорт, ряд химических производств и другие.

Катастрофические риски - это риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе производства и потребления материальных благ.

Непременным условием экологического страхования должна быть взаимная заинтересованность страховщика и страхователя в превентизации аварий, в предотвращении ущерба окружающей среде. У того и другого возникают свои страховые интересы: у страхователя - компенсация прямых и косвенных убытков, у страховщика - извлечение прибыли.

Закон Украины "Об охране окружающей природной среды" прямо указывает, что экологическое страхование носит как добровольный, так и обязательный характер. В ст.49 этого Закона указано, что "в Украине осуществляется добровольное и обязательное государственное и другие виды страхования граждан и их имущества, имущества и доходов предприятий, учреждений и организаций на случай вреда, причиненного вследствие загрязнения окружающей природной среды и ухудшения качества природных ресурсов".

Данный вид страхования отличается от других тем, что помимо извлечения прибыли, он служит предотвращению, ликвидации и компенсации вреда, причиняемого пострадавшим.

**Список использованной литературы:**

1. Закон Украины "О страховании" от 07.03.1996 г. № 85/96-ВР
2. Закон Украины "Об охране окружающей природной среды" от 25.06.1991 №1264-XII
3. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. – 311с.
4. Гвозденко А.А. Основы страхования . Учебник. – М.: “Финансы и статистика”, 1998.- 304с.
5. Интернет-ресурсы:

www.forinsurer.com

www.

www.wikipedia.ru

www.glossary.ru