**Сущность, значение и основы организации страхования.**

**1. Экономическая сущность и функции страхования. Основные участники страховых отношений**

Страхование – это совокупность экономических отношений по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплаченных страховых взносов, а также по оказанию помощи гражданам при наступлении различных событий в их жизни.

При страховании возникают денежные перераспределительные отношения и осуществляется распределение ущерба между участниками страхования.

Функции:

1. Рисковая функция – призвана возмещать риск, обеспечивает перераспределение финансовых ресурсов среди участников страхования в связи с последствиями страховых случаев;

2. Перераспределительная – предполагает своевременное заключение договора страхования и перечисление страховых взносов с целью обеспечения финансирования мероприятий, связанных с сокращением страхового риска.

Первая функция связана с оказанием денежной помощи уже пострадавшим от страхового события, а вторая – направлена на снижение вероятности наступления страхового события.

3. Сберегательная – призвана обеспечить накопление страховых сумм, определенных договором страхования;

4. Контрольная – позволяет обеспечить надзор за целевым формированием и использованием страхового фонда.

Элементы:

1) Субъекты страхования:

* Страховщик – это юридическое лицо любой организационно-правовой формы, имеющий лицензию на проведение страховых операций, а также ведающее созданием и расходованием страхового фонда;
* Страхователь – это юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона, либо добровольно.

В подтверждение заключенного договора страхования между субъектами страховщик выдает страховое свидетельство (полис). Договор страхования как правило вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса.

2) Объект страхования - это имущественные и неимущественные интересы, связанные с:

- жизнью, здоровьем, трудоспособностью;

- владением, пользованием, распоряжением имуществом;

- предпринимательскими рисками и др.

3) Страховая сумма – определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

Страховой взнос – это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с законом или договором.

Страховая выплата – это сумма страхового возмещения за нанесенный ущерб при наступлении страхового случая.

**2. Классификация и виды страхования**

1. По форме организации:

1.1 государственное - представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций;

1.2 акционерное - негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества, уставный фонд которого формируется из акций и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам;

1.3 взаимное страхование - негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является страховой организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия;

1.4 кооперативное страхование - негосударственная организационная форма. Заключается в проведении страховых операций кооперативами;

1.5 медицинской страхование — особая организационная форма страховой деятельности. В Российской Федерации выстукает как форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель его гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

2. По форме проведения:

2.1 Обязательное – выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием страхового фонда в силу закона:

* Обязательное медицинское страхование;
* Обязательное социальное страхование;
* Обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на железнодорожном, воздушном, автомобильном транспорте;
* Обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных и др.

2.2 Добровольное – отношения между страховщиком и страхователем возникают на добровольной основе. Данная форма страхования не носит принудительный характер и предоставляет возможность выбора страховых услуг и страховщика.

3. По объектам страхования:

3.1 Личное – объектом является жизнь, здоровье и трудоспособность:

* Страхование жизни;
* Страхование от несчастных случаев;
* Медицинское страхование и др.

3.2 Имущественное – объектом является движимое и недвижимое имущество:

* Страхование имущества от огня;
* Страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий;
* Страхование транспортных средств от аварий и угона и др.

3.3 Страхование ответственности – объектом является ответственность перед третьим лицом, которому может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия:

* Страхование задолженности;
* Страхование гражданской ответственности (на случай возмещения вреда).

3.4 Страхование экономических рисков – объектом является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности:

* Страхование риска о прямых потерь (потери от недополученной прибыли, убытки или простои в оборудовании в следствие недополучения сырья, материалов, забастовок и т.д.);
* Страхование риска косвенных потерь (страхование упущенной выгоды, страхование от банкротства).

3.5 Социальное обеспечение – объектом является уровень дохода населения:

* Страхование пенсий;
* Страхование пособий и др.

**3. Способы определения суммы страхового возмещения**

Системы страховой ответственности страховщика

Величина страхового возмещения зависит от размера ущерба и системы страховой ответственности, предусмотренной в договоре страхования. Система страховой ответственности обусловливает степень возмещения возникшего ущерба. Существует несколько систем, но наиболее часто встречаются следующие:

1) система пропорциональной ответственности;

2) система первого риска;

3) система предельной ответственности.

*Страхование по системе пропорциональной ответственности* означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения определяется:



где

*W* - величина страхового возмещения;

Sn -страховая сумма но договору;

*SS -* страховая стоимость объекта страхования;

У - фактическая сумма ущерба.

У *= SS* - И *+* Р - О,

где

У - сумма ущерба;

*SS* - стоимость имущества по страховой оценке;

И - сумма износа;

Р - расходы по спасанию и приведению имущества в порядок;

О - стоимость остатков имущества, пригодного для дальнейшего исполь­зования (по остаточной стоимости).

Данная формула при различных вариантах ущерба может быть соответственно изменена.

***Пример 1****.* В результате пожара сгорел цех готовой продукции заво­да. После пожара имеются остатки: фундамент, стоимость которого со­ставляет 15% стоимости здания. Цех возведен 6 лет назад, балансовая стоимость - 5 млн руб. Для расчистки территории после пожара при­влекались техник?, и люди. Стоимость затрат составила 21 тыс. руб. Действующая норма амортизации – 2,2%. Определите ущерб завода, нанесенный страховым случаем.

*Решение:*

Y = 5000 – (5000 \* 0,022 \* 6) + 21 – (5000 \* 0,15 – 5000 \* 0,15 \* 0,022 \* 6) = 5000 – 660 + 21 – (750 - 99) = 3710 тыс.руб.

***Пример2****:* Страховая стоимость имущества - 10 млн руб., страховая сумма - 8 млн рублей, ущерб - б млн руб. Страховое возмещение составит



*Страхование по системе первого риска* предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы (первый риск). Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается. .

При *страховании по системе предельной ответственности -* величина страхового возмещения определяется как разница между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

***Пример 3:***Исчислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения но системе предельной ответственности.

*Исходные данные*

Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет - 21 ц с га. Площадь посева - 200 га. Из-за происшедшего страхового случая (ливней) урожай пшеницы составил 10 ц с га. Прогнозируемая рыночная цена за 1 ц пшеницы - 235 руб., принятая при определении страховой суммы. Ответственность страховщика - 70% от причиненного ущерба.

*Решение:*

Определяем:

1) ущерб страхователя

У = (21-10)200-235 = 517 тыс. руб.

За предел принимается средняя урожайность культуры за 5 предше­ствующих лет;

2) страховое возмещение

*W =* 517 \* 0,7 = 361,9 тыс. руб.

Франшиза и ее виды

В договорах имущественного страхования часто предусматривают собственное участие страхователя в покрытии части ущерба (франшиза). Это освобождает страховщика от обязанности возмещения мелких ущербов. Она выгодна и для страхователя, так как обеспечивает ему льготное снижение страховых премий.

*Франшиза* - это определенная договором страхования сумма ущерба, не подлежащая возмещению страховщиком. Различают условную и безусловную франшизу. При *условной франшизе* не возмещается сумма ущерба в пределах денежных средств, составляющих франшизу. Если же сумма ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью. При *безусловной франшизе* - из любой суммы ущерба вычитается франшиза.

***Пример 4.*** Страховая стоимость - 100 тыс. руб., страховая сумма -60 тыс. руб., условная франшиза - 1 тыс. руб. Ущерб составит;

а) 900 руб.;

б) 1,2 тыс. руб.

*Решение:*

В первом случае ущерб не подлежит возмещению.

Во втором случае ущерб возмещается в полном размере.