**Финансы страховых организаций.**

**Вопрос 1. Сущность и основы построения механизма страхования.**

С юридической точки зрения – страхование – это соглашение о разделе риска, в котором 1 сторона – страховщик – соглашается застраховать 2-ю сторону – страхователя – от определенных потерь, указанных в договоре (полис).

С экономической точки зрения – страхование – это система экономических отношений, основанная на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданная с целью уменьшения потерь, связанных с ним.

Принципы механизмов страхования

* Учет психологического фактора
* Солидарная раскладка ущерба
* Финансовая эквивалентность

Все участники страхования взносят страховые взносы, за счет которых формируются страховые фонды, которые используются на покрытие ущербов и потерь при наступлении страховых случаев.

Солидарность появляется в том, что страховая величина отдельному участнику – из общего страхового фонда.

Все денежные средства, которые за определенный период собраны со всех участников страхования и предназначены для возмещения ущерба, должны быть возвращены в виде страховых выплат.

**Вопрос 2. Виды страхования.**

Существуют различные варианты классификации систем страхования:

1. По юридической природе:
   * Обязательное (осуществляется в обязательном порядке в силу существующего законодательства)
   * Добровольное (взаимоотношения между сторонами строятся на основе договора)
2. По содержанию объекта страхования:

* Личное (объект – имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью граждан, а также с их пенсионным обеспечением: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).
* Имущественное (страхование наземного , воздушного, водного транспорта, грузов и прочего вида имущества: домашнего, животных, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, строений, строительно-монтажных рисков). Объект имущественного страхования – имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и пользованием имуществом.
* Страхование ответственности (гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование профессиональной ответственности (адвокат), ответственности за невыполнение обязательств). Объект страхования ответственности – имущественные интересы, связанные с обязанностью страхователя / застрахованного возместить ущерб, причиненный им 3-му лицу.

1. По форме организации:

* Индивидуальное (в отношении одного застрахованного лица)
* Групповое

1. По однородности рисков:

* Транспортное
* Страхование от несчастных случаев
* Страхование автогражданской ответственности и т.д.

Структура брутто- и нетто-премии.

Брутто-премия / страховой взнос – ставка страховых платежей по договору страхования, уплачиваемых страхователем страховщику за определенный период со всей страховой суммы.

Страховая сумма – денежная оценка максимального размера обязательств страховщика по страховым выплатам.

Брутто-премия состоит из 2-х элементов:

1. Нетто-премия – сумма, которая предназначена для страховых выплат по условиям договора страхования.

2. Нагрузка – сумма, за счет которой покрываются расходы по ведению дела обеспечивается прибыль от страховых операций.

Нетто-премия состоит из 3-х элементов:

1. рисковый взнос (для покрытия риска по всем видам страхования) в структуре нетто-премии присутствует всегда.

2. рисковая надбавка (для компенсации возможного превышения фактических выплат над расчетными). В структуру нетто-премии этот элемент может включаться, если страховщик стремиться укрепить свой капитал.

3. накопительный / сберегательный взнос (для накопления суммы, которая выплачивается по условиям долгосрочного договора страхования жизни, т.е. в случае дожития определенного лица). Этот элемент является составной частью договоров личного страхования (пенсионное страхование).

Основные элементы страховой нагрузки:

1. затраты на ведение страхового дела (относятся на с/с страховых услуг)

* Традиционные
* Специфические

Традиционные затраты имеют место для любого бизнеса (оплата труда, затраты на материалы…)

Специфические – только для страховой деятельности (комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за посредническую деятельность и распространение страховых продуктов; расходы на проведение предупредительных мероприятий; экспертизы, связанные с наступлением страховых случаев.

2. плановая прибыль страховой организации.