отд. “Экономика и менеджмент”

УМК по курсу “Управление производственными рисками”

ст. преп. Ташматова Н.А. 7 семестр

**Лекция 6**

**Страхование как метод минимизации риска (4 ч.)**

1. Основные понятия страхования
2. Виды страхования
3. Методы страхования
4. Преимущества и недостатки страхования
5. **Основные понятия страхования**

**Минимизация риска на предприятии** – это снижение уровня предпринимательского риска и его последствий. Можно выделить два основных направления способов по управлению рисками:

- традиционное (страхование, самострохование, диверсификация, лимитирование)

- новаторское. Характеризуется индивидуальным подходом к решению данной проблемы в конкретной компании за рамками традиционных путей по снижению риска.

При выборе метода минимизации риска необходимо учитывать, что на каждом предприятии существуют свои бюджетные и временные ограничения.

Одним из наиболее распространенных и доступных методов снижения риска во всем мире является – страхование.

Суть страхования заключается в передаче рисков от их носителя - организации или физического лица - к страховой компании.

Лицо, передающее риск, называется страхователем, а лицо, принимающее риск, - страховщиком.

Передача рисков осуществляется за определенную плату, котораяназывается страховым взносом, или страховой премией.

С юридической точки зрения передача риска означает принятие на себя страховщиком обязательства выплатить страхователюденежную (а иногда и натуральную) компенсацию понесенных имв определенных ситуациях убытков.

Совокупность ситуаций, прикоторых наступает вышеупомянутая ответственность страховщика,составляет содержание передаваемых рисков и носит название«страховые случаи».

Отношения страхователя и страховщика оформляются путемзаключения страхового договора, в котором должны быть указаны основные условия страхования, юридические основывзаимоотношений сторон, их обязанности, порядок взаиморасчетов, порядок урегулирования убытков и другие моменты.

Необходимым условием заключения договора является достижение сторонами соглашения о финансовых условиях передачириска.

К числу финансовых параметров страхования относятся понятия страховой суммы, страхового взноса, страхового тарифа,франшизы и др.

Страховая сумма представляет собой максимально возможныйобъем ответственности страховщика по данному риску. Так, выражение «страховая сумма по договору составляет десять миллионов сомов» означает, что ни при каких условиях страховаякомпания не выплатит страхователю в течение срока действия

договора сумму, в совокупности превышающую 10 млнсом.

Совокупность условий по возмещению убытков в результатенаступления страховых случаев называется страховым покрытием.

Выплаты страховщика по страховым случаям называютсястраховым возмещением (для имущественного страхования) илистраховым обеспечением (для личного).

Плата за страхование исчисляется на основании системы коэффициентов, называемых страховыми тарифами. Страховые тарифы обычно устанавливаются в процентах к страховой сумме.

Страховой взнос, или страховая премия, рассчитывается как произведение страхового тарифа и страховой суммы.

Застрахованное лицо- юридическое или физическое лицо,риски которого выступают объектом страховой защиты. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем,если уплачивает страховые взносы самостоятельно.

Выгодоприобретатель- лицо, назначенное на получениестраховой суммы по условиям договора, например в случае смертизавещателя - физического лица. Назначается страхователем илизастрахованным лицом.

Страховой полис- документ, выдаваемый страхователю илизастрахованному и удостоверяющий факт заключения договорастрахования.

Страховой платеж - единовременно перечисляемая часть страховой премии. Система таких платежей используется для того,чтобы распределить во времени уплату страхователем страховойпремии и тем самым снизить его финансовые издержки. При этомответственность страховщика начинается с момента уплаты

первого страхового платежа.

Срок страхования- временной интервал, в течение которогодействует страховая защита.

Страховой акт- документ, подтверждающий факт наступления страхового случая. Основанием для составления страховогоакта служит письменное заявление страхователя по факту возникновения убытков, называемое заявленной претензией.

1. **Виды страхования**

Классификация видов страхования может быть основана наразличных признаках, характеризующих страхуемые риски и условия их передачи.

Выделяют три основныегруппы или отрасли –личное страхование, имущественное страхование истрахование гражданской ответственности.

Личное страхование, где в качестве объектов выступаютжизнь, здоровье и трудоспособность человека, подразделяется настрахование жизни, страхование от несчастных случаев и медицинское страхование. Различные виды страхования жизни, такие,как страхование ренты, пенсий, страхование на случай обученияребенка в высшем учебном заведении, называются накопительными, поскольку обеспечивают получение всей суммы взноса плюснакопленные проценты при наступлении установленного в договоре срока.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом защиты выступают различные видыимущества. Застрахованным может быть имущество, являющеесясобственностью страхователя, а также находящееся в его владении, пользовании, распоряжении.

Страхование ответственности- отрасль страхования, гдеобъектом защиты является гражданская ответственность страхователя (застрахованного) лица перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб по вине страхователя (застрахованного).

Распространены следующие его виды: автогражданское страхование, страхование профессиональной ответственности врачей, нотариусов, таможенных перевозчиков, аудиторов и других профессий, страхование опасных производственных объектов.

По способу вовлечения в страховые отношения страхованиеподразделяется наобязательное и добровольное. Инициаторомобязательного страхования является государство, которое в формезакона обязывает юридических и физических лиц вносить средствадля обеспечения общественных интересов.

Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

инструментом, чем обязательное страхование, позволяющим в

максимальной степени учесть интересы страховщика и страхователя в

1. **Методы страхования**

Различные методы страхования подразделяются поспособу распределения ответственности за риск между сторонами.

Различают две большие группы методов страхования: полноестрахование, покрывающее весь конкретный риск, т.е. максимально возможный ущерб от выбранного класса страховых событий, и частичное страхование, которое ограничивает ответственность страховщика, оставляя часть риска страхователю.

Частичное страхование дешевле, чем полное. Существуют двебольшие группы методов частичного страхования: пропорциональное и непропорциональное.

Пропорциональное страхование.

В соответствии с принципом пропорционального страхованияразмер возмещения, которое страховщик должен уплатить страхователю при наступлении страхового случая, составляет установленную долю от общего убытка.

В условиях договора этот принцип находит отражение, какправило, в заниженной оценке страховой суммы против реальнойстоимости объекта страхования или максимально возможногоубытка предприятия в результате оговоренных событий. Принциппропорционального распределения страховой ответственностиможно выразить формулой:

С=S

LLmax

где С– размер страхового возмещения

L – размер убытка

S – страховая сумма

Lmax - страховая стоимость объекта или максимально возможный убыток.

Это соотношение словесно выражается следующим правилом:страховое возмещение так относится к произошедшему убытку,как страховая сумма относится к страховой стоимости.

Пример. Страховая стоимость объекта недвижимости равна1 млн.сом Объект был застрахован на сумму 800 тыс. сом посистеме пропорционального страхования. При пожаре объектубыл нанесен ущерб в размере 500 тыс. сом. Поскольку страховаясумма составляет 80% стоимости объекта, то и, страховое возмещение выплачивается в той же доле:

С = 500 000 • 800000/1000000 = 400 000 сом

Оставшийся убыток в размере 100 тыс. сом подлежитвозмещению из средств страхователя.

Размер страховой премии также уменьшается пропорционально уменьшению страховой суммы. Таким образом, страховательможет регулировать долю риска, которая остается в его собственном удержании и подобрать для себя оптимальный размер уплачиваемой премии.

Непропорциональное страхование

Методы непропорционального страхования призваны расширить возможности предприятия по управлению рисками посредством страхования. Непропорциональное страхование позволяет разделить подходы к финансированию рисков в зависимости от ихвеличины и происхождения и, одновременно, объединить эти подходы в одном договоре.

Различают следующие методы непропорционального страхования:

• страхование по системе первого риска;

• страхование предельных рисков;

• страхование с франшизой.

При страховании по системе первого риска (его также называют страхованием первых убытков) ущерб, нанесенный предприятию в результате наступления страхового случая, возмещается ему полностью только в пределах страховой суммы, указанной в договоре. Если убыток превышает страховую сумму, торасходы по его компенсации несет сам страхователь. Убыток впределах страховой суммы именуется в страховой практике«первым риском», а разница между страховой стоимостью истраховой суммой —«вторым риском».

Пример. Страховая стоимость объекта недвижимости равна1 млнсом. Объект был застрахован на сумму 800 тыс. сом посистеме первого риска. При пожаре объекту был нанесен ущерб вразмере 500 тыс. сом. В этом случае страховщик возмещает страхователю ущерб полностью в размере 500 тыс. руб.

Если быущерб составил, предположим, 900 тыс. сом, то страховое возмещение составило бы 800 тыс. сом, а 100 тыс. пришлось бывозмещать из средств страхователя.

Недостатком этого метода страхования является то, что крупные риски, которые могут иметь наиболее тяжелые последствиядля предприятия, остаются на его собственном удержании.

Преимущество же заключается в том, что страхователь получаетопределенную выгоду за счет уменьшения размера страховой премии,поскольку риск, передаваемый страховщику, уменьшается.

Страхование предельных убытков строится по тому же принципу, что и страхование с франшизой. Разница заключается в том,что франшиза располагается в области небольших и средних рисков, в то время как страхование предельных убытков происходит вобласти крупных рисков.

Страхование с франшизой предназначено для исключения изстрахового покрытия убытков, не превышающих определеннойпороговой величины, которую и называют франшизой (franchise).Иначе говоря, франшиза- это предельный минимальный размерубытка, на который распространяется страховое покрытие.

Размер франшизы может задаваться либо в процентах поотношению к страховой сумме, либо в абсолютных величинах (штуках или сомах).

1. **Преимущества и недостатки страхования**

В целом преимущества использования страхования как механизма управления риском сводятся к следующим факторам:

•привлечение страхового капитала для компенсации убытковпредприятия;

• снижение неопределенности в финансовом планировании деятельности предприятия;

• высвобождение денежных средств для более эффективного использования;

• сокращение затрат на управление риском путем использованияопыта страховых экспертов для оценки и управления риском.

Страхованию как методу управления риском присущи недостатки, которые невозможно устранить даже при использованиилучшего менеджмента, а также при наличии более полной информации об объекте страхования и рисков, с ним связанных, и большого опыта в заключении страховых договоров. К таким«органическим» недостаткам страхования можно было бы отнестиследующие:

• вынужденное финансирование управленческих расходов и прибыли страховщика;

• издержки, связанные с перераспределением ущерба среди страхователей;

• внутренние риски страховщика;

• временной фактор.

Совокупная часть страховой премии, не предназначенная навыплаты страхового возмещения, называется нагрузкой. В составнагрузки, как уже указывалось, входят расходы на ведение дела,запланированная прибыль и расходы по созданию некоторых типов страховых резервов, например резерва колебаний убыточностии резерва предупредительных мероприятий. Величина нагрузкиобычно составляет 10—30% размера страховой премии в зависимости от видов страхования.

Реально непроизводительные расходы страховщика достигаютеще большей величины. Необходимо учесть, что страховщик оплачивает услуги страховых брокеров и агентов, комиссионные которых могут достигать 20% объема страховой премии. Если учестьеще и отчисления в прибыль страховщика, то неудивительно, чтообщий объем уплачиваемой страхователями премии может

намного превышать общий объем полученных ими возмещений.

Одной из основных функций страхования является перераспределение рисков среди страхователей в пространстве и времени, что также вызывает определенные издержки. При принятииконкретного риска страховщик использует индивидуальный подход к определению страхового тарифа. Однако далеко не все

особенности деятельности конкретного предприятия могут бытьучтены при заключении страхового договора. На однихпредприятиях история убытков небольшая, что можно было бы объяснить хорошим управлением или, например, достаточно новымиосновными фондами. На других предприятиях, наоборот,

вследствие изношенности оборудования и слабого контроля за техникой безопасности в прошлом наблюдались довольно значительные убытки.

Тем не менее разница в определении страхового тарифа дляразличных предприятий не будет столь значительной, учитываяисторию прошлых убытков. Таким образом, получается, чтопри страховании более благополучные предприятия финансируют убытки менее благополучных.

Парадоксально, но деятельность и имущество самихстраховых компаний так же подвержены риску, как и деятельностьстрахуемых ими предприятий. Финансовая деятельность страховщиков по размещению своих фондов и резервов порождаетфинансовые и коммерческие риски, такие, как риск невозвратавложений, инвестиционные риски, риски снижения доходности идр. Имущество страхователей в виде недвижимости, ценных бумаг, оборудования также подвержено разнообразным рискам.

Как и любое коммерческое предприятие, страховая компанияимеет целью своей деятельности извлечение прибыли. Поэтомуфинансовая деятельность страховщика организована таким образом, чтобы обеспечить одновременно выполнение своих обязательств перед клиентами и собственную устойчивость и

платежеспособность.

Основным источником прибыли страховых компаний является поступление взносов от страхователей вкачестве платы за риск. Вторым по значимости источником доходов страховщиков являются доходы от инвестирования собранныхсредств в различные финансовые и другие активы.

Из собранных взносов страховщик формирует особые стрессовые фонды, из которых в дальнейшем происходит выплата компенсаций при наступлении страховых случаев. Основнойособенностью страхования является то, что размер компенсации,полученной конкретным страхователем, не зависит напрямую отего взноса, а определяется величиной нанесенного ущерба в пределах страховой суммы. Таким образом, происходит перераспределение средств, полученных от страхователей, в пользу тех из них,которые понесли убытки. В этом смысле страховая компания похожа на кассу взаимопомощи, в которую все участники

уплачивают взносы пропорционально стоимости их имущества, акомпенсацию получают те, кто реально в этом нуждается.

**Контрольные вопросы по теме:**

1. Раскройте содержание страхования как метода управления риском.
2. Основные особенности страховых рисков.
3. Дайте определение основных понятий, связанных со страхованием.
4. Какие виды страхования вам известны?
5. Назовите основные методы страхования и их особенности.
6. Раскройте сущность преимуществ и недостатков страхования.