**Тема: Страхование как способ управления риском**

В данной лекции мы с вами рассмотрим страхование как способ управления риском.

Риск — атрибут и основа страхования. Происходит от греч. Rixikon— утес. «Рисковать» означало «лавировать между скалами». Риск —сложное понятие, что определяется разнообразием сфер его возникновения. Можно говорить об экономическом, политическом, техническом, экологическом и других рисках.

Изначально основными направлениями деятельности общества были сельское хозяйство и торговля, а основным источником рисков — природа. Воздействие сил природы, таких как: неурожаи, эпидемии, невозможно было предотвратить, но можно было минимизировать их последствия.

Самострахование основано на покрытии ущерба за счет заранее созданного целевого фонда. Как свидетельствует история, одним из наиболее ранних способов защиты от последствий неблагоприятных случаев является самострахование, которое основано на покрытии ущерба, нанесенного неблагоприятным случаем, за счет собственных ресурсов. Например, фермер в неурожайные годы создает собственный запас зерна, который предполагается использовать в случае неурожая. В этом случае фермер защищает себя, «выравнивая» во времени или раскладывая возможный ущерб на ряд лет. Такая раскладка ущерба осуществляется путем формирования специального фонда и его использования при наступлении неблагоприятного случая. Домовладелец может накапливать средства на случай пожара или повреждения водой, наемный работник — на случай увольнения. Промышленные и торговые предприятия создают фонды на случай перерывов в основной деятельности. Резерв может формироваться в натуральном или денежном выражении.

Самострахование обходится дешевле страхования. Сформированный финансовый фонд можно не пополнять каждый год. Также преимуществом является оперативность компенсации ущерба и отсутствие спорных ситуаций. Примером является пожар, совмещенный с заливом при тушении огня, а договор страхования заключен только по риску «огонь». Как следствие: будет длительное разбирательство с привлечением эксперта, возможен суд.

*Страхование. «Плюсы»:*

1. возможность работать с крупными рисками, формировать достаточные для их покрытия резервы, использование профессиональной перестраховочной защиты.

2. Возможность работать со сложными рисками, привлекая специалистов, владеющих и технической стороной вопроса, и финансовыми знаниями.

*«Минусы».*

1.Высокая стоимость.

2. Длительность процедуры урегулирования ущерба.

3. Риск банкротства страховой компании. СК в 1990-е годы было 3,5 тыс., а сейчас — немногим более 140. Многие обанкротились, их обязательства не выполнены. Причем среди них были компании, входившие в топ-20 по сборам страховых премий (средств клиентов): «Россия», Ростра, «Компаньон».

*Взаимное страхование.*

Взаимное страхование также возникло в древности. Купцы, отправляясь с товаром из одного региона в другой, договаривались совместно компенсировать ущерб в случае кораблекрушения или нападения пиратов. В средние века в сословном обществе взаимное страхование проводилось в коллективах со стабильным составом участников. Например, цеха ремесленников и гильдии купцов собирали средства на охрану рынков, выкуп из плена, выплаты пожилым и нетрудоспособным.

Сейчас взаимное страхование также успешно проводится. Большую часть рынка страхования ответственности судовладельцев составляют клубы морского страхования. В нашей стране в силу особенностей законодательства и регуляторной политике государства взаимное страхование развито достаточно слабо.

Взаимное страхование ставит целью обеспечение страховой защиты участников, а не получение прибыли, как в коммерческом страховании. В связи с этим взаимное страхование дешевле, чем классическое, но подходит только для однородных рисков. Например, судовладельцы объединены в клуб морского страхования, где они страхуют свою ответственность и за это уплачивают денежные взносы. При этом у одного из судовладельцев есть портовый склад и автотранспорт. Данный бизнесмен уже не может предложить своим компаньонам по клубу взаимного страхования сделать взносы по складу и автотранспорта, т.к. у них нет такого же имущества и, соответственно, нет страхового интереса.

Страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае наступления заранее оговоренных случайных событий.

Популярное направление работы крупных корпораций — риск-менеджмент — работа по выявление рисков, измерению степени их опасности для бизнеса и управления, т.е. поиска наиболее эффективных методов противодействия. Появление риск- менеджмента во второй половине XX века связано с объективными ограничениями страхования, которое не может работать с спекулятивными, политическими, репутационными и некоторыми видами социальных рисков. При этом мы можем отметить, что, несмотря на новые тенденции в противодействии рискам, страхование по-прежнему занимает доминирующее положение на мировом рынке управления риском.

Страховой риск — случайная опасность, защита от которой возможна методом солидарной раскладки ущерба, проводимой путем переноса риска на всю совокупность лиц, заинтересованных в защите.

Техническая возможность переноса риска на страховщика предполагает наличие следующих условий:

1. Событие должно быть объективным и случайным, а вероятность его наступления должна поддаваться оценке. Случайный характер риска означает, что объект, который принимается на страхование поддается измерению и оценке, подвержен опасностям, время наступления которых и точный размер ущерба неизвестны заранее ни страховщику, ни страхователю.

2) Техническая возможность переноса риска также предполагает, что ущерб поддается измерению и оценке, поскольку целью страхования является компенсация ущерба в денежной форме.

Возникает вопрос: а как же тогда заключают договоры страхования уникальных объектов: произведений искусства или частей тела знаменитостей? Ответ заключается в том, что или для этого привлекают специалиста, который может оценить стоимость, например, искусствоведа, или это маркетинговый ход, и страховая сумма определяется произвольно.

3) Однородность объектов, принимаемых на страхование. Это условие с допуском. Конечно, страховщики в основном работают с массовыми объектами страхования, по которым накоплена статистика убытков и понятно, в каком объеме надо формировать резервы для компенсаций. Например, статистика по аварийности автомобилей доступна, так как накапливается годами. С учетом ее объема можно выводить различные тенденции. Так, наибольшее количество ДТП происходит в пятницу вечером и в ночь с пятницы на субботу. Более аварийными водителями считаются молодые неженатые мужчина, а не молодые девушки. Вместе с тем уникальные объекты также могут быть приняты на страхование, но на специальных условиях.

В страховании возможны различные варианты классификации, но потребители страховых услуг чаще всего сталкиваются с обязательными, добровольными и вменными видами страхования.

Также отметим, что классифицировать можно и объекты страхования: имущество, жизнь и здоровье, а также ответственность за ущерб, который может быть нанесен третьим лицам, т.е. другим гражданам или их имуществу.

Обязательные виды страхования осуществляются на основе федеральных законов и подзаконных актов. Например, страхование гражданской ответственности автовладельцев осуществляется н основании Федерального закона и постановления Правительства. В соответствии со своим названием, данные виды страхования обязательны для всех субъектов, упомянутых в законе. Так, без полиса ОСАГО нельзя выехать на автомобиле на дороги общего пользования, иначе нарушителю грозит штраф.

Добровольные виды страхования довольно многочисленны и позволяют застраховать различные риски. Как вы увидите, именно добровольные виды страхования наиболее вариативны и требуют внимания потребителей страховых услуг при заключении договора.

Вмененные виды страхования в шутку еще называют добровольно-принудительными. Сейчас вы поймете почему. Де-юре это добровольные виды страхования, но де-факто клиенты страховых компаний нередко заключают их на безальтернативной основе. Так, при ипотечном кредите страхование предмета залога, в качестве которого чаще всего выступает квартира, является обязательным по закону об ипотеке. А вот жизнь и здоровье заемщика кредита — это вмененный вид страхования. Это означает, что заемщик по закону может отказаться от него, но при этом банк поднимет ставку по кредиту. В результате большинство заемщиков соглашается заключить договор страхования жизни и здоровья. В то же самое время отметим, что страхование здоровья при длительном кредитном договоре вполне оправданно, ведь при серьезных заболеваниях или потере трудоспособности страховая компания компенсирует долги заемщика банку.

Страхование осуществляется в форме заключения договора страхования. Обычно это классический договор в 2-х экземплярах с подписями и печатями. Благодаря цифровизации иногда договор страхования заключается в упрощенной форме, например, путем проставления отметки о согласии в мобильном приложении.

Для того чтобы договор страхования был признан действительным, стороны должны достигнуть соглашения по всем его существенным условиям, к которым относятся следующие:

1) перечень имущества или характеристика иного имущественного интереса, являющиеся объектом имущественного страхования, либо данные о лице, застрахованном по договору личного страхования;

2) перечень страховых рисков;

3) размер страховой суммы;

4) срок действия договора. Кроме того, существенными являются и все те условия, на согласовании которых настаивает хотя бы одна из сторон. В частности, таким условием, как правило, является условие о размерах страхового тарифа, страховой премии, сроках уплаты страховых взносов.

5) также надо обращать внимание на наличие франшизы. Важнейшее значение для клиента страховой компании являются исключения из договора страхования, которые не подлежат компенсации со стороны страховщика. Есть стандартные исключения согласно Гражданскому кодексу: военные действия, поражение радиацией, народные волнения. Страхователь крайнередко сталкивается с таковыми.

Но помимо стандартных исключений, страховые компании включают и другие. Например, ограничения по территории покрытия в страховании грузов, получение травмы в состоянии алкогольного опьянения в страховании жизни и здоровья, пластические операции в Добровольном медицинском страховании.

Задача страхователя при заключении договора страхования — выбрать оптимальное соотношение расходов на страхование и объема страхового покрытия.

Мы с вами рассмотрели страхование как способ управления риском.

**Докладчик: временно исполняющий обязанности**  начальника финансового отдела администрации Комсомольского муниципального округа Чувашской Республики Айнетдинова Зульфия Минзеферовна