

Цамутали Ольга Александровна

Доцент кафедры «Страховое дело» Финуниверситета

Тел. кафедры: 8 495-615-25-47

E-mail: Tsmtl@rambler.ru

Взаимопомощь как фактор

эволюции
Князь П. Кропоткин

Тема: Сущность страхования

1.1. Концепция риска и неопределенности

1.2. Понятие страховой защиты и страховых резервов

1.3. Сущность и функции страхования

1.4. Развитие страхования в условиях рыночной экономики



Схема 1. Теоретические подходы к определению страхового риска

По К.К. Сио:

Определенность — это такое состояние знаний, когда заранее известен конкретный исход для каждой альтернативы.

Риск — это такое состояние знаний, когда известны один или несколько исходов по каждой альтернативе и когда вероятность реализации каждого исхода достоверно известна лицу, принимающему решение.

Неопределенность — это такое состояние знаний, когда вероятность возможных исходов одной или нескольких альтернатив либо неизвестна, либо не имеет смысла.

По Ф. Найту:

Измеримая неопределенность (риск) — это такое состояние знаний, когда распределение исходов в группе случаев известно либо благодаря априорным расчетам, либо из статистических данных прошлого опыта.

Неизмеримая неопределенность (неопределенность) — это такое состояние знаний, когда ситуация, с которой приходится сталкиваться весьма уникальна, и нет возможности сформировать какую-либо группу случаев.

! «*Измеримая неопределенность настолько отличается от неизмеримой, что по существу, вообще не является неопределенностью*».

По Р. Мертону и З. Боди:

Риск — это неопределенность, которую следует принимать во внимание, поскольку она может повлиять на материальное благополучие людей.

Каждая рисковая ситуация неопределенна, но неопределенность может существовать и без риска.

Пример:

«...Вы планируете провести вечеринку и приглашаете дюжину своих знакомых. Скорее всего, придет 10 человек, но тут есть неопределенность – могут появиться и 12, а могут только 8. Риск существует только в том случае, если неопределенность может повлиять на проведении вечеринки...

...Если окажется, что гостей 12, а не 10, еды не хватит, и вы останетесь недовольны вечеринкой... Если придет 8 человек, еды будет слишком много и вы останетесь недовольны, потратив слишком много денег на закупку излишних продуктов. Следовательно, вы должны принимать в расчет неопределенность. Таким образом, эта ситуация связана с риском.

...Предположим, что вы устраиваете вечеринку в складчину, и каждый должен принести продукты в расчете на одного человека. Тогда при планировании вечеринки вам будет все равно, придет народу больше или меньше 10 человек. В этом случае есть неопределенность, но нет риска»¹.

¹Боди З., Мертон Р. Финансы: Перевод с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2000. с. 328-329.

Следовательно, по Мертону, неопределенность есть необходимое, но недостаточное условие риска. Под риском понимается неопределенность, связанная с возможностью неблагоприятных исходов и последствий реализации выбранной альтернативы.

Истина как всегда лежит посередине.

- Риск – это разновидность неопределенности, когда объективно существует возможность оценить вероятность неблагоприятных исходов на одно ожидаемое событие.
- Неблагоприятный исход – отрицательное отклонение между запланированным и фактическим результатом.
- Вероятность благоприятного исхода принято обозначать термином **шанс**.

Вопрос второй

Этимология слова «**риск**» восходит к древнепортугальскому слову «**рескум**», которое означало «**отвесная скала**».

По другому источнику термин «риск» происходит от греческого слова «**rixikon**» — утес, соответственно «рисковать» первоначально означало «лавировать между скалами».

Риск реализуется через ущерб или убытки.

Ущерб представляет собой **потерю стоимости имущества или его части.**

Убыток

=

1. ущерб (прямой убыток)



2. косвенные убытки в виде упущеной выгоды (недополучения дохода из-за перерыва производства вследствие разрушения здания или поломки оборудования, болезни)



3. дополнительные затраты по локализации рисковых обстоятельств, ликвидации их последствий и налаживанию производственной деятельности.

Вред – это всякое умаление охраняемого законом материального или нематериального блага предприятий и граждан.

Материальным выражением вреда являются убытки.

Ущерб от природных и антропогенных катастроф, произошедших за 2010 г. в мире оценивается в 222 млрд долл., что в 3,5 раза больше, чем в 2009 г. Катастрофы унесли 260 тыс. жизней – рекорд с 1976 г. **Страховые выплаты – 36 млрд долл.**

Годовые убытки от аварий и катастроф в России составляют 12-15% ВВП.

В 2010 г. на территории РФ произошло 338 ЧС, в результате ЧС погибло 680, пострадало 2992 человека. **Страховые выплаты – 2 млрд руб.**

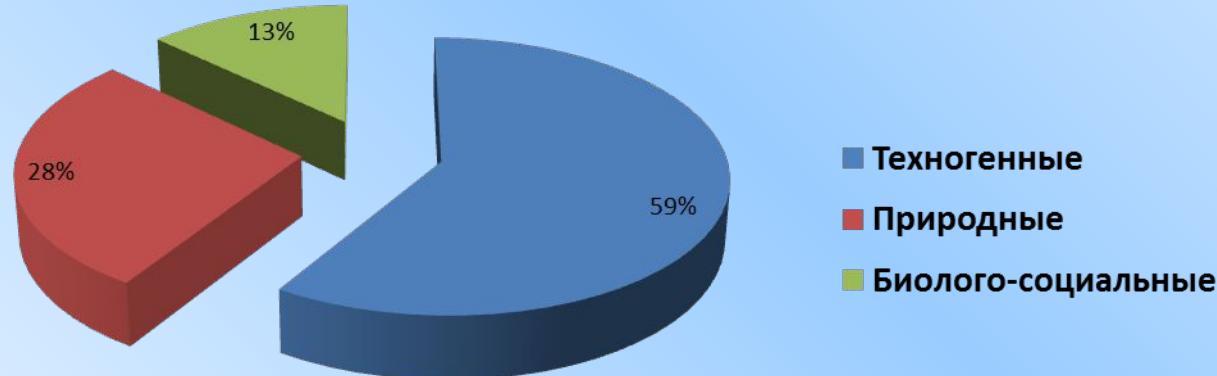


Схема 2. Структура чрезвычайных ситуаций, 2010 г.

Объективная необходимость минимизации убытков, вызванных рисковыми обстоятельствами, породила определенные взаимоотношения между людьми по:

1. Предупреждению (превенции);
2. Подавлению (репрессии);
3. Страхованию (компенсации убытков).

Совокупность экономических отношений по недопущению неблагоприятных событий, носящих случайный характер, сдерживанию отрицательных последствий и компенсации убытков, возникших в результате этих событий, представляет собой **страховую защиту**.

Последовательность проведения трех мер, входящих в страховую защиту неслучайна. Если первые два мероприятия реализуются за счет **единовременных затрат** хозяйствующих субъектов, то третье мероприятие — собственно страхование — предполагает предварительное накопление и использование **денежных ресурсов** — страховых резервов.

Страховые резервы (СР) представляют собой денежные средства, аккумулируемые страховыми организациями и используемые для покрытия убытков, причиненных стихийными бедствиями, техногенными авариями и различного рода случайностями.

Источниками формирования страховых резервов (фондов) могут служить:

- необходимый продукт (по А. Вагнеру XIX-XX вв.)

или

- прибавочный продукт (по К. Марксу XIX в.).

В современном понимании СР представляют собой **долю ВВП**, которая направляется на компенсацию убытков, нанесенных национальной экономике стихийными бедствиями, катастрофами, авариями, эпидемиями, преступлениями и другими чрезвычайными событиями в жизни общества.

ФОРМЫ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Резервы самострахования формируются в виде натуральных запасов и денежных резервов граждан и предприятий для обеспечения деятельности в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры

Резервы страховщика создаются методом солидарной раскладки убытков на участников страхования и представляет совокупность премий (взносов), уплаченных ими в течение определенного периода. Используется для возмещения убытков и выплаты страховых сумм в соответствии с условиями страхового договора

Схема 3 . Основные формы страховых резервов в рыночной экономике

При самостраховании убытки покрываются самим хозяйствующим субъектом за счет накопленных средств. Самострахование выполняет функцию первой помощи, так как:

1. Фактической компенсации убытков не происходит, отмечается лишь движение натуральных и денежных средств в активе баланса. Движение средств осуществляется по решению распорядителей – собственников или менеджеров.
2. Снижается рентабельность производства, так как на формирование резервов для самострахования изымаются значительные финансовые ресурсы. Кроме того, на их создание расходуется часть прибыли, вместо вложения ее в развитие производства.
3. Наиболее целесообразным формирование резервов для самострахования представляется в крупных организациях.

Создание резервов у страховщика имеет свою специфику:

- размер страховых резервов определяется на основе статистических закономерностей частоты и разрушительности неблагоприятных событий;
- аккумулируются средства множества предприятий и граждан;
- аккумулируются только денежные средства;
- средства страховых резервов используются строго по целевому назначению;
- формирование и использование страховых резервов происходит в децентрализованном порядке.



Схема 4. Формирование и использование резервов страховых организаций



Схема 4б. Формирование и использование резервов страховых организаций



Схема 4в. Формирование и использование резервов страховых организаций

Резервы страховых организаций

имеют ряд преимуществ перед резервами
самострахования.

С помощью резервов страховщика достигаются:

- 1) **наибольшая эффективность использования ресурсов** (от каждого страхователя привлекаются незначительные средства, а их совокупность создает значительный резерв);
- 2) **происходит реальное перераспределение средств;**
- 3) **достигается более полная компенсация убытков;**
- 4) **убытки раскладываются на всех участников фонда.**

*В условиях рыночной экономики резервы
сторховщика являются основным источником
компенсации убытков.*

Вопрос второй

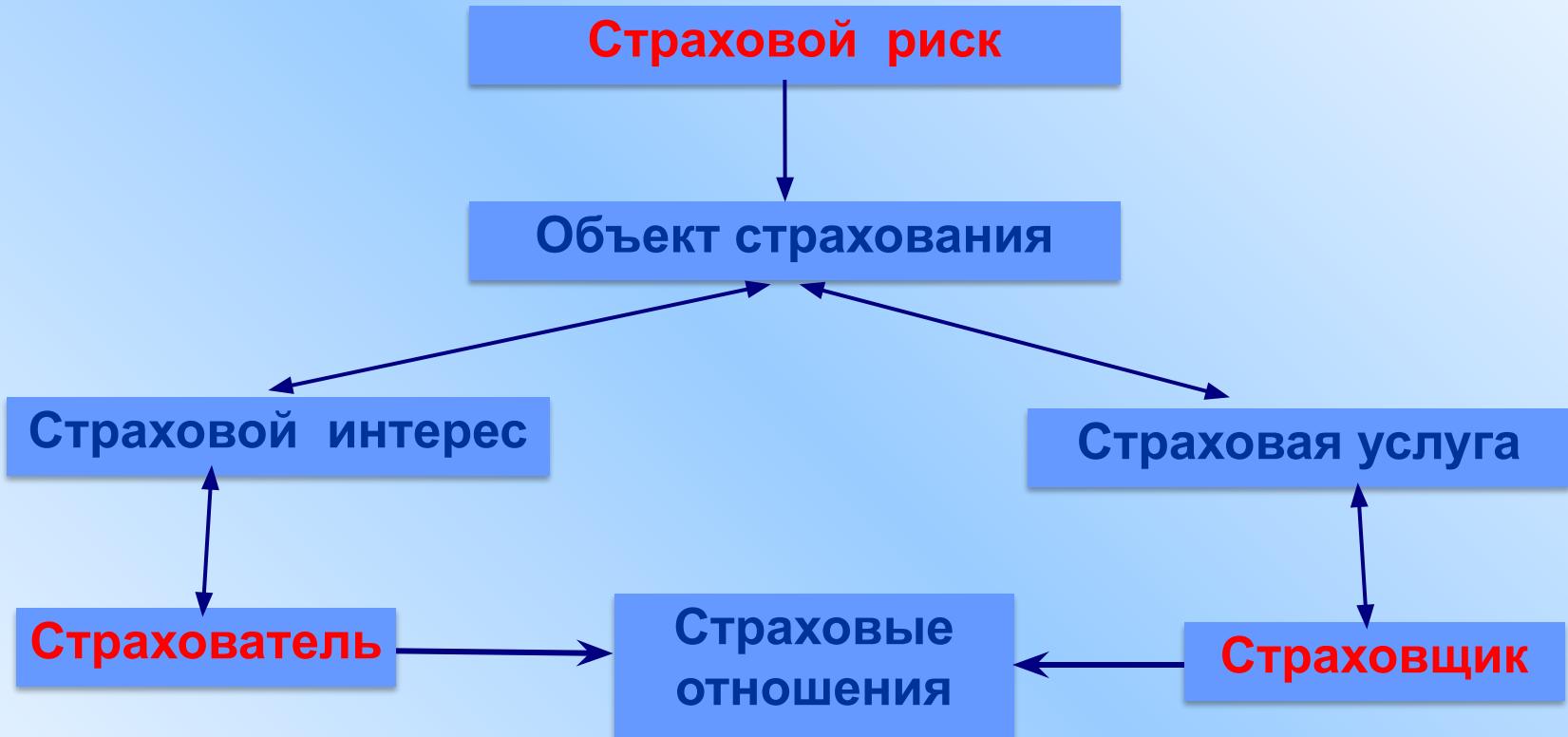


Схема 5. Процесс установления страховых отношений

С точки зрения страхования все многообразие рисков, присущих жизнедеятельности человека, делится на два класса:

- риски, которые можно застраховать,
- риски, которые невозможно застраховать.

Под **страховым риском** понимают определенное событие (пожар, наводнение, кражу и т.п.), для предотвращения последствий которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве *страхового риска*, должно обладать следующими признаками:

- 1) возможностью наступления;
- 2) неожиданным характером;
- 3) независимостью от волеизъявления страхователя;
- 4) подверженностью статистическому учету и оценке;
- 5) масштабностью предполагаемых убытков;
- 6) наличием страхового интереса.

Границы страхового риска в соответствии с **английской практикой**, определяются на базе следующей классификации:

- 1) **материальные и нематериальные риски.** Материальными считаются те риски, последствия которых можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью точности. На страхование принимаются только материальные риски;
- 2) **чистые и спекулятивные риски.** Чистые риски предполагают ситуацию, когда возможен либо убыток, либо ситуация остается без изменений. Спекулятивный риск предполагает возможность получения как прибыли, так и убытка. Страхованию поддаются только чистые риски;

3) частные и фундаментальные риски. Частные риски затрагивают один или нескольких объектов, параметры их сопоставимы с возможностями коммерческих страховщиков. Фундаментальные риски оказывают влияние на экономику страны в целом и значительное количество хозяйствующих субъектов.

Фундаментальные риски имеют природный, политический или социальный характер.

Из фундаментальных рисков принято выделять **катастрофические**, которые не всегда подаются страхованию, так как:

- а) вероятность наступления риска трудно определить;
- б) величину убытка трудно прогнозировать;
- в) величина убытков может быть столь велика, что исключает раскладку убытков.

Фундаментальные риски, в том числе **катастрофические**, принимают на страхование при наличии перестраховочной программы и/или поддержки государства.

Страховой риск – это вероятное событие, финансовые последствия которого могут быть перенесены со страхователя на страховщика за определенную плату.

В соответствии со ст. 9 закона «Об организации страхового дела в РФ» :

«Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам»



Схема 6. Классификация объектов страхования

Страховой интерес – это мера потенциальной заинтересованности в страховании. Он обусловлен имущественным интересом собственника в связи с наличием риска, ведущего к возможными убытками. Если страхового интереса нет, то нет и страховых отношений.

Страхователь (покупатель страховой услуги) – правоспособное юридическое или физическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком.

Страховщик (производитель страховой услуги) – юридическое лицо, получившее лицензии на проведение страховой деятельности и принявшее на себя обязательство возместить убытки страхователю при наступлении страхового случая.

Страховая услуга

1. Страховая услуга представляет собой одну из форм удовлетворения потребности в защите имущественных интересов от последствий случайных событий.
2. Страховая услуга — это умение страховщика по восстановлению имущественных интересов ХС и граждан от последствий реализации рисковых обстоятельств.
3. Как специфическое экономическое благо (неопределенное, вероятностное, срочное) страховая услуга характеризуется потребительной стоимостью и стоимостью.
4. **Потребительная стоимость** страховой услуги в отличии от большинства благ проявляется двояко: обеспечением уверенности в сохранности собственности и/или компенсацией убытков, возникших в результате реализации рисковых обстоятельств.
5. Какая из данных форм страховой услуги реализуется на практике, зависит от вероятности и разрушительности рискового обстоятельства.

6. **Стоимость страховой услуги** (издержки ее потребления) измеряется денежными средствами, расходуемыми на ее приобретение (затраты на превентивные мероприятия, премия, судебные издержки).

7. В результате приобретения страховой услуги, в отличие от других товаров, реальное благосостояние страхователя не улучшается, а только обеспечивается его поддержание на достигнутом уровне.

8. При приобретении страховой услуги возникает нарушение нормального порядка обмена «товар- деньги». Предварительная раскладка убытков страховщиком требует наличия специфических средств производства для оказания страховой услуги, которые поступают к нему в виде премии.

9. Предварительная уплата премий страховщику обусловливается не столько инверсией производственного цикла страховщика, сколько требованием минимизации затрат по восстановлению имущественных интересов в обществе.

10. Сторонам страховых отношений, как и любых других, свойственен оппортунизм.

11. Контроль за оплатой страхователями премий возложен на страховщика (ст. 954 главы 48 ГК РФ), контроль за сохранностью и использованием привлеченных средств страховщиком возложен на специальный государственный орган — ФСФР (глава 4 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ»).

12. Отношения между страхователем и страховщиком в связи с приобретением/продажей и оказанием страховой услуги — **страховые отношения**.

Если учесть, что один страховщик предоставляет страховые услуги одновременно множеству страхователей, то страхование можно рассматривать как **систему специфических экономических отношений**.

Для системы страховых отношений характерны следующие признаки:

1. Замкнутый характер отношений, связанный с солидарной раскладкой ущерба между страхователями.
2. Возвратный характер отношений, обусловленный использованием страховых премий, мобилизованных в страховые резервы.
3. Денежный характер отношений, связанных с необходимостью мобилизации в страховые резервы части доходов страхователей.
4. Перераспределительный характер отношений, обусловленный формированием и использованием страховых резервов.

Сущность страховых отношений и их характерные признаки позволяют дать определение **страхованию как экономической категории**.

Страхование – это совокупность замкнутых денежных перераспределительных отношений между страхователями и страховщиками по поводу формирования за счет премий (или взносов) резервов страховщика и использования их для компенсации убытков или потерь в доходах страхователей, вызванных последствиями произошедших страховых событий.

Самостоятельность *страхования как экономической категории* обусловлена тремя конститутивными признаками:

- **случайностью** наступления неблагоприятного события;
- **чрезвычайностью** нанесенных им убытков;
- **объективной необходимостью** предупреждения, преодоления и компенсации последствий разрушительного события.

Страхование отличается от других денежных отношений, в ходе которых происходит перераспределение доходов и накоплений, таких как кредит и финансы тем что,

- во-первых, подчиняется одновременно действию **закона стоимости** и **закона спроса и предложения**,
- во-вторых, обусловливается двусторонним **движением стоимости** в **денежной форме**.



Схема 7. Функции экономической категории страхования

Вопрос четвертый

Актуальность развития **страхования** в рыночной экономике определяется:

- 1) ростом числа собственников, которые стремятся защитить свое имущество от рисков;
- 2) увеличением стоимости имущества и ростом его концентрации;
- 3) характером хозяйственных связей, при которых возможно неисполнение обязательств;
- 4) НТП, сопровождающимся учащением и увеличением негативных последствий технологических рисков;
- 5) влиянием человека на окружающую среду в процессе производства, что увеличивает экологические риски;

- 6) профессиональной деятельностью, требующей защиты и гарантий от случайных ошибок перед третьими лицами;
- 7) сужением сферы воздействия государства на развитие производства и распределение материальных благ;
- 8) возможностью использования страховых резервов компаний в качестве инвестиционных ресурсов;
- 9) слабой социальной защищенностью людей;
- 10) заботой работодателей о социальной защите работников;
- 11) криминогенной обстановкой, повышающей вероятность противоправных действий третьих лиц.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !