

# ЭЛЕКТРОННЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Контроль знаний

СТРАХОВАНИЕ НА АВТОМОБИЛЬНОМ ТРАНСПОРТЕ

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ ЗНАНИЙ

МИНСК 2021г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К УСТНОМУ ЗАЧЕТУ .....	4
ПРЕЗЕНТАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ ПО ТЕМАМ.....	7
Раздел I. Теоретические основы страховой деятельности на современном этапе развития национальной экономики .....	7
Тема 1.1. Понятие, сущность и содержание страхования как экономической категории .....	7
Тема 1.2. Методологические основы классификации страхования и формы её проведения .....	10
Тема 1.3. Личное страхование и характеристика ее основных видов .....	14
Тема 1.4. Страхование имущества и ее характеристика .....	21
Раздел II. Управление рисками страховой деятельности предприятий транспорта, автосервиса и организаций нефинансового сектора экономики .	23
Тема 2.1. Жизненный цикл предприятия и выбор инструментов снижения экономических рисков .....	23
Тема 2.2. Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий .....	29
Тема 2.3. Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятий.....	32
Тема 2.4. Финансовые инструменты снижения риска предприятий и их деятельности с финансовыми организациями .....	35
Тема 2.5. Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций .....	39
Тема 2.6. Организация наземной доставки контейнеров и таможенное оформление.....	41
Раздел III. Страхование и перестрахование рисков предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров .....	44
Тема 3.1. Экономическая сущность и организация страхования и перестрахования на транспорте и предприятиях сервисного обслуживания автомобилей, транспортно-логистических центров.....	44
Тема 3.2. Организационно-правовые и экономические основы рынка деятельности страховщиков .....	45
Тема 3.3. Страховой маркетинг и управление рисками маркетинговой политики предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров .....	49
Тема 3.4. Финансовые результаты страховой деятельности .....	51
Тема 3.5. Страхование имущества транспортных организаций и предприятий автосервиса, транспортно-логистических центров .....	51

Тема 3.6. Пакет транспортных документов. Добровольное страхование грузов .....	53
Раздел IV. Основы финансовой деятельности страховой организации .....	55
Тема 4.1. Теоретические основы формирования страховых тарифов. Страховые услуги и тарифы .....	55
Тема 4.2. Финансово-экономические основы страхования. Доходы, расходы и прибыль страховщика .....	58
ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ .....	59
ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ.....	60

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К УСТНОМУ ЗАЧЕТУ**

1. Вероятностные, экспертные методы анализа и оценки риска предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
2. Виды деятельности страховой организации и цели ее работы в рыночных условиях.
3. Виды и методы страхования и перестрахования на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
4. Виды имущественного страхования и их характерные особенности.
5. Виды страхования, основные принципы классификации.
6. Государственное регулирование страховых отношений.
7. Дать характеристику особенностям современного страхования.
8. Детальная характеристика блок-схемы процесса управления рисками предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
9. Добровольная форма страхования, ее особенности.
10. Добровольное медицинское страхование.
11. Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
12. Договор страхования и его содержание.
13. Жизненный цикл предприятия как фактор выбора инструментов снижения экономических рисков
14. Значение франшизы в страховой деятельности и ее особенности.
15. Имущественное страхование и его виды.
16. Качественный анализ основных подходов выявления риска на предприятиях транспорта и автосервиса.
17. Количественные методы оценки экономических рисков предприятия.
18. Количественный анализ выявления риска и описание приемов количественной их оценки на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
19. Критерии платежеспособности страховой организации.
20. Личное страхование, страхование жизни.
21. Личное страхование, страхование от несчастных случаев.
22. Международная классификация страхования и модели страховых групп.
23. Методические основы выбора концепции управления рисками
24. Методы анализа и оценки риска предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
25. Назначение актуарных расчетов и виды страховых премий.

26. Налогообложение страховой деятельности Республики Беларусь.
27. Обязательная форма страхования, ее особенности.
28. Обязательное медицинское страхование.
29. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
30. Определить роль актуарных расчетов в личном страховании.
31. Организационно-правовые и экономические основы деятельности страховщиков
32. Организация страхового дела и страховой маркетинг.
33. Основные виды имущественного страхования зарубежных стран.
34. Основные источники формирования страхового фонда.
35. Основные подходы обеспечения платежеспособности страховой компании.
36. Основные приемы и этапы процесса управления рисками
37. Основные принципы дифференциации тарифных ставок.
38. Основные принципы классификации страхования.
39. Основные проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
40. Основные термины и понятия страхования.
41. Основы построения тарифной ставки.
42. Основы управления рисками страховых организаций
43. Особенности процесса заключения договора, и его содержания.
44. Охарактеризовать субъекты и объекты страховых отношений.
45. Оценка имущества при страховании.
46. Пенсионное страхование.
47. Перестрахование в укреплении платежеспособности страховой организации.
48. Платежеспособность страховых организаций.
49. Права и обязанности сторон страхования рисков на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
50. Правовые основы страховых отношений.
51. Приемы снижения риска и минимизации потерь предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
52. Принципы и функции управления рисками предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
53. Принципы формирования страховых резервов.
54. Приоритетные направления инвестирования временно свободных средств страховыми организациями.

55. Проведение аудита страховой организации в рыночных условиях ее деятельности.
56. Провести сравнение добровольного страхования в зарубежных странах.
57. Пропорциональное страхование и система страхования по первому риску.
58. Разработка программы управления рисками на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
59. Раскрыть особенности работы страховой организации в личном страховании.
60. Расчет суммы страховой премии имущественного страхования.
61. Роль государственного регулирования на современном этапе развития национальной экономики.
62. Системы построения рейтинга страховщиков.
63. Собственные и привлеченные средства страховой организации.
64. Сопоставить инвестиционные политики зарубежных и отечественных страховых организаций.
65. Состав и структура доходов и расходов страховой компании.
66. Сравнить и сопоставить обязательное страхование зарубежных стран.
67. Стратегии и методы управления риском предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
68. Страхование грузов и порядок его проведения.
69. Страхование наземного транспорта, ее особенности.
70. Страхование ответственности, основные виды и порядок проведения.
71. Страхование предпринимательских рисков.
72. Страхование профессиональной ответственности.
73. Страховые резервы и особенности их формирования
74. Страховые услуги и управление рисками маркетинговой политики
75. Структура страхового портфеля организации.
76. Сущность страхования и критерии страховых рисков.
77. Управление рисками в системе управления предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
78. Учет риска при принятии управленческих решений на предприятиях транспорта и автосервиса.
79. Экономическая сущность страхования, его роль в системе рыночных отношений.
80. Экономическая сущность хеджирования и его виды.

## Тема 1.1. Понятие, сущность и содержание страхования как экономической категории

13 августа 202

## СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ ПОЗНАТЕЛЬНО ЭВОЛЮЦИОННОГО РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

### ПОНЯТИЕ РИСКА, ЕГО ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Функционирование и развитие многих экономических процессов присущи элементы неопределенности. Неопределенность порождает несоответствие между тем, что люди ожидают и что на самом деле происходит (Самуэльсон).

Сочетание различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности называется **ситуацией**.

**Ситуация неопределенности** характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений и событий неопределима. Ситуация риска характеризуется наличием неопределенности, необходимостью выбора альтернативы, возможностью оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив. Таким образом, ситуация риска представляет собой равнозначность неопределенной, когда наступление событий вероятно и может быть определено.

Слово "риск" в бытовом понимании означает принятие решения, результат которого заранее не известен. Риск – это нечто, что может произойти, а может и не произойти.

### Постулаты для обоснованного определения риска.

- риск связан с оценками (ожиданиями) и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним.
- Риск отражает решения, с помощью которых связывается время, хотя будущее не может быть известно в достаточной степени.
- Свободного от риска поведения не существует.
- Следует различать риск и его меры.

- Риск является объективно-субъективной категорией. **Объективность** риска проявляется в том, что это понятие отражает реально существующие в жизни явления и процессы. Риск существует независимо от того, осознают ли его наличие. **Субъективная сторона** риска заключается в том, что риск связан с выбором определенных альтернатив, расчетом вероятностей их исхода, в том, что люди по-разному оценивают один и тот же риск.
- **Риск** – это возможная опасность действий на удачу, в надежде на благоприятный исход.
  - **Риск** – это незащищенность от потерь или ущерба (исхода, бедствия).
  - **Риск** – это ожидание негативных последствий от действий.

Под риском понимается вероятная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных видов поведения и видов деятельности человека и общества.

По своей сущности риск является событием с отрицательными последствиями. Это неизбежная возможность наступления ущерба. В связи с этим существует точка зрения, согласно которой о риске можно говорить только тогда, когда существует отклонение между плановыми и фактическими результатами. Данные отклонения могут быть положительными, либо отрицательными.

Через риск реализуется ущерб, приобретает конкретное значение и реальное выражение. Иначе – это совокупность риска, который удачного или неудачного исхода. Измерение риска возможно математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных.

### Основные элементы понятия риск, взаимосвязь которых составляет его сущность:

- ☐ 1) возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- ☐ 2) вероятность достижения желаемого результата;
- ☐ 3) от отсутствия уверенности в достижении поставленной цели;
- ☐ 4) от отсутствия уверенности в достижении поставленной цели;

- **Объект экономического риска** – экономическая система, аффективность и условия функционирования которой заранее точно неизвестны.
- **Субъект экономического риска** – лицо, заинтересованное в результатах управления объектом риска и имеет компетенцию принимать решения относительно объекта риска.
- Основными чертами риска являются: неопределенность, противоречивость (отклонение объективно существующих рисковых действий от их субъективной оценки), альтернативность.

- Термин "менеджмент" означает управлять и рационально вести хозяйство. Иначе говоря, менеджмент – это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством, ориентациями и инвестициями.
- Главная обязанность менеджера в условиях неопределенности – не избегать риска, предвидеть его и снизить возможные негативные последствия до минимального уровня или вообще исключить. Целенаправленные действия по ограничению риска в системе бизнеса носят название **риск-менеджмента**.

### Применение риск-менеджмента в современной хозяйственной деятельности включает три основные позиции:

- Выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- Умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- Разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

### Содержательная сторона риск-менеджмента включает следующие основные этапы:

- подготовительный этап управления риском, который предполагает сравнение характеристик и вероятностей риска, полученных в результате анализа и оценки риска;
- выбор конкретных мер, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска.

### Система риск-менеджмента включает в себя следующие основные элементы:

- Умеление раскопаний в альтернативных рисках;
- Умеление разрабатывать планы, позволяющие оптимальным образом действовать в ситуациях, связанных с риском;
- Умеление разрабатывать конкретные рекомендации, ориентированные на устранение или минимизацию возможных негативных последствий;
- Умеление подготавливать и принимать позитивные и нормативные акты, касающиеся рисковой деятельности;
- Умеление и анализ психологического восприятия рисковых решений и программ.

### Можно выделить три категории глобальных задач стоящих перед предприятием в области управления рисками:

- ✓ применение риск менеджмента;
- ✓ управление рисками по их типам;
- ✓ точность оценок рисков.

### ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

1. **Сложность природных процессов и явлений, стабильность поведения.**
2. **Случайность** – невозможность однозначного предвидения наступления предполагаемого результата.
3. **Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоположных интересов.**
4. **Вероятностный характер научно-технического прогресса.**
5. **Неполная, недостаточная информация об объекте, процессе, явлении, относительно которого принимаются решения. Ограниченность человека в сборе и обработке информации.**
6. **Ограниченность различных ресурсов при принятии и реализации решений.**
7. **Невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания.**
8. **Существенная ограниченность познавательной деятельности человека, существующие различия в социально-психологических условиях, идеалах, оценках, стереотипах поведения.**

### Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия.

- Проявления стихийных сил природы – землетрясения, наводнения, бури, ураганы, а также отдельные неприятные природные явления – мороз, гололед, град, гроза, засуха и др. могут оказать серьезное отрицательное влияние на результаты предпринимательской деятельности, стать источником непредвиденных затрат.

### СЛУЧАЙНОСТЬ

Вероятностная сущность многих социально-экономических и технологических процессов, в которых играют роль объективные закономерности, приводит к тому, что в сложившихся условиях одно и то же событие происходит неоднократно, а в ином месте является случайным. Это предостерегает невозможность однозначного предвидения наступления предполагаемого результата.

Так, например, невозможно точно предсказать число пассажиров, которые воспользуются транспортом определенного маршрута. Оно всегда будет случайным. Вместе с тем необходимо прогнозировать движение и количество транспорта, обслуживающего данный маршрут.

- Влияние на результаты предпринимательской деятельности оказывают:
- ☐ различный род аварии – пожары, взрывы и т.п.,
  - ☐ выход из строя оборудования,
  - ☐ несчастные случаи на транспорте, производстве и многих других.

### Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоположных интересов.

Проявление этого источника риска весьма многообразно от войн и межэтнических конфликтов, до конкуренции и простого столкновения интересов.

Так, в результате волеизъявления предприниматель может столкнуться с затратами на защиту или возмездием конкурентов и даже с применением, использованием инструментов, инвестиций, инноваций или инновационных знаний или доходов за рубежом и др.

В борьбе за лидерство конкуренты могут использовать инновационную технологию, улучшить качество, уменьшить цену и т.п. Существуют конкурентоспособные инновации, при которой одна из конкурентов использует другую инновационную предпринимательской деятельности инновационная инновация.

Наряду с инновациями конкуренты также имеют место простое скопление интересов, которое также способно оказывать негативное воздействие на результаты предпринимательской деятельности.

Таким образом, наличие противоборствующих тенденций, столкновение интересов в общественно-экономическом развитии вносят элемент неопределенности, создают ситуации риска.

### Вероятностный характер научно-технического прогресса.

- Общее направление развития науки и техники, особенно на близкой стадии, может быть предсказано с известной точностью. Однако далеко не вся полная совокупность инновационных процессов, так как лишь научные открытия, технические изобретения, практические изобретения. Технический прогресс инновационным без риска, что обусловлено его вероятностной природой, поскольку затраты и особенно результаты растут и откладываются во времени, они могут быть предвидены лишь в некоторых, обычно широких пределах.



<p><b>Факторы риска основной производственной деятельности предприятия</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Опаси и угрозы распространены и "привычны". Факторы риска в основной производственной деятельности являются производственные аварии, возникающие вследствие нарушения или превышения технологического режима, нарушения параметров оборудования (например, износата выходящего износа качества параметров сырья, нарушения параметров технологических процессов) и т.д.</li> <li>Постоянное развитие знаний и навыков с тем же темпом, что и развитие технологий, приводит к ускорению темпов развития на предприятии, повышению уровня исследований, роста масштабов и территории охвата производственных процессов (особенно если компания работает на глобальном уровне), что приводит к увеличению масштабов производственных фирм, увеличению числа филиалов "внезапных" потерь предприятия. Другими словами, управление бизнесом масштаба и скорости могут быть различного рода значимых изменений, включая разрушение оборудования, что в форме беспрецедентно и скрытого катастрофы, террора.</li> </ul>	<p><b>Факторы риска обеспечивающей деятельности аварии или переполнения склада, пожара в сфере обработки информации, недостаточная патентная защищенность продукции и технологии на конкурентном рынке.</b></p> <p>Во вспомогательной производственной деятельности факторы риска могут возникнуть как в период первоначального зачисления на конкурентный рынок, так и в период эксплуатации. Факторы риска в этой области могут быть связаны с недостаточностью информации, систем, сетей, технологий, устройств, систем, сетей и технологий в т.д., недостаточностью инструментального обеспечения предприятия и особенно нового изделия и др.</p> <p>В сфере обслуживающих производственных процессов предприятия факторы риска могут возникнуть в работе с клиентами, обеспечивающих функционирование основного и вспомогательного оборудования, аварии или пожар в складских помещениях, выход из строя - поломки или частые - вычислительных мощностей в системах обработки информации и др. Риск быть поставленным поставщику не только физическое имущество предприятия и человеческие ресурсы, но и интеллектуальное достояние предприятия, например, недостаточная патентная защищенность продукции предприятия и технологии ее изготовления, позволяющая конкурентам освоить выпуск той же продукции, не затрачивая средств на приобретение лицензии, а также увеличиваясь выше производимой стоимости.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Факторы риска в воспроизводственной деятельности предприятия: отток квалифицированной рабочей силы, неверная оценка необходимого периода подготовки и переподготовки кадров, факторы риска в сфере инвестиционной деятельности фирмы.</li> <li>Факторы риска в сфере обращения: нарушение условий контрактации поставок по срокам, качеству и т.д.; риск неадекватности продукции, банкротства или саморазрушения предприятий контрагентов, ошибочный выбор целевого сегмента рынков сбыта продукции, потери или ухудшение качества товара при транспортировке или хранении, повышение издержек обращения из-за непредвиденных производственных затрат в сбытовой сети.</li> </ul>
<p><b>Воспроизводственная сторона деятельности предприятия</b> связана главным образом с инвестиционной активностью и процессами набора, подготовки и повышения квалификации кадров. В части кадровых проблем могут возникнуть такие факторы риска, как неверная оценка необходимого периода подготовки и переподготовки персонала, отток квалифицированной рабочей силы вследствие локальных эпидемиологических коэффициентов, природных и техногенных катастроф в регионе и т.д.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Факторы риска в сфере управления: инфляционные ожидания, оценка стратегического потенциала предприятия, неверная формулировка собственной стратегической цели предприятия, ошибочный прогноз развития внешней среды, открытие возможностей для мошенничества злоупотреблений, недостаточное качество управления.</li> </ul>	<p><b>ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ РИСКА</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Внутренние факторы риска возникают непосредственно в ходе деятельности предприятия, которую принято разделять на производственную и непромышленную (в основном - социальную) сторону деятельности предприятия, направленные на улучшение бытовых и социальных условий жизни населения, в рамках которой работы не рассматриваются. Производственная деятельность предприятия, как известно, складывается из процессов производства, воспроизводства, обращения и управления. В свою очередь производственный процесс представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов: технологических и обслуживающих процессов риска. В каждой из этих сфер выделяются свои специфические факторы риска.</li> </ul>	<p><b>В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>В сфере обращения деятельность предприятия поддерживается действием таких факторов риска, как нарушение предприятиями-смежниками согласованных графиков поставок сырья, комплектующих и т.д., немотивированный отказ оптовых потребителей вывезти или оплатить полученную готовую продукцию, банкротства или саморазрушения предприятий контрагентов или деловых партнеров и в результате исчезновения поставщиков сырья или потребителей готовой продукции.</li> </ul>
<p>Руководство предприятия принято относить к одному из трех уровней: стратегическому, тактическому и оперативному. Естественно рассуждать факторы риска, ориентированные на эту стратегическую сторону. На уровне стратегического решения можно выделить следующие внутренние планово-кадровые факторы риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ошибочный выбор или неадекватная формулировка собственных целей предприятия,</li> <li>неверная оценка стратегического потенциала предприятия,</li> <li>риск разработки стратегического плана, строящегося на ошибочном прогнозе развития внешней для предприятия хозяйственной среды в долгосрочной перспективе.</li> </ol>	<p><b>Фактор риска ошибочной оценки стратегического потенциала</b> предприятия может быть обусловлен получением ложных данных о численности и технологическом потенциале предприятия вследствие грубости или неадекватности выбранного метода диагностического обследования предприятия, отсутствия или искажения информации о взаимодействии в производственной технологической цепи (например, при диагностическом обследовании предприятия может быть высказано утверждение о значимой фазе жизненного цикла взаимодействий на предприятии технологий, в то время как так сторона условия для обобщения технологий). К негативной стороне при применении производственного логического предприятия может привести неверная оценка степени автономности предприятия, т.е. его взаимосвязи от других производственных или информационных структур. Основными причинами неверной оценки фактического разграничения при собственности, владении и управлении на земле, основные производственные фонды, запасы и т.д.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Точность прогнозирования динамики изменения внешней социально-экономической среды весьма невелика. Ошибки, связанные с ошибочным прогнозом внешних параметров стратегического плана могут оказаться нереализуемыми или привести к негативным результатам.</li> <li>Риск для решений тактического уровня прежде всего связан с возможностью искажения или частичной утраты содержательной информации при переходе от стратегического и тактического планирования. Если разработанные и принятые тактические хозяйственные решения не подвергнутся проверке на соответствие выбранной стратегии предприятия, то достигнутые результаты могут оказаться в стороне от магистрального стратегического направления деятельности предприятия и ослабить его экономическую устойчивость.</li> </ul>
<p><b>Крупные факторы риска тактического уровня</b> относятся к недостаточному качеству управления предприятием, что может быть обусловлено отсутствием у управленческой команды: сплоченности, опыта совместной работы, навыков управления людьми и т.д.</p> <p>Очевидно, что на любом уровне принимаемых решений будут присутствовать как внешние, так и внутренние для данного предприятия факторы риска. Можно предположить, что для успешной реализации стратегических решений роль внешних факторов риска значительно выше, чем для тактических или оперативных.</p> <p>Выявление и классификация факторов риска относится к числу наиболее важных в настоящее время задач экономического анализа деятельности производственного предприятия. Приведенная классификация имеет целью не столько перечисление всех факторов риска, сколько создание обобщенной системы, которая позволила бы не упустить ничего существенного при построении дифференцированного профиля риска и исследовании совокупного риска производственного предприятия.</p>		

## Тема 1.2. Методологические основы классификации страхования и формы её проведения

# МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КЛАССИФИКАЦИИ СТРАХОВАНИЯ И ФОРМЫ ЕЁ ПРОВЕДЕНИЯ

В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных видов риска, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень и, следовательно, по способу их анализа и методам описания.

Как правило, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность предпринимателя. При этом изменение одного вида риска может вызвать изменение большинства остальных.

Классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании каких-то признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия.

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

- время возникновения;
- основные факторы возникновения;
- характер учета;
- характер последствий;
- сфера возникновения и другие.

Признак классификации	Классификация
По времени возникновения	Ретроспективные, текущие и перспективные
По факторам возникновения	Политические и экономические
По месту возникновения	Внешние и внутренние
По характеру последствий	Чистые и спекулятивные
По сфере возникновения (характеру деятельности)	Предпринимательские риски: производственные, коммерческие, финансовые и риски страхования; а также профессиональные, инвестиционные, транспортные и другие

Признак классификации	Классификация
По роду опасности	Техногенные, природные и смешанные
По уровню возникновения	Макро-, мезо- и микроуровень
По степени определенности	Известные риски, предсказуемые и непредсказуемые
По этапам возникновения	Проектные, плановые, фактические
По степени обоснованности	Обоснованные и необоснованные

Признак классификации	Классификация
По размеру возможных потерь	Допустимые, критические, катастрофические
По масштабу последствий	Глобальные, региональные, местные
По правовым условиям возникновения	Риски могут быть разделены на те, которые возникают из обязательств, и риски, возникающие по другим причинам, не связанным с обязательствами

Рассмотрим предложенную классификацию подробно.

1. По времени возникновения риски распределяются на **ретроспективные**, **текущие** и **перспективные** риски.

Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает возможности более точно прогнозировать текущие и перспективные риски.

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- **политические риски** - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность (закрытие границ, запрет на вывоз товаров, военные действия на территории страны);
- **экономические (коммерческие) риски** - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска является изменения конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременно выполнять платёжные обязательства), изменения уровня управления.

3. По месту возникновения риски делятся на **внешние** и **внутренние**.

- К **внешним** рискам относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия или его контактной аудиторией. На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов: политические, экономические, демографические, социальные, географические.
- К **внутренним** рискам относятся риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией. На их уровень влияет деловая активность руководства предприятия, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики, а также производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специализации, уровень производительности труда, техники безопасности, существующие на предприятии.

4. По характеру последствий риски подразделяются на **чистые** и **спекулятивные**.

- **Чистые риски** (иногда их еще называют простыми или статическими) характеризуются тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Причинами чистых рисков могут быть стихийные бедствия, войны, несчастные случаи, преступные действия, недееспособность предприятия.
- **Спекулятивные риски** (иногда их еще называют динамическими или коммерческими) характеризуются тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительный прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату. Причинами спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства.

5. Классификация рисков по **сфере** возникновения, в основу которой положены сферы деятельности, является самой многочисленной группой.

В соответствии со сферами предпринимательской деятельности обычно выделяют следующие **предпринимательские** риски: **производственный, коммерческий, финансовый и страховой** риск.

- **Производственный риск** связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники и технологий, основных и оборотных средств, сырья, рабочего времени.
- **Коммерческий риск** - это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Причинами коммерческого риска являются: снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, потери товаров в процессе обращения, повышение издержек обращения.

- **Финансовый риск** связан с возможностью невыполнения предприятием своих финансовых обязательств. Основными причинами финансового риска являются: обесценивание инвестиционно-финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов, неосуществление платежей.
- **Страховой риск** - это риск наступления предусмотренного условиями страховых событий, в результате чего страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму).

Формируя классификацию, связанную с производственной деятельностью, можно дополнительно выделить следующие риски: **организационные** (связанные с ошибками сотрудников, проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ); **рыночные** (связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: изменением цены товара, снижением спроса, колебаниями курса валют); **кредитные** (риски того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок); **юридические** (связанные с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; из-за несоответствия законодательств разных стран вследствие некорректно составленной документации); **техно-производственные** (риск нанесения ущерба окружающей среде, возникновения аварий, пожаров, поломок, риск нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже).

6. По размеру возможных потерь риски можно классифицировать на:

- **Допустимый риск** - это риск решения, в результате несуществления которого, предприниматель рискует потерей прибыли. В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.
- **Критический риск** - это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки, то есть зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и, в крайнем случае, могут привести к потере всех средств, вложенных предпринимателем в проект.
- **Катастрофический риск** - риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Следует отметить, что существует большое количество видов и классификаций рисков в зависимости от специфики деятельности компании. Отдельно классифицируются инвестиционные риски, риски на рынке недвижимости, риски на рынке ценных бумаг и пр.

На уровень риска оказывают влияние многие факторы:

- объем финансово - хозяйственной деятельности;
- профессиональная подготовка специалистов предприятия;
- стиль руководства и квалификация персонала;
- общий концептуальный подход к деятельности в условиях изменения в нормативно - правовой системе;
- разнообразие видов деятельности предприятия;
- степень компьютеризации деятельности;
- надежность системы внутреннего контроля;
- частота смены руководства и личные характеристики руководителей;
- число нестандартных для данного предприятия операций, деловое окружение.

<p>При рассмотрении проблем предпринимательского риска Савкина Р.В. обращает внимание на соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:</p> <p>«Эти понятия следует разграничивать, так как риск характеризует ситуацию, когда наступление неизвестных событий достаточно вероятно и может быть оценено количественно. Неопределенность же характеризует ситуацию, когда вероятность наступления таких событий заранее оценить невозможно»</p>	<p>В рыночной экономике существуют <i>три основные группы предпосылок возникновения ситуации неопределенности: незнание, случайность, противодействие</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>незнание</b> - это недостаточность знаний о предпринимательской среде;</li> <li>• <b>случайность</b> определяется тем, что будущие события очень сложно предвидеть, так как в некоторых случаях те или иные события даже в сходных условиях происходят неодинаково;</li> <li>• <b>противодействие</b> - это ситуация, когда те или иные события затрудняют эффективную деятельность предприятия, например конфликты между подрядчиком и заказчиком, трудовые конфликты в коллективе.</li> </ul>	<p>Основная задача предпринимателя - «предугадать» возможные предпосылки неопределенности, которые и являются источниками возникновения рисков ситуаций, найти возможные пути преодоления случайностей и противодействовать их проявлению.</p>
<p>Рассмотрим основные причины возникновения рисков.</p> <p>1. <b>Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия.</b> Проявление стихийных сил природы - землетрясения, наводнения, ураганы, а также мороз, гололед, град, засуха могут оказать серьезное отрицательное влияние на результаты предпринимательской деятельности, стать источником непредвиденных затрат.</p> <p>2. <b>Случайность.</b> Вероятная сущность многих социально-экономических и технологических процессов, многовариантность отношений, в которые вступают субъекты предпринимательской деятельности, приводит к тому, что в сходных условиях одно и то же событие происходит неодинаково, то есть имеет место элемент случайности.</p>	<p>3. <b>Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов.</b> Проявление этого источника риска весьма многообразно: от войн и международных конфликтов, до конкуренции и просто несопоставленности интересов. Так, предприниматель может столкнуться с запросом на экспорт или импорт, конфискацией товаров и даже предприятий, ограничением иностранных инвестиций, замораживанием или экспроприацией активов или доходов за рубежом. В борьбе за покупателя конкуренты могут увеличить номенклатуру выпускаемой продукции, улучшить ее качество, уменьшить цену. Существует неборьбоспособная конкуренция, при которой один из конкурентов усложняет другому осуществление предпринимательской деятельности незаконными действиями. Наряду с элементами противодействия может иметь место простое наследование интересов, которое также способно оказывать негативное воздействие на результаты предпринимательской деятельности.</p>	<p>4. <b>Вероятностный характер научно-технического прогресса.</b> Общее направление развития науки и техники, особенно на ближайший период, может быть предсказано с известной точностью. Однако определить конкретные последствия во всей полноте практически невозможно. Технический прогресс не осуществим без риска, что обусловлено его вероятностной природой, поскольку затраты и особенно результаты разнотупы и отдалены во времени.</p>
<p>5. <b>Существование неопределенности</b> связано также с <i>неполнотой, недостаточностью информации</i> об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение; с ограниченностью человека в сборе и обработке информации; с постоянной изменчивостью этой информации.</p> <p>На практике информация очень часто оказывается разнородной, разнокачественной, неполной или искаженной. Поэтому, чем ниже качество информации, используемой при принятии решений, тем выше риск наступления отрицательных последствий такого решения.</p>	<p>6. К источникам, способствующим возникновению неопределенности и риска, <i>относится сложность самого процесса познания</i>: невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания; относительная ограниченность познавательной деятельности человека; существующие различия в социально-психологических установках, идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.</p>	<p>Следует отметить, что элементы неопределенности и риска в хозяйственную деятельность вносят также необходимость выбора новых инструментов в условиях перехода от экстенсивных к интенсивным методам развития экономики; несбалансированность планирования, ценообразования, материально-технического снабжения и финансово-кредитных отношений.</p>
<p>Качественный и количественный анализ рисков производится на основе оценки влияния внутренних и внешних факторов, рассмотренных предположений и причин возникновения рисков.</p> <p>В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении.</p> <p>В относительном выражении риск определяется как величина возможных потерь, отнесенная к некой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предприятия, либо общие затраты ресурсов на данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль). Тогда потерями будет случайное отклонение прибыли, дохода, выручки в сторону снижения в сравнении с ожидаемыми величинами.</p>	<p>Для надежного функционирования любого предприятия с минимальными затратами в условиях рыночных отношений необходимо уменьшить риски и создать максимально благоприятные условия для его деятельности. Это актуально, в том числе и для транспортных предприятий, ведь любая деловая активность на транспорте связана с риском. В первую очередь это касается предприятий, активно занимающихся международными, а в особенности мультимодальными перевозками.</p> <p>Мультимодальная перевозка является международной и представляет собой комплексный процесс, включающий в себя не только перевозку груза разными видами транспорта (в несколько этапов), но и оказание иных услуг, связанных с такой перевозкой, в частности, сюда можно отнести услуги по экспедированию, хранению и перевалке груза. При этом перевозчик, организующий всю перевозку груза («от двери до двери»), принимает на себя ответственность за всю перевозку груза в целом, а значит и за все риски с ней связанные.</p>	<p>Для выработки систематизированного подхода и формализации потенциальных угроз необходимо произвести классификацию рисков в соответствии с источниками их возникновения. Формирование конкретных групп рисков по конкретным критериям дает возможность определить место каждого из них в общей системе.</p> <p>К настоящему времени еще не разработано общепринятой и вместе с тем исчерпывающей классификации рисков. Это связано, прежде всего, с тем, что в реальной практике существует огромное число различных проявлений риска, при этом иногда один и те же виды риска могут обозначаться разными терминами, а иногда некоторые виды риска практически невозможно разграничить. Тем не менее при проведении детального анализа возможна классификация рисков по следующим основным признакам.</p>

Признаки классификации	Характеристика риска
1. По видам (в зависимости от причины возникновения)	1. Производственный 2. Коммерческий 3. Финансовый 4. Политический (общественно-политический) 5. Природно-экологический 6. Прочие риски
2. По методам исследования	1. Прямой 2. Косвенный
3. По источникам возникновения	1. Внешний (истинно-внешний) 2. Внутренний (экстемпаль-внутренний)
4. По финансовым последствиям	1. Риск экономического потерь 2. Риск утраты чистой выгоды 3. Общий риск экономического потерь и утраты чистой выгоды
5. По характеру проявления во времени	1. Постоянный 2. Временный
6. По уровню потерь	1. Допустимый 2. Критический 3. Катастрофический
7. По возможности предвидения	1. Прогнозируемый 2. Не прогнозируемый
8. По возможности управления	1. Структурный 2. Неструктурный

31

Как отмечалось ранее, оператор мультимодальной перевозки несет ответственность перед своим клиентом за сохранность груза на всем пути следования. Соответственно, основной риск оператора мультимодальной перевозки — риск невыполнения обязательств, связанных с сохранностью груза.

Под несоборностью имеется в виду утрата, недостача, повреждение или порча груза.

Под утратой понимается невозможность его выдачи получателю в течение установленных сроков. Недостача груза предполагает частичную утрату груза.

Под порчей груза понимается изменение его качества вследствие изменения химических свойств. Повреждение — изменение физических свойств груза.

32

## КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ПРИРОДЕ УЩЕРБА КОТОРЫЙ НЕСЕТ ОПЕРАТОР МУЛЬТИМОДАЛЬНОЙ ПЕРЕВОЗКИ

Природно-экологические риски	климатические и биологические воздействия на груз; стихийные бедствия; опасные погодные условия
Технические риски	механические воздействия на груз; состояние транспортных путей; поломка транспортных и иных технических средств; износ оборудования; компьютерные сбои; сбои в сети связи; пожар на транспорте и в местах хранения грузов
Политические риски	возможность закрытия границ; военные действия, массовые беспорядки; национализаций, конфискации; законодательные ограничения

33

## КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПО ПРИРОДЕ УЩЕРБА КОТОРЫЙ НЕСЕТ ОПЕРАТОР МУЛЬТИМОДАЛЬНОЙ ПЕРЕВОЗКИ

Коммерческие риски	неустойчивость спроса; снижение цен конкурентов; изменение цен на услуги после выполнения контракта; оттягивание от оплаты перевозок; невыполнение условий договора перевозки; конфликт с заказчиком, перевозчиком; нарушение обязательств контрагентом
Финансовые риски	валютные риски; кредитные риски; инфляционные риски
Социальные риски	кражи, грабежи, поджоги и иные злоупотребления; действия; конфликт между сотрудниками; утрата взысканий

34

Но независимо от причин возникновения экономического риска на любом этапе перевозки абсолютно естественным является желание оператора мультимодальной перевозки уменьшить возможные потери, связанные с реализацией данного риска. Это осуществляется путем принятия управленческих решений, в ходе реализации которых и происходит управление риском, называемое также в контексте бизнеса риск-менеджментом.

35

Результат логического анализа и концептуального обоснования проблемы позволяет выявить семь вида риска, в совокупности составляющих понятие предпринимательского риска применительно к особенностям автомобильного транспорта, вызываемых рассматриваемыми факторами внутренней и внешней среды:

- 1) политический риск;
- 2) риск возникновения стихийных явлений;
- 3) риск возникновения несчастных случаев;
- 4) технико-эксплуатационный риск;
- 5) риск, связанный с влиянием личности;
- 6) организационно-экономический риск;
- 7) финансовый риск

36

Политический риск исходит из внешней среды, окружающей предприятие на макроуровне. Это — риск изменения политической обстановки, угрозы политической нестабильности, ухудшения международной и внутренней обстановки, войн и вооруженных конфликтов.

37

Стихийные явления вызываются природными факторами непреодолимой силы, находящимися во внешней природной среде и противодействовать этим обстоятельствам можно, предварительно застраховавшись от них. Наиболее существенными факторами в данном разделе применительно к предприятиям автомобильного транспорта можно считать: неблагоприятные погодные условия (дождь, снег, град и т.п.), пожары вследствие причин непреодолимой силы; стихийные бедствия в виде землетрясений, наводнений, ураганов, шквалов и т.п.

38

Риск возникновения несчастных случаев, т.е. происшествий в отсутствие виновных, можно отнести к воздействию элементов внешней среды на мезоуровне в виде технических, технологических проявлений, которые сопутствуют повседневной деятельности предприятия и являются источниками предпринимательского риска, возникающего вследствие стечения обстоятельств.

Ущерб вследствие автомобильного транспорта, факторы риска можно представить следующим образом:

- ДТП вследствие аварийной ситуации на дороге;
- ДТП вследствие негативного состояния дорожного покрытия (поскольку на практике очень сложно доказать вину дорожно-строительных организаций, этот вид риска отнесен к несчастным случаям);
- несчастные случаи на производстве.

39

Результатом несчастного случая может быть ущерб, нанесенный:

- а) здоровью работника автотранспортного предприятия (иногда приводящий к потере жизни);
- б) подвижному составу и оборудованию АТП;
- в) прочему имуществу АТП;
- г) нанесение ущерба вследствие невозможности выполнения обязательств перед клиентами из-за несчастного случая.

40

Технико-эксплуатационный риск, во-первых, можно охарактеризовать как риск возникновения технических неисправностей, вызванных как недостатком технической службе, так и возникающих в процессе эксплуатации основных производственных фондов в условиях, не соответствующих установленным нормам (например, неправильная загрузка подвижного состава). Следствием неисправностей может быть как отказ подвижного состава, не приводящий к дорожно-транспортным происшествиям, так и дорожно-транспортные происшествия, причиной которых является техническая неисправность или износ транспортного средства вследствие эксплуатации. Кроме того, существует риск отказа другого оборудования автотранспортного предприятия вследствие неисправности или нарушения правил эксплуатации — ремкомплекта и вспомогательного.

41

Таким образом, факторы риска в данном случае исходят как из внутренней среды предприятия, в основном, из-за плохой работы технической и эксплуатационной служб, а также нарушения правил эксплуатации отдельных работников, так и из внешней среды (снижение, качество дорожного покрытия, не соответствующее нормам, приводит к преждевременному износу подвижного состава).

Во-вторых, технический риск связан с научно-техническим прогрессом, который приводит к преждевременному моральному старению основного фонда производственного назначения (прежде всего, подвижного состава). На этот вид риска, вызванный объективным ходом развития науки и производства, трудно, видимо, смотреть философски, т.е. его избежать нельзя. Факторы риска в данном случае исходят из внешней среды.

42

Риск, связанный с влиянием личности вызывает человеческий фактор — основан источником социального риска, исходящего из внутренней среды и внешней среды, непосредственно окружающей предприятие.

Факторы риска, связанного с влиянием личности, это, прежде всего, некомпетентность или низкая квалификация руководящих работников предприятия, специалистов, водителей и ремонтно-эксплуатационного персонала. Некомпетентность, неадекватность и неспециальность, несоответствие их уровня рыночным условиям, имеют следствие в виде принятия необоснованных управленческих решений по всем аспектам деятельности автотранспортного предприятия.

Низкая квалификация водителей приводит к возникновению аварийной ситуации на дороге, в результате чего может возникнуть дорожно-транспортное происшествие. Оценку подвижного состава, а также повышение аварийности способствует неудовлетворительное состояние подвижного состава из-за плохого качества ремонта, что связано с низкой квалификацией ремонтных рабочих. ДТП может возникнуть не только на входе автотранспортного предприятия, но и на его другом участке, дорожного движения, среди которых прочие водители, пешеходы, инспекторы ГАИ.

43

Недобросовестность партнеров, клиентов, поставщиков — это невыполнение взятых на себя обязательств перед автотранспортным предприятием вследствие распада предпринимательского для расчета автотранспортным предприятием средств на другие нужды, ответственность за данное невыполнение несет лицо, подписавшее соглашение с АТП. Предупредить появление этого фактора риска можно, предварительно выяснив финансовое состояние контрагента, уровень его платежеспособности.

Недобросовестность кадров — это неуправляемость, следствием которой является воровство имущества предприятия (бензин, запчасти, прочее имущество), так называемые "левые рейсы" и т.п.; соприкосновение персонала с конкурентами и криминальными структурами.

44

Уход квалифицированных работников с АТП в настоящее время является очень важной проблемой, что связано с изменением массового сознания, переориентацией многих людей в рабочем более простые в технологическом и организационном отношении виды деятельности с большими зарплатами. Предупредить уход квалифицированных кадров поможет рациональная политика социальной защиты работников.

Помимо структуры, актуальна для автотранспортных предприятий проблема, стимулирующая появление всех факторов риска, исходящих из внутренней среды автотранспортного предприятия. Для искоренения влияния этой пагубной привычки необходимо более тщательный отбор кадров, что сейчас не всегда возможно из-за ухода высококвалифицированных кадров, а также изменение менталитета общества в целом. Неправильные действия должностных лиц, с которыми наиболее часто приходится сталкиваться автотранспортному предприятию оказывают негативное влияние на функционирование предприятия в целом. Среди должностных лиц — представители местной администрации, Госавтоинспекции, налоговых органов, таможи.

45

Организационно-экономический риск по мнению автора, — это риск, связанный прежде всего с субъективными факторами принятия решений о тактике, стратегии и организации деятельности предприятий автомобильного транспорта лицами, имеющими на это полномочия.

Организационно-экономический риск — это риск потери имущества предприятия вследствие неадекватной реакции управляющего на сложившуюся ситуацию. Например, изменение цены на автомобильные перевозки после принятия субъективного решения руководства может вызвать неординарное для автотранспортного предприятия изменение спроса, вызванное изменением конкуренту рынка и усилением конкуренции, которое в данном случае является объективными факторами. Недорогизна конкурентов и недостаточное внимание к вопросам изучения состояния рынка приводит к неадекватной ценовой политике и снижению спроса на перевозки, что, в свою очередь, приводит к потере имущества предприятия недополучения прибыли. Т.е., в данном случае, объективной и субъективной факторы тесно взаимосвязаны, но главенствующим все же остается субъективный.

46

Значительным элементом продвижения услуг на рынок является реклама, значение которой чаще всего недооценивается. Для автотранспортных предприятий можно рекомендовать рекламу, информирующую и напоминающую потенциальных потребителей о предприятии и услугах, которые оно предоставляет. Важным фактором является правильный выбор средства распространения рекламы, среди которых реклама в средствах массовой информации, наружная реклама, выпуск специальных рекламных материалов в виде печатной продукции, листовки, плакаты. Наверное, для автотранспортных предприятий наименее дорогостоящей и достаточно информативной является реклама на транспортных средствах данного предприятия.

47

Финансовый риск можно определить как угрозу потери финансовых ресурсов автотранспортного предприятия. Управление финансами на крупных предприятиях осуществляет финансовый отдел или менеджер по финансам, а на средних и мелких предприятиях, в лучшем случае, экономическая служба, в худшем — бухгалтерия. Источниками финансового риска являются как внутренняя среда предприятия, так и внешняя среда, факторы риска внутренней и внешней среды взаимосвязаны. Факторы финансового риска можно представить следующим образом:

- Неверная финансовая политика или полное отсутствие финансовой политики.

48

Риск возникновения обязательств — это риск, связанный с возможностью невыполнения автотранспортным предприятием своих обязательств перед кредиторами, в качестве которых выступают кредитные учреждения, клиенты, поставщики, государственные (риск задолженности по налогам) и внебюджетные фонды.

Вызывается как объективными, так и субъективными факторами, связанными с налоговым риском, с риском возникновения просроченной дебиторской задолженности, инвестиционным риском.

49

Риск, которому подвергается предприятие, — это вероятная угроза разорения или несения таких финансовых потерь, которые могут остановить все дело. Поскольку вероятность неудачи присутствует всегда, встает вопрос о методах снижения риска. Для ответа на этот вопрос необходимо количественно определить риск, что позволит сравнить величину риска различных вариантов решения и выбрать из них тот, который больше всего отвечает выбранной предприятием стратегии риска.

50

# Тема 1.3. Личное страхование и характеристика ее основных видов

## \* Личное страхование и характеристика ее основных видов

### История развития страхования жизни

История страхования жизни насчитывает около 2000 лет. Первые формы страхования жизни в виде денежных фондов для благотворительных целей возникли в Древней Индии. В Средние века в Италии и Франции образовались организации, которые оказывали материальную поддержку своим членам в чрезвычайных случаях и заботились о материальном обеспечении близких умершего.

В 1706 г. в Англии возникло первое общество страхования жизни – «Эдинбург». Несколько позднее общества страхования жизни финансового типа возникли в других странах. Так, во Франции первое общество появилось в 1829 г. в Париже – в 1837 г. в США – в 1850 г. в России – в 1855 г. К концу XIX в. операции по страхованию жизни получили широкое распространение во всех странах мира.

В 1895 году в Брюсселе на первом международном конгрессе страхования детей было предложено ввести во всех странах единоклубную систему обменов для взаимного материального выкупа, применяемая в актуарных расчетах. Брюссельские конгрессы актуария периодически проводятся до сих пор.



### Современное состояние рынка страхования жизни в Республике Беларусь

Составляющими сегмента рынка страхования жизни в Республике Беларусь являются страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события, страхование жизни с уплатой выплат ренты и аннуитетов, пенсионное страхование и т.д. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события является основой страхования жизни, страхование жизни с уплатой выплат ренты, аннуитетов – 11,9%. В сегменте пенсионного страхования доля страховых премий в структуре совокупных премий по страхованию жизни составила 6,5%.

Главными факторами роста премии в данном виде страхования является резкий рост объема пенсионных программ кэпитал страховых компаний, а также увеличение финансирования корпоративных программ универсального страхования жизни. Кактусе на первый взгляд страховым стоп «расточительное» пенсионерам работавший в период кризиса можно объяснить тем, что на практике страхование жизни на счет юридических лиц часто носит характер разрывной замкнутости оптимизации затрат страхователя и осуществляется в период жизни, минимизируя страдания от последствий мирового экономического спада.



### Договор страхования жизни

Договор страхования жизни – соглашение между страхователем и страховщиком, оговаривающее в соответствии с правилами страхования взаимные обязательства и условия для данного вида страхования, в частности границы возраста застрахованных лиц, сроки, порядок оформления договора, размеры и порядок выплат страховых сумм, размер и порядок уплаты страховых взносов и т.д.



Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

- дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договора страхования возраста, если застрахованным лицом является лицо, чьи индивидуальные интересы являются объектом страхования;
- смерти застрахованного;
- по выплате ренты или аннуитета застрахованному в случае, предусмотренном договором страхования (окончание действия договора страхования, достижение застрахованным определенного возраста, смерть кормильца, наступления утра та трудоспособности, текущие выплаты (аннуитет) в период действия договора страхования и др.).

Договор страхования не заключается в отношении индивидуальных интересов лиц:

- являющихся инвалидами I, II групп;
- бывших осужденными, хроическими сродно-осудительными заболеваниями, СПИДом.

Объектом страхования является жизнь застрахованного.

Страховым случаем по договору страхования жизни является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования.

Страховой случай является денежная сумма, на основании которой определяется размер страховой выплаты и размер страховой премии. Размер страховой суммы определяется по соглашению сторон. Страхователь по соглашению со страховщиком имеет право в течение действия договора страхования увеличить размер страховой суммы. При увеличении размера страховой суммы уплате подлежит дополнительный страховой взнос. Страхователь по соглашению со страховщиком имеет право уменьшить размер страховой суммы. При уменьшении размера страховой суммы страховщик выплачивает выкупную сумму.

Страховая премия по договору страхования может быть уплачена страхователем единовременно или в рассрочку.



Действия договора страхования прекращаются в случаях:

- истечения срока действия договора;
- выполнения страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в случае неуплаты страхователем очередного взноса страховой премии в установленные договором сроки;
- по требованию страхователя – в случае нарушения страховщиком правил страхования;
- по соглашению сторон;
- смерти страхователя – физического лица, заключившего договор о страховании третьего лица.



### Основные принципы страхования жизни

- наличия страхового интереса
- возможности участия страхователя в прибыли страховщика
- возможности выкупа страхового договора
- андеррайтинга

Принцип наличия страхового интереса является одним из самых основных принципов, присущих всем видам страхования. Применительно страхованию жизни страховой интерес имеют:

- страхователь в собственной жизни;
- работодатель в жизни своих работников;
- супруг в жизни другого супруга;
- родители в жизни детей;
- партнеры по бизнесу;
- кредитор в жизни должника.



Принцип возможности участия страхователя в прибыли страховщика. Как уже было отмечено, вследствие долгосрочности страхования жизни, страховщики инвестируют средства страхового фонда в доходные финансовые инструменты. Инвестиционные департаменты компаний четко следят за тем, чтобы эти вложения работали, получали доход.

В страховании жизни на сумму оговоренного дохода могут заранее уменьшаться страховые взносы. Совершение соразмерной стоимости будущей выплаты называется дисконтированием. Дисконтный множитель D показывает, сколько нужно внести денег сейчас, чтобы через t лет при заданной норме процента (i) получить денежный фонд в размере одной денежной единицы:

$$D = 1 / (1 + i)^t$$



Принцип возможности выкупа страхового договора. Выкупная сумма – это денежная сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю, желающему по какой-либо причине расторгнуть страхование жизни. Она представляет собой стоимость накопленного по договору страхования резерва премий на день досрочного расторжения договора. Выкупная сумма всегда меньше размера страховой суммы. Хотя при расчете выкупной суммы учитываются и дополнительные инвестиционный доход, который был начислен клиенту в период действия договора страхования. Страховщик объясняет это тем, что она распределяется на свои расходы, а средства клиента.





## ДОБРОВОЛЬНАЯ ФОРМА СТРАХОВАНИЯ, ЕЕ ОСОБЕННОСТИ

СТРАХОВАНИЕ — ЭТО СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ СЛУЧАЙНОГО ХАРАКТЕРА, ТРЕБУЮЩИХ ЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ, КОТОРЫХ У КОНКРЕТНОГО СУБЪЕКТА В НУЖНЫЙ МОМЕНТ ВРЕМЕНИ МОЖЕТ НЕ ОКАЗАТЬСЯ.

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ – ЭТО СИСТЕМА ДЕЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ НА СФЕРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОТРАСЛИ И ВИДЫ, ЗВЕНЬЯ КОТОРОЙ РАСПОЛАГАЮТСЯ ТАК, ЧТО КАЖДОЕ ПОСЛЕДУЮЩЕЕ ЗВЕНО ЯВЛЯЕТСЯ ЧАСТЬЮ ПРЕДЫДУЩЕГО.



ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ — ФОРМА СТРАХОВАНИЯ, ПРИ КОТОРОЙ СТРАХОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ СТРАХОВЩИКОМ И СТРАХОВАТЕЛЕМ ВОЗНИКАЮТ В СИЛУ ЗАКОНА.

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ – СТРАХОВАНИЕ НА ОСНОВЕ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.



ПРИНЦИПЫ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:  
1. ДЕЙСТВУЕТ В СИЛУ ЗАКОНА И НА ДОБРОВОЛЬНЫХ НАЧАЛАХ.  
2. ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ХАРАКТЕРНО ТОЛЬКО ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЕЙ.  
3. ВЫБОРОЧНЫЙ ОХВАТ ОБЪЕКТОВ СТРАХОВАНИЯ.  
4. ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ВСЕГДА ОГРАНИЧЕНО СРОКОМ СТРАХОВАНИЯ.  
5. ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ДЕЙСТВУЕТ ТОЛЬКО ПРИ УПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ.  
6. СТРАХОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ЗАВИСИТ ОТ ЖЕЛАНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ.

ВИДЫ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:  
+ СТРАХОВАНИЕ, ОТНОСИТЕЛЬНО К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ;  
+ СТРАХОВАНИЕ, НЕ ОТНОСИТЕЛЬНО К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ.



СТРАХОВАНИЕ, НЕ ОТНОСИТЕЛЬНО К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ:  
- ОТ НЕСЧАСНЫХ СЛУЧАЕВ;  
- ОТ НЕСЧАСНЫХ СЛУЧАЕВ И ВОЗМОЖНО НА ВРЕМЯ ПОЕЗДКИ ЗА ГРАНИЦЕЙ;  
- МАШИНСКИХ РАСХОДОВ;  
- ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА;  
- ИМУЩЕСТВА ФАМИЛИИ;  
- ПРИЗОВ;  
- СТРАХОВАНИЕ МОТОРСКИХ РИСКОВ;  
- ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МАШИСТОВ АВТОМОБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВОДИТЕЛЕЙ ВОЗДУШНЫХ СУДОВ;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРВОЗНИКА И ЭКСПЕДИТОРА;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, СОЗДАЮЩЕЙ ПОМЫШЛЕННУЮ ОПАСНОСТЬ ДЛЯ ОКРУЖАЮЩИХ;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НАЧИНАЮЩА ЗАВРБА, ПРИЧИНЯЮЩА ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЮ РАБОТНИКОВ;  
- ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА В СВЯЗИ С ОСИЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ;  
- ИНЫЕ ВИДЫ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ, НЕ ОТНОСИТЕЛЬНО К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ.

ОБЪЕКТАМИ СТРАХОВАНИЯ МОГУТ БЫТЬ НЕПРОТЯЖИТЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ИЛИ ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ИНТЕРЕСЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИНЦИПАМИ ЖИЗНИ ИЛИ ЗДОРОВЬЮ СТРАХОВАТЕЛЯ ЛИБО ИНОГО НАЗНАЧЕНОГО В ДОГОВОРЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (1).  
С ДОСТОВЕРНЫМИ ТРАДИЦИЯМИ, ОПРЕДЕЛЕННОГО ОБЪЕМА ИЛИ С НАСТУПАЮЩИМ В НИХ ЖИЗНИ ИНОГО ТРЕБУЮЩЕГО ОТВЕТСТВЕННОГО В ДОГОВОРЕ СТРАХОВОГО СЛУЧАЕ (ИЛИ ИНОЕ СТРАХОВАНИЕ, ОТНОСИТЕЛЬНО К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ).  
С РАБОТОЙ (ПРЕДПРИЯТИЕМ) ИЛИ ИМУЩЕСТВА НАХОДЯЩЕГОСЯ ВО ВЛАДАНИИ, ПОЛЬЗОВАНИИ, РАСПОРЯЖЕНИИ СТРАХОВАТЕЛЯ ИЛИ ИНОГО НАЗНАЧЕНОГО В ДОГОВОРЕ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТЫ, ЛИБО СЛУЖЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ИМУЩЕСТВЕННЫМИ ПРАВАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ВОЗМОЖНЫМИ УБЫТКАМИ ОТ ПРЕДПРИЯТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СВЯЗИ С НЕИСПОЛНЕНИЕМ (НЕПОЛНОМЕРНЫМ ИСПОЛНЕНИЕМ) СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ КОМПЕТЕНЦИИ СЛУЖЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ СЛУЖЕБНЫМИ УСЛОВИЯМИ ЭТОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НЕ ЗАВИСИЩИМ ОТ ПРЕДПРИЯТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИМУЩЕСТВЕННЫМ СТРАХОВАНИЮ.  
С ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО ОБЯЗАННОСТЯМ, ВОЗНИКШИМ В СЛУЧАЕ ПРИЧИНЕНИЯ СТРАХОВАТЕЛЕМ ИЛИ ИНЫМ ЛИЦОМ НА КОТОРЫХ ТАКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ МОЖЕТ БЫТЬ ВОЗМОЖНА, ВРЕДА ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЮ ИЛИ ИМУЩЕСТВУ ДРУГИХ ЛИЦ ЛИБО С ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО ДОГОВОРУ (СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ).

ИНТЕРЕСЫ, СТРАХОВАНИЕ КОТОРЫХ НЕ ДОПУСКАЮТСЯ:  
1. СТРАХОВАНИЕ ПРОТИВОПРАВНЫХ ИНТЕРЕСОВ;  
2. СТРАХОВАНИЕ УБЫТКОВ ОТ РАСТЕНИЯ В ИТОГЕ ДОБРОТЫ И ТРУДА;  
3. СТРАХОВАНИЕ РАСХОДОВ, К КОТОРЫМ ЛИБО МОЖЕТ БЫТЬ ПРИНУЖДЕНО В ЦЕЛЯХ ОСВОБОЖДЕНИЯ ЗАКОННИКОВ.



ЕСЛИ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ЗАКЛЮЧЕН ПРИ ОТСУТСТВИИ ОТВЕТОВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА КАКИЕ-ЛИБО ВОПРОСЫ СТРАХОВЩИКА, СТРАХОВЩИК НЕ МОЖЕТ ВПОСЛЕДСТВИИ ТРЕБОВАТЬ РАСПОРЯЖЕНИЯ ДОГОВОРА ЛИБО ПРИЗНАНИЯ ЕГО НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ НА ТОМ ОСНОВАНИИ, ЧТО СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕ БЫЛИ СООБЩЕНЫ СТРАХОВАТЕЛЕМ. ЕСЛИ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БУДЕТ УСТАНОВЛЕНО, ЧТО СТРАХОВАТЕЛЬ, СООБЩИВ СТРАХОВЩИКУ ЗАВЕДОМО ЛОЖНЫЕ СВЕДЕНИЯ, СТРАХОВЩИК ВПРАВЕ ПОРВОВАТЬ ПРИЗНАНИЯ ДОГОВОРА НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ.



СТРАХОВЩИК НЕ ВПРАВЕ РАЗГАШАТЬ ПОЛУЧЕННЫЕ ИЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ СВОЕЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВАТЕЛЕ, ЗАСТРАХОВАННОМ ЛИЦЕ И ВЫГОДНОПРИЕМАТЕЛЕ, СОСТОЯНИИ ИЛИ ЗДОРОВЬЕ, А ТАКЖЕ ОБ ИМУЩЕСТВЕННОМ ПОЛОЖЕНИИ ЭТИХ ЛИЦ ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОДАТЕЛСТВОМ.



ЕСЛИ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ НАСТУПИЛ ДО УПЛАТЫ ОЧЕРЕДНОЙ ЧАСТИ СТРАХОВОГО ВЗНОСА (СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ) ВНЕСЕНИЕ КОТОРОЙ ПРОСРОЧЕНО, СТРАХОВЩИК ВПРАВЕ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ РАЗМЕРА ПОДАРОЖАЩЕГО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ИЛИ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЧЕСТЬ СУММУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЧАСТИ СТРАХОВОГО ВЗНОСА (СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ).




НЕИСПОЛНЕНИЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ ОБЯЗАННОСТИ ПО УВЕДОМЛЕНИЮ ДАЕТ СТРАХОВЩИКУ ПРАВО ОКАЗАТЬ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ, ЕСЛИ НЕ БУДЕТ ДОКАЗАНО, ЧТО СТРАХОВЩИК СОВРЕМЕННО УЗНАЛ О НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ ИЛИ О ЕГО ПОСЛЕДСТВИИ. У СТРАХОВЩИКА ОБЯЗАННОСТЬ НЕ МОЖЕО ОКАЗАТЬСЯ НА ЕГО ОБЯЗАННОСТИ ВЫПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ.



13

ПРИ НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ ПРЕАУСЛОВИЕНОГО ДОГОВОРОМ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ИЛИ СТРАХОВАНИЯ ОВЕСТВЕННОСТИ, СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН ПРИНЯТЬ РАДУМНЫЕ И ДОСТУПНЫЕ В СЛУЖИВШЕМСЯ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ МЕРЫ ЧТОБЫ УМЕНЬШИТЬ ВОЗМОЖНЫЕ УЩЕБЫ. ПРИНИМАЯ ТАКИЕ МЕРЫ, СТРАХОВАТЕЛЬ ДОЛЖЕН СЛЕДОВАТЬ УКАЗАНИЯМ СТРАХОВЩИКА, ЕСЛИ ОНИ СООТВЕТСТВУЮТ СТРАХОВАТЕЛЬНО.



14


ПРАВА СТРАХОВЩИКА:  
1) ОБЯЗАН ПРОВЕРИТЬ ОСНОВ ОБОБЩА СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ОЦЕНКУ;  
2) ОБЯЗАНЫ СТРАХОВАТЕЛЬ С ПРАВАМИ СТРАХОВАНИЯ;  
3) НАКАЗЫВАТЬ ИЛИ ОТКАЗЫВАТЬ ВЪЕЗДОМ ПЛАТЕЖИ;  
4) ОБЯЗАН ВЫПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ИЛИ ПОЛИС.



15

ПРИ НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН (ИМЕЕТ ПРАВО):


- СОСТАВИТЬ АКТ О ПРОИСШЕДШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ С УКАЗАНИЕМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ И ПРИЧИН, ПОВЕДШИМ НАСТУПАНИЕ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ;
- ОПРЕДЕЛИТЬ СУММУ УЩЕБЫ И СУММУ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ;
- ОБЯЗАН В УСТАНОВЛЕННЫЙ ДОГОВОРОМ ИЛИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ СРОК ВЫПЛАТИТЬ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ (В СЛУЧАЕ НЕСООБЩЕНИЯ СРОКОВ ВЫПЛАТЫ - С УЧЕТОМ ПЕНИ);
- ВЫСКОЧИВАТЬ В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ С ВИНОВЫХ ЛИЦ;
- РЕШАТЬ ВОПРОС ОБ ОКАЗЫЕ ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.



16

ПРАВА СТРАХОВАТЕЛЯ:

- 1) ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ В СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ;
- 2) ЗАПЛАТИТЬ РАЗОВЫЙ СТРАХОВОЙ ВЪЕЗД;
- 3) СОВРЕМЕННО ВНОСИТЬ СТРАХОВОЕ ВЪЕЗД;
- 4) СООБЩИТЬ СТРАХОВЩИКУ О ВСЕХ ИЗВЕСТНЫХ ЕМУ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ, ИМЕЮЩИХ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ СТРАХОВОГО РИСКА, А ТАКЖЕ О ВСЕХ ЗАКЛЮЧЕННЫХ ИЛИ ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ДОГОВОРАХ СТРАХОВАНИЯ В ОТНОШЕНИИ ДАННОГО ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ;
- 5) ОБЯЗАН ИРАНИТЬ СТРАХОВОЙ ПОЛИС;
- 6) ИМЕЕТ ПРАВО НА ДОРОЖНОЕ ПРЕВРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА В БЕЗУСЛОВНОМ ПОРЯДКЕ.



17

ПРИ НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН (ИМЕЕТ ПРАВО):

- ИЗВЕСТИТЬ СООТВЕТСТВУЮЩИЕ КОМПЕТЕННЫЕ ОРГАНЫ О НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ;
- ПРИНИМАТЬ НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ УЩЕБЫ ЗАСТРАХОВАННОМУ ИМУЩЕСТВУ ПРИ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ;
- В ЧЕТИЕ УСТАНОВЛЕННОГО ДОГОВОРОМ ИЛИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ СРОКА СООБЩИТЬ В СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ О НАСТУПАВШЕМ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ;
- ПРЕДОСТАВИТЬ ПОСТРАДАВШИЙ ОБЪЕКТ К ОСМОТРУ;
- ИМЕЕТ ПРАВО НА ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИИ К СТРАХОВЩИКУ, РАЗРЕШАЕМЫХ В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ.



18

ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ИЛИ СТРАХОВАНИЯ ОВЕСТВЕННОСТИ МЕЖДУ СТРАХОВАТЕЛЕМ И СТРАХОВЩИКОМ ДОЛЖНО БЫТЬ ДОСТИГНУТО СОГЛАШЕНИЕ:


- 1) ОБ ОПРЕДЕЛЕННОМ ИМУЩЕСТВЕ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВЕННОМ ИНТЕРЕСЕ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ОБЪЕКТОМ СТРАХОВАНИЯ;
- 2) О ХАРАКТЕРЕ ОБЪЕКТА, НА СЛУЧАИ НАСТУПАНИЯ КОТОРОГО ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СТРАХОВАНИЕ;
- 3) О РАЗМЕРЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ (ЛИМИТА ОВЕСТВЕННОСТИ);
- 4) О СУММЕ СТРАХОВОГО ВЪЕЗДА (СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ) И СРОКАХ ЕГО УПЛАТЫ;
- 5) О СРОКЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.



19

ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ МЕЖДУ СТРАХОВАТЕЛЕМ И СТРАХОВЩИКОМ ДОЛЖНО БЫТЬ ДОСТИГНУТО СОГЛАШЕНИЕ:

- 1) О ЗАСТРАХОВАННОМ ЛИЦЕ;
- 2) О ХАРАКТЕРЕ ОБЪЕКТА, НА СЛУЧАИ НАСТУПАНИЯ КОТОРОГО В ЖИЗНИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СТРАХОВАНИЕ (СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ);
- 3) О РАЗМЕРЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ (ЛИМИТА ОВЕСТВЕННОСТИ);
- 4) О СУММЕ СТРАХОВОГО ВЪЕЗДА (СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ) И СРОКАХ ЕГО УПЛАТЫ;
- 5) О СРОКЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.



20

НЕОБЩЕВНЕНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ДОПОЛНЯЮТ СУЩЕСТВЕННЫЕ НЕКОТОРЫМИ ДРУГИМИ:


- 1) ПРОЦЕДУРА ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ;
- 2) РАСЧЕТ СТРАХОВОЙ ПЛАТЕЖИ;
- 3) ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ ДОГОВОРА В СИЛУ;
- 4) ПОСЛЕДСТВИЯ НЕУПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ВЪЕЗДОМ;
- 5) ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ УЩЕБЫ И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ;
- 6) ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СУММЫ СТРАХОВОГО ВЪЕЗДА;
- 7) ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИИ И ДРУГИЕ.



21

ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ МЕЖДУ СТРАХОВАТЕЛЕМ И СТРАХОВЩИКОМ, ЕСЛИ СТРАХОВАТЕЛЕМ ВЫСТУПАЕТ ГРАЖДАНИН ДОЛЖНО БЫТЬ ДОСТИГНУТО СОГЛАШЕНИЕ:

- 1) ОБ ОСНОВАНИИ РАССМОТРЕНИЯ ДОГОВОРА РАНЕЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА;
- 2) О ПОРЯДКЕ ВОЗВРАТА СТРАХОВАТЕЛЬНО ВЪЕЗДА В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ИЛИ РАССМОТРЕНИЯ ДОГОВОРА РАНЕЕ УСТАНОВЛЕННОГО СРОКА;
- 3) ОБ ОВЕСТВЕННОСТИ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.



22

ГЛАВНЫЕ ОТЛИЧИЯ В СТРАХОВАНИИ РАЗНЫХ ФОРМ ЗАКЛЮЧАЮТСЯ В ТАКИХ ФАКТОРАХ КАК:

- РАЗЛИЧНЫЙ ОБЪЕМ ПРЕАУСЛОВИЕННОГО СТРАХОВОЙ ОВЕСТВЕННОСТИ;
- РАЗЛИЧНЫЕ СТРАХОВЫЕ ОБЪЕКТЫ.



23

☆

5

2

2

☆



## 5

5



8

☆

153

11

11

☆

## 14

14



2

17





19

Темпы роста страховых взносов по страхованию жизни, страхованию медицинских расходов и страхованию имущества за 2019 год по отношению к 2018 году составили 143,9%, 133,8%, 130,2% соответственно.

20

Страхование от несчастных случаев и болезней является самым традиционным видом личного страхования. Целью страхования от несчастных случаев и болезней является возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая.

21

Этот вид страхования предусматривает два вида выплат:

- выплата фиксированной суммы;
- частично или полную компенсацию дополнительных расходов застрахованного при наступлении страхового случая.

Возможна и комбинация обоих видов выплат.

22

Различают договоры индивидуального и коллективного страхования. Первый в свою очередь заключается с физическим лицом. Действия договора распространяются на страхователя и члена его семьи. По коллективному договору страхования страхователем выступает юридическое лицо, а застрахованным – физическое лицо, в жизни и здоровье которого страхователь имеет интерес.

23

В объём ответственности страховщика включается:

- нанесение вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- смерть застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- временная или постоянная утрата трудоспособности по указанным причинам.

24

Объектом страхования здесь является имущественные интересы застрахованного, связанные с:

- снижением дохода;
- дополнительными затратами при утрате трудоспособности или смерти застрахованного в результате несчастного случая.

25

Несчастный случай – это непредвиденное событие, следствием которого является потеря здоровья или смерть застрахованного.

НЕСЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ НЕ СЧИТАЕТСЯ:

- самоубийство или похищение на нет;
- уменьшенное причинение застрахованному своему себе телесных повреждений;
- травмы и смерть застрахованного, полученные в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- природные катастрофы;
- военные действия;
- профессиональный спорт.

26

Размер страховой суммы установлен по соглашению сторон и именно в этих пределах отвечает страховщик. Общая сумма выплат за один или нескольких страховых случаев не может превышать страховую сумму.

Договор страхования от несчастных случаев может быть заключен на любой срок. Дата окончания договора обязательно указывается в полисе. Если наступает страховой случай, то страхователь или выгодоприобретатель должен сообщить об этом страховщику с момента, когда у него появилась такая возможность.

27

- Страховой случай подтверждается документами из лечебного учреждения. Размер страхового возмещения определяется характером страхового случая и условиями страхования.
- При временной утрате трудоспособности оплата производится за каждый нетрудовой день в абсолютной сумме, но не может также производиться в размере процента от страховой суммы. Иногда в договоре устанавливается франшиза в днях, срок выплат также ограничивается.

28

Страховыми случаями при заключении договора страхования от несчастных случаев считаются следующие:

- временная утрата застрахованным общей трудоспособности;
- при постоянной или полной нетрудоспособности;
- инвалидность застрахованного в результате страхового случая;
- смерть застрахованного, как следствие травмы или иных несчастных случаев.

29

При постоянной утрате общей трудоспособности выплаты производятся по установленным в договоре процентам от страховой суммы, в зависимости от полученной группы инвалидности. Требование на выплату страховой суммы может быть обращено к страховщику в течение трех лет со дня наступления страхового случая.

30

Численность работающих, пострадавших в результате несчастных случаев на производстве

Регионы Республики Беларусь	2018 г.		2019 г.	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Витебская	100	100	100	100
Гродненская	100	100	100	100
Минская	100	100	100	100
Могилевская	100	100	100	100
Новогрудская	100	100	100	100
Полесья	100	100	100	100
Слуцкая	100	100	100	100
Томского	100	100	100	100
Хмельницкого	100	100	100	100
Черниговская	100	100	100	100

• По данным БРУСП «Белгосстрах» в результате несчастных случаев на производстве в 2019 году травмировано 20,4 работников (в 2018 году – 20,4), из них погиб на производстве 1 человек (в 2018 году – 1).

• Наибольшее количество несчастных случаев на производстве произошло в организации города Минска, в 10 смертельных исходов – в организации Минской области.

31

Выплаты по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в 2019 году

Виды, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес на общую сумму, %
Всего, тыс. руб.	128 121,4	100,0
компенсация заработка работнику	128 121,4	100,0
пенсия по инвалидности, пенсия по старости, пенсия по случаю потери кормильца, пенсия по случаю достижения возраста, пенсия по случаю наступления государственного пенсионного возраста	4 000,0	3,1
компенсация заработка работнику	128 121,4	100,0
компенсация заработка работнику, пенсия по инвалидности, пенсия по старости, пенсия по случаю потери кормильца, пенсия по случаю достижения возраста, пенсия по случаю наступления государственного пенсионного возраста	128 121,4	100,0
пенсия по инвалидности, пенсия по старости, пенсия по случаю потери кормильца, пенсия по случаю достижения возраста, пенсия по случаю наступления государственного пенсионного возраста	128 121,4	100,0
пенсия по инвалидности, пенсия по старости, пенсия по случаю потери кормильца, пенсия по случаю достижения возраста, пенсия по случаю наступления государственного пенсионного возраста	128 121,4	100,0

• По данным БРУСП «Белгосстрах» в 2019 году выплаты по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составили свыше 128,1 млн. рублей. При этом более 90 процентов указанных выплат составляют компенсационные страховые выплаты.

32

Уровень производственного травматизма в расчете на 100 тысяч застрахованных

Регионы Республики Беларусь	Коэффициент частоты производственного травматизма на 100 тысяч застрахованных в 2018 г.		Коэффициент частоты производственного травматизма на 100 тысяч застрахованных в 2019 г.	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Витебская	11,7	11,8	1,7	1,6
Гродненская	63,7	61,3	4,9	4,7
Минская	65,1	54,2	4,9	4,7
Могилевская	11,1	10,2	4,3	3,8
Новогрудская	60,9	61,9	3,7	4,9
Полесья	65,1	54,2	4,9	4,7
Слуцкая	65,1	54,2	4,9	4,7
Томского	65,1	54,2	4,9	4,7
Хмельницкого	65,1	54,2	4,9	4,7
Черниговская	65,1	54,2	4,9	4,7

• Коэффициент частоты производственного травматизма в 2019 году составил 1,6 (в 2018 году – 1,7), коэффициент частоты производственного травматизма в расчете на 100 тысяч застрахованных составил 4,7 (в 2018 году – 4,9).

• По данным БРУСП «Белгосстрах» по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний застраховано 2 239 846 человек (в 2018 году – 2 241 846).

33

Страховое обеспечение при наступлении страхового случая гарантирует:

- пособие по временной нетрудоспособности в размере полного заработка;
- единовременную страховую выплату;
- ежемесячные страховые выплаты застрахованному при наступлении инвалидности или членам семьи в случае смерти кормильца;
- оплату дополнительных расходов на медицинскую помощь, транспортирование и лекарства.

34

Целью медицинского страхования является компенсация (полная или частичная) дополнительных расходов застрахованного, которые вызваны его обращением в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.

В качестве страхователя могут выступать дееспособные физические, а также юридические лица, заключающие договор в пользу третьих лиц. Страховым случаем здесь является обращение застрахованного в медицинское учреждение по поводу получения лечебной, консультационной или иной помощи.

В договоре обязательно перечислены как медицинские учреждения, так и перечень медицинских услуг, которые он может получить.

35

В медицинском страховании всегда существует ряд исключений:

- на страхование не принимаются лица, стоящие на учете в: наркологическом, психоневрологическом, туберкулезном, кожно-венерологическом диспансерах;
- исключены из покрытия травмы, полученные в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, ряд тяжелых заболеваний, получение на самоубийство, членовредительства, умышленное преступление застрахованного, связанного со страховым случаем;
- не оплачиваются медицинские услуги в медицинских учреждениях, не предусмотренных договором страхования.

36

уплачены, как единовременно, так и периодически в течение всего срока страхования. Страхователь получает на руки страховой полис и медицинскую карточку.

Наименование гидротехнического здания	Программа «Специальная»							
	Абитуриенты по классическому профилю				Классический факультет			
	Специальность «Инженер-механик» г.б.б.	Спец. «COVID» г.б.б.	Специальность «Инженер-механик» г.б.б.	Специальность г.б.б.	Специальность г.б.б.	Специальность г.б.б.	Специальность г.б.б.	Специальность г.б.б.
Средняя школа № 1 (г.Иркутск)	910,0	1 142,0	240,0	3 193,7	550,0	11 263,0	1 000,0	16 287,7
«Средняя школа № 1 (г.Иркутск)» «Специальность Те- х»	-	-	300,0	4 897,0	600,0	12 500,0	1 100,0	16 547,0
«Средняя школа № 1 (г.Иркутск)» «Специальность Те- х»	-	-	400,0	4 899,0	700,0	12 500,0	1 300,0	17 497,0
«Средняя школа № 1 (г.Иркутск)» «Специальность Те- х»	-	-	3 193,7	5 104,0	850,0	11 767,0	1 700,0	22 344,0
«Средняя школа № 1 (г.Иркутск)» «Специальность Те- х»	-	-	600,0	4 897,0	850,0	11 977,0	1 500,0	16 974,0

- 3) рентгеновская компьютерная томография органов грудной клетки (1 раз за период страхования);

39

Если в договоре личного страхования не будут определены иные условия, о будет считаться действующим с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса. Данная норма носит диспозитивный характер и позволяет сторонам договора страхования самим

Страхование как вид деятельности сопряжено с определением рисков для страховщика, в т.ч. с риском намеренного сокрытия страхователем наступления страхового случая на момент

платону и предусматривает механизм вступления договора в силу, подталкивающий принцип взаимности договора страхования, дисциплинирующий страхователя и мотивирующий его к добросовестному исполнению обязанности по внесению страховой премии.

Т совпадать во времени или же отделяться друг от друга, в зависимости от условий договора или от

профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил

---

условий договора.

- застрахованного лица или же причинения вреда его здоровью устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней.

Линное страхование — популярный способ защиты физических лиц от рисков, которые угрожают здоровью, трудоспособности и жизни человека. Виды линного страхования организуются в добровольной и обязательной формах.

\* 4) При заключении договора ипотечного и личного страхования между его участниками должно быть достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора страхования.

[illegible]

<p><b>Обязательная форма страхования, ее особенности</b></p>	<p>Страхование – отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками в установленном порядке.</p>	<p>Страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования.</p> <p><b>Обязательное страхование</b> осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.</p> <p>Если государственные унитарные предприятия, являющиеся учредителями, участниками страховых организаций, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, преобразованы в открытые акционерные общества, такие страховые организации вправе осуществлять обязательное страхование в случае, когда в уставных фондах их преобразованных учредителей, участников 100 процентов акций находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц.</p>
<p>Государство гарантирует страховые выплаты по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, видам обязательного страхования, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.</p> <p>Размер страхового тарифа или страхового взноса по видам обязательного страхования устанавливается Президентом Республики Беларусь.</p> <p>Порядок и условия обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, определяются законами Республики Беларусь и Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь (в редакции Указа Президента Республики Беларусь 14.04.2014 № 165)</p>	<p>В Республике Беларусь осуществляются следующие виды обязательного страхования:</p> <p>1) обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;</p> <p>• Декрет Президента Республики Беларусь от 9 октября 1997 г. № 18 "Об обязательном страховании строений, принадлежащих гражданам" и постановление Совета Министров Республики Беларусь от 8 ноября 1998 г. № 16 "О порядке проведения обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам" (с последующими изменениями и дополнениями); в соответствии с указанными законодательными актами страхователями являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, которым постройки принадлежат на праве собственности;</p> <p>• Государственные страховые организации вычисляют страховые взносы и ежегодно, в до 1 июля, представляют страховые уведомления о застрахованных строениях; страхователи обязаны уплатить страховые взносы до 1 ноября оговоренного или по частям представителем Белгосстраха, через учреждения АСБ "Беларусбанк" или "Белпочта".</p> <p>• Страховые взносы, уплаченные по обязательному страхованию строений, не являются залогом и источником пополнения республиканского бюджета, а направляются на выплаты страховых возмещений страхователям при наступлении страховых случаев, на создание резерва предстоящих выплат в фонд предпринятых мероприятий.</p>	<p><b>Страховыми случаями</b> являются уничтожение или повреждение строений в результате стихийных бедствий, землетрясений, извержения вулканов, сильного ветра, града, сильного дожда, сильного снегопада, высокого уровня воды, выхода подземных вод, провалов грунта, обвала оползня, аварии отопительной системы, водопроводных или канализационных сетей, падения летательных аппаратов.</p> <p>Согласно указанным Декретом освобождается от уплаты страховых взносов следующие категории граждан (страхователей), независимо от того, живут они в сельской или городской местности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• инвалиды Великой Отечественной войны и приравненные к ним лица. В соответствии с Законом Республики Беларусь "О ветеранах"</li> <li>• неработающие пенсионеры и инвалиды, размер пенсии которых за январь текущего года не превышает двух минимальных заработных плат, при условии, что с ними не живут или живут, но не ведут совместное хозяйство трудоспособные члены семьи;</li> <li>• граждане, у которых совокупный доход на члена семьи за прошедший год не превышает двух минимальных заработных плат в месяц.</li> </ul>
<p>Льготы в виде уменьшения размера страхового взноса на 50 процентов предоставляются неработающим пенсионерам и инвалидам, размер пенсии которых не превышает трех минимальных заработных плат за январь-января следующего года, при условии, что с ними не живут или живут, но не ведут совместное хозяйство, трудоспособные члены семьи.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Освобождение от уплаты страховых взносов и предоставления льгот по уплате страховых взносов указанных категорий граждан производится в тех случаях, когда они являются страхователями, т.е. собственниками построек.</li> <li>• Освобождение страхователей от уплаты страховых взносов по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, по иным основаниям, чем указанные выше, действующими законодательством и нормативными актами, регулирующих порядок проведения обязательного страхования, не предусматривается.</li> </ul>	<p>2) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО ВТС).</p> <p>Важным условием реализации механизма ОСГО ВТС является определение лимитов ответственности. Лимиты ответственности в Республике Беларусь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10 000 евро по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевших;</li> <li>• 10 000 евро по возмещению ущерба имуществу потерпевших.</li> </ul> <p>Суммы ущерба зачастую значительно выше установленных лимитов, в значит, вынесения страхового случая обязан возмещать оставшуюся часть за свой счет. В связи с этим нередко возникают случаи судебных разбирательств, затянувших процесс урегулирования убытков.</p> <p>К сравнению, лимиты ответственности в европейских странах (как например, Италия, Латвия) гораздо выше.</p> <p>Установленные лимиты ответственности по возмещению вреда жизни, здоровью (до 5 млн евро), а также имуществу потерпевших лиц (до 1 млн евро).</p> <p>Это позволяет в полной мере реализовать основную цель данного вида страхования – обеспечить покрытие ущерба пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях.</p>	<p>Особенностью действующей практики ОСГО ВТС в Латвии и Италии является тот факт, что в этих странах возмещение подлежит не только материальный ущерб, но и нематериальный (моральный) ущерб. Кроме того, законодательством многих стран предусмотрено также возмещение упущенной экономической выгоды.</p> <p>В нашей стране моральный ущерб, как и упущенная выгода, возмещению не подлежат. Одной из причин законодательного отказа от покрытия такого рода ущерба, скорее всего, является трудности их оценки, отсутствие объективных методов по их расчету.</p> <p>Для развития ОСГО ВТС перспективным направлением является использование электронной формы заключения договора страхования. В электронной форме. При этом страхователем предоставляется выбор способа электронного страхования: электронная записка на оказание страховых услуг; осуществление электронного платежа через Интернет; оформление договора в электронной виде.</p> <p>В Республике Беларусь законодательно существует возможность заключать договоры страхования в электронном виде, однако на практике это трудно реализовать. Для этого необходимо проводить совместные усилия всех заинтересованных субъектов: страховых компаний, регулятор страхового рынка, органам ГАИ, бюро по транспортному страхованию и другим.</p>
<p>3) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО ВТС).</p> <p>Порядок и условия обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, определяются законами Республики Беларусь и Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь (в редакции Указа Президента Республики Беларусь 14.04.2014 № 165)</p>	<p>4) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами</p> <p>5) обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь.</p> <p>6) обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих транспортную деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением.</p> <p>7) обязательное страхование государственной пожарной охраны государственного пожарного, снтга и т.п.</p> <p>8) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев (администраторов) уличных и производств по делу об экономической несправедливости (банкротстве).</p> <p>9) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов.</p> <p>10) обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</p> <p>11) обязательное государственное страхование (предусмотренное законодательством) обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета).</p> <p>• также виды обязательного страхования, определенные законами или актами Президента Республики Беларусь.</p>	<p>Мировым опытом разработаны конкретные критерии введения обязательного страхования. Государство вводит обязательное страхование при условии, если та или иная группа рисков не принимается страховыми компаниями на основании низкой рентабельности, если страхователи пренебрегают степенью опасности и масштабами последствий страхового случая. Почти во всех странах Запада присутствуют такие виды обязательного страхования, как страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта, страхование ответственности работодателя на случай утраты или смерти работника, страхование ответственности владельцев объектов повышенной опасности.</p>
<p>В общем, обязательное страхование подразделяется на государственное (финансируется за счет средств бюджета) и негосударственное (финансируется самими страхователями).</p> <p>Негосударственное в свою очередь может быть непосредственное обязательное (на основе закона) и обязательно-договорное (по закону является обязательным, но условия его оговариваются страховщиком и страхователем в договоре). Во всех странах с развитой рыночной экономикой наблюдается стремление отказа от обязательного страхования в пользу обязательно-договорного.</p> <p>Можно отметить, что в общероссийской практике обязательного страхования существует следующие тенденции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Чем более длительное время развивается страховой сектор государства, тем больше в нем видов обязательного страхования;</li> <li>• Чем строже государственное регулирование страховой деятельности, тем больше доля обязательных видов страхования в общем объеме страховых взносов;</li> <li>• Область применения обязательного страхования тем меньше, чем больше развито в стране взаимное страхование.</li> </ul>	<p>В западных странах присутствуют довольно необычные виды обязательного страхования. Так, например, в Германии обязательным является страхование ответственности охотника перед третьими лицами, которое было введено еще в 1934 году. Также в Германии существует обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов, налоговых агентов, строителей, архитекторов и др. По отдельным видам страхования страховщик обязан систематически сообщать соответствующим государственным органам, контролирующим его деятельность, о состоянии договора страхования: о своевременности оплаты, о внесенных изменениях и пр.</p> <p>В Великобритании в списке обязательных видов страхования преобладает страхование ответственности. Нестандартом для Беларуси является обязательное страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся верховой ездой, владеющих опасными животными.</p> <p>В федеративных странах порядок проведения обязательного страхования может быть единым на всей территории государства, а может и различаться в отдельных штатах или федеральных единицах.</p>	<p><b>Статистика (МинФин РБ)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений за 2012 год составил 51,0 % (за 2011г. – 51,7 %), из них личное страхование – 40,0 % от суммы собранных страховых взносов по обязательным видам страхования, имущественное – 7,9 %, страхование ответственности – 52,1 %.</li> <li>• Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме страховых взносов в 2013г. составил 46%</li> <li>• 2016 год: 41,67%</li> <li>• 2017 год: 43,41% (взносы - 464 491 134 руб., выплаты - 251 071 967 руб.)</li> <li>• 2018 год: 41,61% (взносы - 510 191 073 руб., выплаты составили 257 436 876 руб.)</li> </ul>

## Тема 1.4. Страхование имущества и ее характеристика



## Тема 2.1. Жизненный цикл предприятия и выбор инструментов снижения экономических рисков

## ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫБОР ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ

В системе управления риском важная роль принадлежит правильному выбору мер предупреждения и минимизации риска, которые в значительной степени определяют ее эффективность. Этот выбор зависит от многих факторов, условий. Однако максимально объективным, важным фактором является жизненный цикл организации, продукции, персонала.

Одним из наиболее рациональных циклов развития социально-экономической системы является патентный цикл развития, где каждый из этапов соответствует определенным особенностям состояния этой системы. В дальнейшем будем рассматривать ее на примере фирмы.

### ЭТО СЛЕДУЮЩИЕ ЭТАПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ТИПЫ ФИРМ:

- становления — эксплореры;
- роста — пациенты;
- насыщения — виоленты на национальном уровне;
- зрелости — интернационалы виоленты;
- стагнации — деструктурирующие виоленты;
- падения — коммутанты;
- выживания — леталенты.

### КАЖДОМУ ИЗ ПРИВЕДЕННЫХ ЭТАПОВ И ТИПОВ ФИРМ СВОЙСТВЕННО СВОЕ ОТНОШЕНИЕ К РИСКУ, ФАКТОРАМ ЕГО СНИЖЕНИЯ ИЛИ РОСТА, ДОЗУМ ТАМ ОРГАНИЗАЦИИ.

### ПЕРВЫЙ ЭТАП — ЭКСПЛЕРЕНТЫ

Эксплорент — это фирма, поставляющая на рынок первые экспериментальные образцы и зондирующая рынок на предмет спроса на новый товар. Это этап зарождения фирмы в рыночной экономической среде, формирования ее персональной структуры. Как правило, здесь существует опасность риска, ведь фирма может исчезнуть уже на этапе ее возникновения. Коллектив эксплорентной организации — весьма инициативные люди. Лидером является человек, способный увлечь идею, пользующий авторитетом, имеющий сильный и волевой характер.

### ВТОРОЙ ЭТАП — ПАЦИЕНТНЫЙ

Пациент — это фирма, связанная своим существованием с ростом системы, перестройкой структуры, увеличением эффективности деятельности с конкурентами. Это этап завоевания какого-либо сегмента рынка, упрочения рыночных позиций, выработки конкурентной стратегии, повышения доли маркетинга в управлении фирмой. Здесь также существует опасность кризиса и риска, но она незаметна на фоне устойчивых тенденций внутреннего развития. Кризис в основном вызывается внешними причинами, внешними циклами развития экономики или политическими причинами. На этом этапе фирма может вырасти до нескольких тысяч человек, и этот рост оказывается оправданным.

### ТРЕТИЙ ЭТАП — ВИОЛЕНТНЫЙ.

Виолент — это фирма, которая своим существованием обязана зрелости системы, достигла в своем развитии апогея, имеет совершенную структуру, победила всех своих конкурентов, имеет высокую технологию производства и управление, осуществляет массовый выпуск продукции. Фирмы-виоленты — это фирмы с сильной стратегией, которые, как правило, работают в области большого бизнеса, характеризуются высоким уровнем освоения ИТ-технологий, массовым выпуском продукции. Они могут быть трех видов: национальные, интернациональные и деструктурируемые.

### ЧЕТВЕРТЫЙ ЭТАП — КОММУТАНТЫ.

Коммутант — это фирма, связанная с периодом стагнации, упадка, упрочения, уступок конкурентам, низкой технологической базой, выпуском устаревшей продукции. Это этап, когда наиболее значимые параметры жизнедеятельности фирмы заметно ухудшаются, развитие, по сравнению с предыдущим, замедляется, застой в тулках. Так, по сравнению с фирмой-коммутантом, с ее стагнацией, кризисом, ориентированным на удовлетворение конкретных региональных потребностей, индивидуализированный подход к клиентам. Коммутанты работают на этапе падения выпуска какого-либо вида продукции. Как правило, это фирмы, отказавшиеся от тех и выпускающие продукцию или оказывающие услуги, либо частично устаревшие, либо имеющие ограниченный спрос (в рамках только национального или регионального рынка).

### ПЯТЫЙ ЭТАП — ЛЕТАЛЕНТЫ.

Леталент — это фирма, распадающаяся в связи с невозможностью функционирования, или фирма, на которой происходит диверсификация с полным изменением профиля деятельности или частичной заменой ранее функционировавших технологических процессов, в так же сменой кадрового состава. Это самый рискованный этап деятельности фирмы, чреватый полной ликвидацией ее как юридического лица.

Таковы лишь общие характеристики этапов, типов фирмы в зависимости от жизненного цикла организации, продукции и персонала.

### ВЫБОР ПУТЕЙ И МЕТОДОВ СНИЖЕНИЯ РИСКА В ЗНАЧИТЕЛЬНОЙ СТЕПЕНИ ЗАВИСИТ ТАКЖЕ ОТ ПОДХОДОВ К РИСКУ, К КОТОРЫМ ОТНОСЯТСЯ.

Выбор конкретного из приведенных методов минимизации риска зависит от опыта и компетенций предпринимателя и любого другого руководителя. Для более эффективного результата, как правило, применяется совокупность методов.

Руководитель в своей деятельности встречает со множеством риска, поэтому одним из основных методов его минимизации использует способ конкретный, применяемый только в данном случае. Выбор того или иного метода зависит от конкретной ситуации, степени риска и возможностей предприятия, фирмы.

Именно этим определяется принципиальное решение: принять риск, снижая его отрицательные последствия различными методами, или уклониться от риска.

 <p>Уклонение от риска. Фирма в процессе осуществления производственной деятельности может отказаться от совершения финансовых операций или от вида деятельности, связанной с высоким уровнем риска, тем уклониться от риска. Данное мероприятие нейтрализует риск — неизбежные потери и издержки. Оно позволяет полностью избежать потенциальных потерь, связанных с производственной деятельностью, но фирма не способует получению прибыли, связанной с рисковой деятельностью.</p>	<p>Применение такого метода нейтрализации финансовых рисков, как уклонение от риска, эффективно при выполнении определенных условий:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>❖ если отказ от одного вида предпринимательского риска не влечет за собой возникновения других видов рисков более высокого или аналогичного уровня;</li><li>❖ если уровень риска намного выше уровня возможной доходности произведенной сделки или деятельности в целом;</li><li>❖ в любом случае осуществлять прямые управленческие воздействия на возможные управляемые факторы риска, в частности использовать все возможные внутрифирменные источники снижения риска: проверять предполагаемых партнеров по бизнесу, грамотно составлять контракт сделки, планировать и прогнозировать деятельность фирмы, тщательно подбирать кадры и т.д.</li></ul>	<p><b>ОБЩЕМЕТОДИЧЕСКИЕ ПУТИ И СРЕДСТВА СНИЖЕНИЯ РИСКА</b></p> <p>Диверсификация представляет собой процесс распределения инвестиционных средств между объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, либо это вложение капитала в различные проекты, позволяющие частично избавиться от риска.</p> <p>К примеру, если курс акций одной компании растет, то у другой фирмы он может не обязательно должен понижаться. Однако до тех пор, пока они не колеблются синхронно, диверсификация именно понижает риск. Конкретным подтверждением эффективности диверсификации является развитие инвестиционных фондов, которые скупают акции сразу многих компаний и выпускают в продажу свои собственные.</p> <p>Доход по таким акциям в значительной мере свободен от риска.</p> <p>Риск, от которого можно избавиться путем диверсификации, экологи называют «странным, частным, несистемным». Диверсификация, таким образом, является способом снижения несистемического риска.</p>
<p><b>ОБЩИЙ РИСК ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ СОСТОИТ ИЗ ДВУХ ЧАСТЕЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. диверсифицируемый (несистематический риск) — он может быть элиминирован за счет диверсификации (т.е., инвестирование 1 млн. руб. в акции десяти компаний менее рискованно, нежели инвестирование той же суммы в акции одной компании);</li><li>2. недиверсифицируемый (систематический) риск — его нельзя уменьшить путем изменения структуры портфеля.</li></ol>	<p><b>В ОБЫЧНЫЙ СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ ВХОДЯТ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕ СЛЕДУЮЩИЕ АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ЦЕЛИ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. получение процентов на вложенный капитал;</li><li>2. сохранение капитала от инфляции;</li><li>3. обеспечение прироста капитала за счет роста курсовой стоимости приобретенных акций.</li></ol>	<p><b>1) ПОЛУЧЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ НА ВЛОЖЕННЫЙ КАПИТАЛ</b></p> <p>входят низколиквидные и высокорисковые ценные бумаги, способные принести высокие проценты при удачном стечении обстоятельств.</p>
<p><b>2) СОХРАНЕНИЕ КАПИТАЛА ОТ ИНФЛЯЦИИ</b></p> <p>относятся ценные бумаги, обладающие большой ликвидностью, выпущенные крупными компаниями или государством, с несущественными рисками и заранее ожидаемыми небольшими нестабильными процентными выплатами.</p>	<p><b>3) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРИРОСТА КАПИТАЛА ЗА СЧЕТ РОСТА КУРСОВОЙ СТОИМОСТИ ПРИОБРЕТЕННЫХ АКЦИЙ</b></p> <p>составляют ценные бумаги, обладающие очень высокой ликвидностью (в данном случае инвестор надеется на шансы заработать на перепродажах).</p>	 <p>При формировании инвестиционного портфеля, таким образом, приходится учитывать инвестиционный риск путем диверсификации.</p> <p>Например, вкладывая деньги в акции одной компании, инвестор подвергается риску, связанному с колебаниями курсовой стоимости. Если он вложит свой капитал в акции нескольких компаний, то эффективность такая будет зависеть от курсовых колебаний, но только не от каждого курса, в отдельности.</p>
<p>Размещение средств является следующим основным методом снижения риска, предусматривающим установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоя в выполнении проекта.</p> <p>Финансовые резервы могут создаваться путем выделения дополнительных средств на покрытие непредвиденных расходов.</p> <p>Материальные резервы означают создание специального страхового запаса, например формирование запаса сырья и материалов для обеспечения бесперебойного производства в течение определенного времени без дополнительных поставок.</p>	 <p>Основной проблемой при создании резерва на покрытие непредвиденных расходов является определение необходимого размера резерва.</p> <p>Определение структуры резерва может представлять не меньшую сложность, чем определение размера резерва. Так, например, резерв может состоять из наличных денег, ценных бумаг, страховых полисов, контрактов и других финансовых инструментов. Каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. Например, наличные деньги легко доступны, но их хранение сопряжено с риском кражи. Ценные бумаги могут быть ликвидными, но их стоимость может колебаться. Страховые полисы и контракты могут быть дорогостоящими, но они обеспечивают защиту от определенных рисков.</p>	<p>Второй подход к созданию структуры резерва предполагает определение непредвиденных расходов по видам затрат, например на заработную плату, материалы, субконтракты. Такая дифференциация позволяет определить степень риска, связанного с каждой категорией затрат, которые затем можно распространить на отдельные этапы проекта.</p>
<p>Лимитирование является следующим методом, снижающим риск. Оно представляет собой установление системы ограничений (как сверху, так и снизу), способствующей уменьшению степени риска.</p> <p>В предпринимательской деятельности лимитирование применяется чаще всего при продаже товаров в кредит, предоставлении займов, определении сумм вложения капиталов и т.п. В первую очередь это относится к денежным средствам — установление предельных сумм расходов, кредита, инвестиций и т.п. Так, ограничение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику позволяет уменьшить потери в случае невозврата долга.</p>	<p><b>ДРУГИМИ ПРИМЕРАМИ ЛИМИТИРОВАНИЯ С ЦЕЛЬЮ УМЕНЬШЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА ЯВЛЯЮТСЯ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ лимитирование доли кредитов с высокой категорией риска в балансе кредитного портфеля;</li><li>✓ установление предельных нормативов риска проекта, свыше которых следует отказ в кредите.</li></ul>	<p>Уменьшает кредитный риск лимитирование расходования заемщиком ссуженных средств. Примером такого вида кредита является кредит в виде кредитной линии. Суть такого вида кредита состоит в том, что заемщику открывается ссудный счет в банке-кредиторе, в связи с чем расходование ссуженных средств проходит на виду у кредитора.</p> <p>Примером лимитирования является установление высшего размера (лимита) суммы, которую страховщик может оставить на собственном удержании. Превышение этой суммы влечет за собой отказ от страхования или использование таких форм, как состраивание или перестраивание.</p>
<p>Другим ограничением использования страхования является невозможность застраховать некоторые виды рисков, так как они не принимаются к страхованию из-за высокой вероятности наступления рискового события ввиду нетипично высокой стоимости страховых взносов, которые устанавливаются для таких рисков.</p> <p>Применяются и другие виды ограничений:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>* по видам денежных средств (зачемных средств, инвестиций и т.п.);</li><li>* по структуре (доли отдельных средств в общей сумме, доли каждого вида ценных бумаг в общей стоимости портфеля, доли льготных акций в общем объеме выпуска и т.д.);</li><li>* по уровню отдачи (установление минимального уровня доходности и проекта) и др.</li></ul>	<p>Передача риска означает, что инвестор передает ответственность за риск кому-то другому, например страховой компании. В данном случае передача риска производится путем страхования риска.</p> <p>Этот путь предусматривает проведение различного вида хеджирования (при страховании, например, валютных и ряда других рисков).</p> <p>Хеджирование — это система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.</p>	<p><b>МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ТРИ ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ПЕРЕДАЧА (ТРАНСФЕРТ) РИСКА ВЫГОДНА НАИ ДЛЯ СТОРОНЫ ПЕРЕДАЮЩЕЙ (ТРАНСФЕРА), ТАК И ДЛЯ ПРИНИМАЮЩЕЙ (ТРАНСФЕРИ):</b></p> <p>операции, которые велики для стороны, передающей риск, могут быть незначительными для стороны, риск на себя принимающей; трансферти может лучше знать способы и иметь лучшие возможности для сокращения возможных потерь, чем трансфер;</p> <p>трансферти может находиться в более выгодной позиции для сокращения потерь или контроля над хозяйственным риском.</p>

Основной способ передачи риска (кроме страхования) — это заключение контракта. Учет инфляции при принятии экономических решений: инфляционный риск — это риск, связанный с ростом цен, падением покупательной способности рубля, переполнением каналов денежного обращения излишней денежной массой (сверх потребностей товарооборота).

Учет инфляции необходим при расчете наращенной суммы денег и определении действительной ставки процентов при их получении.

Для учета инфляции используются:

- дисконтирование всех будущих экономических показателей;
- вычисление инфляционной накладки и ряд других методов, которые изучаются в специальных экономических курсах (макροэкономика, финансовый менеджмент, экономика предприятия и т.д.).

Таким образом, при определении эффективности инвестиционного проекта в расчетах надо использовать именно ставку с учетом инфляции. Этот расчет покажет реальный риск инвестиционного проекта.

37

Получение полной информации о предстоящем выборе и результатах. Любое управленческое решение принимается в условиях, когда результаты не определены и информация ограничена. Следовательно, чем полнее информация, тем больше предпосылок сделать лучший прогноз и снизить риск. Стоимость полной информации рассчитывается как разность между ожидаемой стоимостью какого-нибудь мероприятия (проекта, например), когда имеется полная информация, и ожидаемой стоимостью, когда информация неполная.

38

Распределение риска между участниками проекта. Рост размеров и продолжительность инвестирования, внедрение новых технологий, высокая динамичность внешней среды увеличивают риск проекта. Способом разделения риска является операция факторинга. Это экономическая операция предоставления ряда комиссионно-посреднических услуг, оказываемых фактором (посредником, например банком) клиенту в процессе осуществления последних расчетов за товары и услуги и сочетающихся, как правило, с кредитованием оборотного капитала. Цель в этом случае — инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

39

Разделение риска с партнерами по бизнесу. Необходимо отметить, что особенно рискованно для российских предпринимателей бывает экономическая деятельность на зарубежных рынках, гораздо менее им знакомых. Однако в связи с неблагоприятной конъюнктурой в Белоруссии отечественные бизнесмены часто стремятся именно за границу. Поэтому им весьма важно знать способы уменьшения риска за рубежом. Как и тем, кто работает в своем Отечестве, но во взаимодействии с иностранными фирмами. Зная такие методы минимизации риска, можно понять стратегическую ориентацию партнеров и предвидеть тактические ходы.

40



Простой способ уменьшения риска — найти какому-либо риску путем соответствующей операции, достичь уменьшения вероятности его наступления, либо полностью исключить наступление риска. Например, в том, чтобы его произошло, может зависеть, разве, например, если-либо был страхован в системе, другие, например, продукты. Если-либо риск проекта перенесен на партнера, не и участе в прибыли от операции в подобном случае, например.

41



Остановившись на рассмотрении уровня риска, участие фирмы в прибыли, происходит в такой форме, возникает на внешнем рынке, как экспорт, импорт, участие в совместных предприятиях за рубежом и особенно вложение инвестиций с целью приобретения предприятий за рубежом исключительно в собственность данной фирмы.

42

### КАК НАЗЫВАЕТСЯ ПРОЦЕСС ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕХАНИЗМОВ УМЕНЬШЕНИЯ РИСКОВ?

а) диверсификация;

б) дилигирование;

в) надзорирование;

43

### ЧТО ТАКОЕ АНАЛИЗ РИСКА?

а) систематизация множеств рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени рисков, которым подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

44

### ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ ПРИНЦИПОМ ДЕЙСТВИЯ МЕХАНИЗМА ДИВЕРСИФИКАЦИИ?

а) избегание рисков;

б) разделение рисков;

в) снижение рисков;

45

### ЧТО ТАКОЕ ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКА?

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множеств рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени рисков, которым подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

46

### НЕДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЙ (СИСТЕМАТИЧЕСКИЙ) РИСК ЭТО:

а) его нельзя уменьшить путем изменения структуры портфеля

б) он может быть элиминирован за счет диверсификации

47

### КАК НАЗЫВАЮТСЯ РИСКИ, КОТОРЫЕ ОБУСЛОВЛЕННЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ САМОГО ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО КОНТАКТНОЙ АУДИТОРИЕЙ?

а) внешними

б) частными

в) внутренними

48

### В ЧЕМ СОСТОИТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ФУНКЦИЯ РИСКА?

а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике — отрасли деятельности, в которых риск приемлем

б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительно по сравнению с плановой прибылью в случае благоприятного исхода

в) оба варианта верны

49

## Финансовый потенциал страховщика, его характеристика

1

## Понятие страхования и его экономическая основа

- Страхование определяется как система отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
- Экономическую основу страхования составляет процесс формирования и расходования средств страхового фонда.

2

## Понятие страхового фонда

**Страховой фонд** — это совокупность натуральных и денежных запасов общества, предназначенных для предупреждения и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и чрезвычайными обстоятельствами.



3

## Теории страхования фонда

- Марксистская теория фонда страхования основана на учении Карла Маркса, который рассматривает страховой фонд как разновидность общественной формы. К. Маркс отмечает, что коллективный фонд может являться общим общественным продуктом. Из него надо вычитать, во-первых, то, что потребностей возмещения потерь, а во-вторых, средства, которые должны поступать в распоряжение в-третьих, страховой резервный фонд необходим для страхования от стихийных бедствий, несчастных случаев и т.д.
- Амортизационная теория страхового фонда является совокупностью взглядов на фонд, который возмещает убытки, понесенные в результате страхования. В соответствии с ней А. Вагнера, страховой фонд формируется посредством постоянного перевода части стоимости произведенных средств на амортизацию.

4

## Формы организации страхового фонда



5

## Государственные страховые фонды

- Государственные страховые фонды** образуются как фонды социальной поддержки населения за счет обязательных платежей юридических и физических лиц.



6

## Государственные страховые фонды

Из средств государственного социального страхования выделяются пособия:

- по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний);
- по беременности и родам;
- женщинам, ставшим на учет в организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности;
- в связи с рождением ребенка;
- по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет;
- на погребение.

7

## Государственные страховые фонды

- Кроме того, в соответствии со ст. 265 Трудового кодекса Республики Беларусь за счет средств государственного социального страхования предоставляется единовременное пособие (отпуск, пособие, возмещение) востылающему ребенку-инвалиду в возрасте до 18 лет.
- Выплат по государственному социальному страхованию производятся лицам, на которых распространяется государственное социальное страхование. К ним относятся, в частности, граждане, работающие по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам, предметом которых является оказание услуг, выполнение работ и создание объектов интеллектуальной собственности, у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов и др.

8

## Фонд самострахования

- Фонд самострахования, как правило, является децентрализованным, организационно обособленным фондом, создаваемым преимущественно в форме натуральных запасов хозяйствующего субъекта.



9

## Фонд самострахования

- Фонд самострахования** позволяет производить временные задержания в производственном процессе. При этом в экономике различного типа значительно увеличивается грандиозное самострахование. Его нормой метода — рисковый фонд, создаваемый государственными фирмами и предприятиями, акционерными обществами с целью обеспечения деятельности при неблагоприятных экономических условиях в экономической сфере. Он образуется из поступлений задержания на производственных предприятиях и т.д. При этом в условиях предприятия функционирует в постоянно изменяющейся, неустойчивой экономической среде, изменяются показатели цен на производственную продукцию, покупные ресурсы материально-технические, условия получения средств в банках, соотношение предложения и спроса, иные факторы деятельности хозяйствования — все это является основанием для формирования страхового фонда.

10

## Страховой фонд страховой организации



- Страховой фонд страховой организации** формируется только в денежной форме. Его создание определяется большим количеством участников (страхователей), уплачивающих страховые взносы. Средства, накопленные в страховом фонде, имеют строго целевое назначение — выплата возмещений и страховых сумм участникам фонда в соответствии с правилами и условиями страхования. Внутри страхового фонда происходит перераспределение убытка одного из участников между всеми оставшимися. При определении необходимого размера фонда страховая организация применяет методы актуарных расчетов, основанные на действии закона больших чисел и теории вероятности.

11

## Схема страховых фондов



12

## Выводы

- Взносы в страховой фонд должны быть достаточными для выплаты потенциально возможного возмещения в случае возникновения убытка, а также соответствовать размеру опасности и стоимости имущества при прочих факторах риска.
- Страховые взносы должны покрывать административные расходы по управлению этим фондом, быть достаточными для формирования резервов, из которых покрываются чрезвычайные убытки в неблагоприятные годы, а также гарантировать страховой компании определенную норму доходности.

13

## Размер страхового взноса в фонд

- При установлении **размера страхового взноса** необходимо учитывать два вышеназванных принципа, а также надо удостовериться в том, что взнос в страховой фонд каждого конкретного полисодержателя должен быть сравним с взносами других с учетом тяжести и частоты их рисков. Кроме того, уровень взносов должен создавать возможность для конкуренции на рынке.

14

## Страховые взносы

- Основная часть средств поступает в совокупный страховой фонд в результате проведения операций по добровольному страхованию жизни. Виды смешанного страхования жизни носят договорный характер. Страховые взносы уплачиваются в течение всего срока страхования ежемесячно или одновременно, а выплата страховой суммы — по истечении срока действия договора, образуется временно свободные средства.

15

- Резерв взносов формируется путем ежегодных отчислений в него части поступивших платежей по долгосрочным видам страхования, а также начисляемых на него процентов. Если число страхователей большое, то страховщики не прибегают к изъятию средств из резерва взносов по страхованию жизни, а покрывают выплаты по договорам страхования текущими поступлениями.

16

- Фонд финансирования предупредительных мероприятий формируется за счет отчислений от платежей по имущественному страхованию, по обязательным и добровольным видам имущественного страхования среди населения (4%), по добровольному страхованию имущества кооперативных и общественных организаций.



17

## Запасной фонд

- Запасной фонд** формируется из остатков выплатного фонда по рисковым видам страхования, которые определяются как разность между установленным страховой организацией нормативом выплат и фактическим уровнем выплат. Запасные фонды по рисковым видам страхования могут пополняться за счет отчислений от прибыли по страховым операциям. Средства запасных фондов хранятся в банке на расчетных и депозитных счетах, а также помещаются в краткосрочные инвестиции.

18

## Амортизационный фонд

- Амортизационный фонд включает в себя амортизационные отчисления, идущие на полное восстановление и капитальный ремонт основных средств. Затраты на капитальные вложения за счет амортизационных отчислений показываются в объемах лимитов, выделенных для страховой организации, а на капитальный ремонт — в сумме амортизационных отчислений на планируемый год. Амортизационные отчисления, предназначенные на капитальные вложения, направляются на пополнение фонда производственного и социального развития.

19

## Уставный фонд

- Уставный фонд может быть представлен недвижимостью и материальными ценностями, ценными бумагами, правами на пользование землей, водой и природными ресурсами, зданиями, сооружениями, оборудованием, а также иными имущественными правами и на интеллектуальную собственность, денежными средствами в рублях и иностранной валюте.

20

- Помимо взносов акционеров, резервы могут создаваться за счет собственников предприятия, которые отчисляют страховщику средства в размере, превышающем уставный капитал.



21

## Финансовый результат страховых компаний

- В страховых компаниях финансовый результат представлен прибылью и резервом взносов, которые образуются вследствие разницы между поступлениями страховых взносов и выплатами страховых сумм и расходами на ведение операций. Прибыль принадлежит компании и используется в качестве ссудного капитала или на выплаты дивидендов.
- Резерв взносов — это обязательство перед полисодержателями, который временно находится в распоряжении компании и направлен на кредитные операции, что приводит страховому учреждению дополнительной прибыли в виде дохода от ценных бумаг и т.д.

22

## Страховой фонд

- Страховой фонд характеризует состояние финансовой базы страховщика от его размера зависят успех страховых операций. Финансовая устойчивость страховщика, размер страхового фонда, находится в прямой зависимости от количества застрахованных объектов: чем больше их, тем финансовые результаты прочнее.
- Фонд, образованный страховщиком из ставок нетто, не может быть использован ни на какие цели, кроме возмещения ущерба. Если страховой фонд не удовлетворяет статистике страховых событий, то используется флуктуационный фонд. Он формируется из части прибыли компании, облагаемой налогом.
- Страховщик может также формировать фонд превентивных мер, обеспечивающих снижение степени риска страховых компаний. Он сам решает вопрос о размере этого фонда.

23

- В компаниях, специализирующихся на страховании имущества, роль резерва взносов выполняют: резерв незаработанной прибыли (причитающейся по договорам взносов) и резерв убытков, созданный для выплат клиентам. Эти средства помещаются в краткосрочные кредиты, если необходим быстрый возврат средств при наступлении чрезвычайных событий.

24

- Доход от инвестиций представляет собой постоянный фонд накопления. Он предназначен для выплат страховых сумм и страхового возмещения и в незначительной части расходуется на выплаты налогов и дивидендов. На инвестиции используются средства следующих фондов и резервов:

  - резерв взносов по страхованию жизни;
  - запасной фонд по всем видам страхования;
  - пенсионный фонд;
  - фонды экономического стимулирования и специального назначения.

25

## Страховые резервы

- Страховые резервы представляют совокупность имеющихся целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых распределяется ущерб среди участников страхования. Страховые резервы являются источником осуществления финансовых обязательств.

INSURANCE

26

## Виды резервов

По значимости в финансовом механизме различают:

- резервы, которые служат гарантией выполнения обязательств;
- резервы, которые временно используются как ресурсы.

27

## Страховые резервы

- Страховые резервы отражают величину обязательств страховщика по заключенным им со страхователем договорам, не исполненным на данный момент.

28

## Отличие страховых фондов от страховых резервов

- Принципиальное отличие страховых фондов и страховых резервов заключается в том, что страховой фонд, формируемый методом страхования, характеризует сумму страховых взносов, уплаченных страхователями в течение определенного периода. Страховые резервы отражают сумму «отложенных страховых выплат» на конкретную дату.

29

## Страховые резервы

- Основная часть средств поступает в совокупный страховой фонд в результате проведения операций по личному страхованию. Выделяют следующие особенности формирования резервов.

30

## Схема страховых резервов



31

Технический резерв состоит из:

резерв незаработанной премии (далее — РНП),

резерв убытков, включающего в себя:

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее — РЗНУ),

резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее — РПНУ),

стабилизационного резерва (далее — СР).

32

Резерв незаработанной премии (РНП)

РЗНУ — это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования (сострахования), перестрахования (далее — договор), относящаяся к сроку действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для обеспечения исполнения обязательств по предстоящим выплатам, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

33

## Резерв убытков

РЗНУ — это определенная расчетным путем величина неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты испорченных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и ликвидацией ущерба (преда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возмещаемой в связи со страховым случаем, о факте наступления которого в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующем ему периодах.

34

РПНУ — это определенная расчетным путем величина обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующем ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующем ему периодах.

35

36

• **СР** – это определенная расчетным путем величина обязательства страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

37

• К числу общих особенностей стабилизационного резерва страховой организации можно отнести следующие:

- стабилизационный резерв страховой организации формируется за счет средств самого страховщика
- расчет стабилизационного резерва проводится отдельно по каждой учетной группе
- правила формирования и использования стабилизационного резерва зависят от того, в какой совокупности учетных групп относятся договоры рассматриваемой учетной группы.

38

**Резерв колебаний убыточности (РКУ)**

• Формируется страховщиками, осуществляющими указанные ниже виды страховой деятельности в том случае, если показатель фактического уровня убыточности страховой суммы по виду страхования ниже ожидаемого уровня убыточности, являющегося основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по учетным группам 2, 6, 7, 8, 12, 13, 15, 16.

• Резерв колебаний убыточности предназначен для стабилизации колебаний уровня выплат около нормативного значения в течение тарифного периода. При этом по окончании тарифного периода та его часть, которая сформировалась за счет отклонения уровня выплат от среднего значения, должна оказаться равной нулю, остаток же будет обусловлен изменением рисковой нагрузки за этот срок.

39

**Резерв катастроф (РК)**

• Резерв катастроф предназначен для покрытия чрезвычайного ущерба, являющегося следствием непреодолимой силы или крупномасштабной аварии, повлекших за собой необходимость осуществления страховых выплат по большому количеству договоров страхования. Таким образом, имея, что резерв катастроф должен формироваться при страховании крупных рисков, как, например, при страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, либо космических рисков, является неправомерным. Резерв целесообразно создавать в тех случаях, когда существует большая вероятность наступления однородных рисков по большому количеству страховых договоров. В других случаях целесообразно передавать часть риска в перестрахование.

40

• Резервы катастроф создаются обычно для обеспечения страховых выплат в результате естественных катастроф либо крупных промышленных аварий. Предназначены для покрытия чрезвычайного ущерба, являющегося следствием непреодолимой силы, крупномасштабной аварии и иных катастрофических рисков.

41

Страховщик одновременно с расчетом технических резервов рассчитывает долю участия перестраховщиков в технических резервах.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в технических резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Страховщик осуществляет расчет технических резервов на основе информации, содержащейся в журнале учета заключенных договоров страхования (сострахования), журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журнале учета договоров, принятых в перестрахование, и журнале учета убытков по договорам, принятым в перестрахование.

42

• Расчет РНП производится отдельно по каждому виду страхования.

• Общая величина РНП определяется путем суммирования РНП, рассчитанных по видам страхования.

43

• При расчете незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленные страховые премии (страховые премии) (далее – страховые (брутто-премии) по договору прямого страхования (сострахования) уменьшаются на сумму начисленного дозачисления за заключение договоров страхования (сострахования) страховым брокером, страховым агентом, исполняемого в соответствии с законодательством в затраты на производство и реализацию продукции товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, и на сумму отчислений от страховой (брутто-премии) в случаях, предусмотренных законодательством и условиями договоров.

• При расчете незаработанной премии по договору сострахования страховая (брутто-премия) по договору сострахования принимается в размере доли начисленной страховой премии, установленной в договоре сострахования.

44

• В целях расчета РНП в случае, когда дата начала действия страхования наступает позднее даты заключения (подписания) договора страхования и расчет технических резервов производится до даты начала действия страхования, РНП принимается равным величине базовой страховой премии по договору.

45

• РНП по договору страхования (перестрахования) равен величине, исчисляемой пропорционально не истекшему на дату расчета сроку действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования).

• Для расчета величины незаработанной премии (РНП) используются следующие методы:

- «pro rata temporis»;
- «одна двадцать четвертой» (далее – «1/24»).

46

• Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору страхования (перестрахования) как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты по договору (в днях) ко всему сроку действия страховой защиты по договору (в днях) по следующей формуле:

$$РНП = Тб \cdot \frac{a - m_i}{a}$$

47

• где РНП – незаработанная премия по i-му договору страхования (перестрахования);

• Тб – базовая страховая премия по i-му договору страхования (перестрахования);

• pi – срок действия страховой защиты по i-му договору страхования (перестрахования);

• mi – число дней с момента начала действия страховой защиты по i-му договору страхования (перестрахования) до отчетной даты.

48

• В случае если срок действия страховой защиты по договору страхования зависит от договорных условий, не позволяющих однозначно определить даты наступления и (или) окончания срока страховой защиты, расчет незаработанной премии по договору страхования возможен произойти исходя из срока действия договора страхования в днях.

• РНП методом «pro rata temporis» в целом по виду страхования определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

49

• Для расчета РНП методом «1/24» договоры, относящиеся к одному виду страхования, группируются по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовой страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Для расчета РНП методом «1/24» принимается:

- дата начала действия договора приходится на середину месяца;
- срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

50

• Незаработанная премия методом «1/24» рассчитывается отдельно по каждому договору страхования пропорционально неистекшему сроку его действия на расчетную дату как произведение принятой для расчета базовой страховой премии на отношение неистекшего срока действия договора страхования (в месяцах) ко всему сроку действия договора страхования (в месяцах) по следующей формуле:

$$РНП = Тб \cdot \frac{24(m - m_i) + 1}{24}$$

51

• где РНП – незаработанная премия по i-му договору;

• Тб – базовая страховая премия по i-му договору;

• pi – срок действия i-го договора страхования в месяцах;

• mi – количество месяцев с момента вступления i-го договора страхования в силу до расчетной даты.

52

• Для упрощения в расчете неполный месяц учитывается как полный.

• РНП методом «1/24» в целом по виду страхования определяется путем суммирования рассчитанных РНП по каждой подгруппе.

53

**РАСЧЕТ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ**

Расчет РЗУ производится отдельно по каждому виду страхования.

Общая величина РЗУ определяется по формуле суммирования РЗУ, рассчитанных по видам страхования:

В качестве базы для расчета РЗУ принимается размер неурегулированных по отчетной дате обязательств страховщика, подлежащих оплате в сроки со страховыми случаями, о фактах наступления которых в установленном законом и условиями договора страхования.

с договором перестрахования (сострахования) договоров в случаях, предусмотренных законодательством.

Для расчета РЗУ несутся не урегулированные на отчетную дату обязательства по обязательствам страховщика, принятым в перестрахование (сострахование) в соответствии с условиями договора, неурегулированные страховыми случаями.

При расчете РЗУ несутся обязательства по обязательствам страховщика, принятым в перестрахование (сострахование) в соответствии с условиями договора, неурегулированные страховыми случаями.

54

#### РАСЧЕТ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ

- Расчет РПНУ предназначен для обеспечения выполнения страховой организацией своих обязательств по договорам страхования (перестрахования) в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного года, о факте наступления которых страховщик не было заявлено на отчетную дату в установленном законом или договором страхования порядке.
- Величина РПНУ определяется в размере 5 процентов от общей суммы страховой премии по договорам страхования (перестрахования), поступившей за двенадцать месяцев, предшествующих расчетной дате.

55

#### РАСЧЕТ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА

- По видам страхования, по которым возможно наступление страховых случаев, влекущих страховые выплаты в размерах, значительно превышающих ожидаемый уровень убыточности, в целях покрытия отрицательного финансового результата, полученного вследствие таких выплат, может создаваться СР.
- Порядок, условия формирования и использования СР определяются страховой организацией по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

56

- Размер математического резерва и резерва дополнительных выплат рассчитывается ежемесячно на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности.
- Расчет математического резерва и резерва дополнительных выплат производится на основании данных учета и отчетности.

57

- Размер математического резерва и резерва дополнительных выплат рассчитывается ежемесячно на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности.
- Расчет математического резерва и резерва дополнительных выплат производится на основании данных учета и отчетности.

58

- Математический резерв рассчитывается для каждой разновидности следующих видов страхования:
- страхование жизни;
- страхование дополнительной пенсии.

59

- Математический резерв рассчитывается отдельно по каждому виду страхования (в разрезе разновидностей) по формуле

$$P = (P_0 - B - I - R_0) \times (1 - \frac{1}{100})^{12} + \sum_{t=1}^{12} (P_t \times (1 - \frac{1}{100})^{12-t}) + \sum_{t=1}^{12} (R_t \times (1 - \frac{1}{100})^{12-t}),$$

60

- где  $P$  – размер математического резерва на отчетную дату;
- $P_0$  – сумма математического резерва на начало отчетного периода;
- $B$  – сумма выплат в отчетном периоде, произведенная из резерва (выплат) страхового обеспечения, выплачиваемого договорным сторонам страхования;
- $I$  – сумма дохода, начисленного на начало отчетного периода в соответствии с установленной по договору страховой организацией и вводимой в действие;
- $R_0$  – сумма математического резерва на начало отчетного периода по договорам;
- страхования, перешедшая в отчетном периоде от другой страховой организации;
- $P_t$  – страховая нетто-премия по данному виду (разновидности) страхования, начисленная в отчетном периоде за  $t$  дней с начала отчетного периода на отчетном, до конца периода;
- $R_t$  – сумма начисленного в отчетном периоде от другой страховой организацией математического резерва за  $t$  дней до дня, следующего за днем по наступлении, до конца периода;
- $i$  – эффективная норма доходности, предусмотренная в правилах страхования по данному виду (разновидности) страхования, выраженная в процентах (гарантированная доходность);
- $n$  – количество календарных дней в отчетном периоде.

61

## Тема 2.2. Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий

<h3>Этапы и организация управления экономическими рисками предприятий</h3>		<p>Риск - возможная опасность, являющаяся следствием деятельности или поведения человека. Риск характеризуется как опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами.</p> <p>Величина риска измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь.</p> <p>Как экономическая категория риск – это событие, в случае свершения которого возможны три экономических результата:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток);</li><li>• нулевой;</li><li>• положительный (выигрыш, выгода, прибыль).</li></ul>	<h3>Категории рисков:</h3> <table><thead><tr><th>Чистые</th><th>Спекулятивные</th></tr></thead><tbody><tr><td>Означают возможность получения отрицательного или нулевого результата.</td><td>выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результатов</td></tr></tbody></table>	Чистые	Спекулятивные	Означают возможность получения отрицательного или нулевого результата.	выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результатов
Чистые	Спекулятивные						
Означают возможность получения отрицательного или нулевого результата.	выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результатов						
1	2	3					
<h3>Чистые риски</h3> <p>В зависимости от основной причины возникновения чистые риски делятся на следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ природно-естественные риски,</li><li>✓ экологические,</li><li>✓ политические,</li><li>✓ транспортные,</li><li>✓ коммерческие риски.</li></ul> <p>К природно-естественным рискам относятся риски, связанные с проявлением стихийных сил природы: землетрясение, наводнение, буря, пожар, эпидемия и т.п.</p> <p>Экологические риски — это риски, связанные с загрязнением окружающей среды.</p> <p>Политические риски связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства. Политические риски возникают при нарушении условий производственно-торгового процесса по причинам, непосредственно не зависящим от хозяйствующего субъекта.</p>	<p>Транспортные риски — это риски, связанные с перевозками грузов транспортом: автомобильным, морским, речным, железнодорожным, самолетами и т.д.</p> <p>Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации.</p> <p>По структурному признаку коммерческие риски делятся на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Имущественные риски — это риски, связанные с вероятностью потерь имущества организации по причине кражи, диверсии, халатности, переправления технической и технологической системы и т.п.</li><li>➤ Производственные риски — риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и, прежде всего, связанных с повреждением основных и оборотных фондов, а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.</li><li>➤ Торговые риски представляют собой риски, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, непоставки товара.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ финансовые риски связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов. Финансовые риски подразделяются на два вида:</li><li>• риски, связанные с популяционной способностью денег;</li><li>• риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).</li></ul> <p>К рискам, связанным с популяционной способностью денег, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Информационный риск — это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной популяционной способности быстрее, чем растут. В таких условиях организация несет реальные потери.</li><li>➤ Дефляционный риск — это риск того, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, уменьшение экономических условий предпринимательства и, как следствие, снижение доходов.</li><li>➤ Валютные риски представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.</li><li>➤ Риски ликвидности — это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости.</li></ul>	4	5	6		
7	8	9					
<h3>Внешние риски:</h3> <ul style="list-style-type: none"><li>• риск уменьшения в зоне действия автосервиса парка моделей машин, с которыми работает автосервис;</li><li>• риск уменьшения притока новых клиентов;</li><li>• риск увеличения количества конкурентов;</li><li>• риск административных воздействий;</li><li>• риск воздействий злоумышленников;</li><li>• риск отключения электроэнергии, водоснабжения;</li><li>• риск природных или техногенных катастроф.</li></ul>	<h3>Внутренние риски:</h3> <ul style="list-style-type: none"><li>• риск роста количества претензий по качеству;</li><li>• риск оттока клиентов;</li><li>• риск снижения репутации;</li><li>• риск недостатка квалифицированных кадров;</li><li>• риск недостатка квалифицированных управленцев;</li><li>• риск травматизма вследствие нарушений правил охраны труда;</li><li>• риск выхода из строя оборудования;</li><li>• риск повреждения автомобилей клиентов при местных перегонках и маневрировании на территории и в помещениях;</li></ul>	<h3>Внутренние риски:</h3> <ul style="list-style-type: none"><li>• потери времени на ожидание запчастей, материалов;</li><li>• потери времени на ожидание опаздывающих сотрудников;</li><li>• потери времени на блуждание специалистов по цеху в поисках инструментов, материалов, бригадиров, техдокументации;</li><li>• задержки отгрузки поставщиками запчастей;</li><li>• опоздание в высилке заказов поставщикам;</li><li>• потери на складе вследствие порчи, путаницы адресов и номеров;</li><li>• потери или порча товаров в пути.</li></ul>	10	11	12		
13	14	15					
<p>Планируемый уровень риска определяется четырьмя категориями мотивационных факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>♦ ожидаемые выгоды от различных типов рискованного поведения: например, выигрыш во времени, радость рискованных операций;</li><li>♦ ожидаемая стоимость разных типов рискованного поведения: например, дополнительные затраты;</li><li>♦ ожидаемый доход от различных типов безопасного поведения: например, страховые скидки;</li><li>♦ ожидаемые затраты при различных типах безопасного поведения: например, приобретение противопожарного оборудования.</li></ul>	<p>Руководитель непрерывно определяет степень риска, которую способен выдержать он сам и ресурсы его предприятия и сравнивает эту степень с количеством ощущаемого в ходе деятельности риска. Если уровень испытываемого риска ниже допустимого, руководитель меняет свои действия, чтобы увеличить свое ощущение риска, если риск выше допустимого, руководитель действует осторожно, чтобы реально ощущаемый риск соответствовал допустимому уровню. Некоторые из корректирующих действий дают немедленный эффект, другие приводят к долговременным последствиям. Выбор бизнес-политики – пример долговременного решения.</p> <p>Планируемый уровень риска будет относительно низким, если человек уверен в своем мастерстве, и высоким, если человек сомневается в своих возможностях. Люди стремятся уменьшить расхождение между планируемым и ожидаемым риском до уровня ниже установленной ими границы. Человек полагает, что сделанный им выбор принесет ему наибольшую пользу.</p>	<p><b>Объективного уровня риска не существует.</b> Некоторые люди переоценивают риск, другие недооценивают – некорректное восприятие объективного риска свойственно всем. Планируемый уровень риска зависит от профессионализма руководителя, его сиюминутного восприятия, его бдительности, склонности к взаимодействию с другими участниками.</p> <p>Люди склонны к ожиданиям оптимистичным и чаще недооценивают риск. Нереалистичный оптимизм является характерной чертой нормального человеческого мышления. Увеличение осторожности происходит после непосредственной угрозы. Осторожность падает, когда долгое время все идет хорошо.</p>	16	17			

*Задача руководителя состоит не в минимизации риска, а в оптимизации его путем приведения в соответствие с планируемым уровнем. Человек пытается привести свой целевой уровень риска в соответствие с максимальной выгодой, которую он может получить от своих методов управления. Идеяние извлечь максимальную выгоду сильно стимулирует стремление к усложнению в каком-либо мастерстве. Лучшее развитие способностей и умений, облагораживающий выбор способов действия, чем высокий уровень риска.*

*Высокий частотный уровень у некоторых руководителей связан с принятием ими уровня "высокого среднего" риска, которое побуждает их принимать рискованные решения.*

*Поведение управленца и принятие риска независимы друг от друга. Плохие наставники не достаточно соответствуют своему уровню, поэтому они плохие наставники и принятый риск остается тем же самым. В принципе, люди низкой квалификации могут уменьшить риски, выбирая решения, которые соответствуют их уровню мышления и уменьшая реальный риск.*

19

Но для приобретения опыта они должны выработать решения выше их уровня компетентности и комфорта, и поэтому они испытывают большее количество риска. Молодые люди склонны расширять риск опасные действия на довольно низкой, потому что они имеют меньше обязанностей перед другими, они редко женаты и имеют детей, у них меньше достатка. Кроме возможных финансовых или репутационных потерь, им нечего терять, идя на риск. Но они могут извлечь пользу от опасного поведения – например, показывая свою смелость, они могут заслужить авторитет среди коллег и друзей, которые тоже хотят быть смелыми.

Три слагаемых мастерства, которые влияют на планируемый уровень риска и последующие действия: способность воспринять, способность принять решений и управленческие навыки. Способности воспринять определяют надежность, с которой субъективное восприятие риска соответствует действительности. Способности принимать решения включают возможность корректного определения собственных способностей к принятию адекватных решений. Это важно, потому что личности с ограниченными умениями принимать решения или недостаточным мастерством рисковать мало, если осознают свои ограничения и действуют соответственно.

20

Управление рисками – это процесс минимизации потерь. Рисками можно управлять методами, позволяющими в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению уровня риска. Программы управления рисками призваны обеспечить максимальную защиту от рисков при минимальных издержках.

Они включают в себя:

- оценку риска;
- выбор таких мер управления риском, которые соотечали бы страхованию и методы предотвращения убытков;
- претворение этих мер в жизнь и контроль их выполнения.

21

Управление рисками опирается на результаты оценки рисков, технико-технологический и экономический анализ потенциала и среды функционирования предприятия, действующую и прогнозируемую нормативную базу хозяйствования, экономико-математические методы, маркетинговые и другие исследования.

В процессе управления рисками используются следующие методы:

- методы уклонения от рисков;
- методы локализации рисков;
- методы распределения рисков;
- методы компенсации рисков.

22

**Методы уклонения от рисков** – превентивные, основываются на контроле рисков и предупреждении разрушительных событий с целью снижения вероятности и величины ущерба. Например, противопожарные мероприятия, отказ от услуг ненадежных партнеров, работа только с надежными потребителями и поставщиками, отказ от проектов, уверенность в эффективности которых вызывает сомнения.

**Методы локализации рисков** используют в случаях, когда удастся идентифицировать источники рисков – выделив опасный этап или участок деятельности, делают его контролируемым и таким образом снижают уровень конечных рисков предприятия. Например, минимизация потерь за счет соблюдения всех правил и нормативов, во избежание штрафных санкций.

23

**Метод распределения рисков** заключается в распределении риска на нескольких участниках бизнеса, путем объединения (с разной степенью интеграции) с другими предприятиями и физическими лицами. Для этого создаются акционерные общества, финансово-промышленные группы, различные консорциумы, ассоциации, концерны. Предприятия приобретают акции друг друга и обмениваются ими.

К этой же группе методов управления рисками относятся различные варианты диверсификации:

- диверсификация деятельности – увеличение числа используемых технологий, расширение спектра предоставляемых услуг, ориентация на различные социальные группы потребителей, на предприятия разных регионов и т. п.,
- диверсификация рынков сбыта, т. е. работа одновременно на нескольких рынках, когда неудача на одном из них может быть компенсирована успехами на других;
- диверсификация закупок предполагает взаимодействие со многими поставщиками, позволяя ослабить зависимость предприятия от отдельных поставщиков сырья, материалов и комплектующих.

24

**Методы компенсации рисков** связаны с созданием механизмов предупреждения опасности. Например, управление пожарными рисками устанавливает основные принципы анализа и интерпретации пожарных рисков, применимые ко всем ситуациям, связанным с пожаром, ко всем установленным типам сценариев пожара.

Среди компенсационных методов следующие:

- **Стратегическое планирование** – периодическая разработка сценариев развития и оценка будущего состояния среды хозяйствования для данного предприятия, прогнозирование поведения возможных партнеров или действий конкурентов, изменений в соответствующих секторах и сегментах рынка, в региональной и общенациональной ситуации. Разумеется, эти прогнозы немаловажны без мониторинга социально-экономической и нормативно-правовой среды.

25

**Собственные системы резервов** – на предприятии создаются страховые запасы сырья, материалов и комплектующих, резервные фонды денежных средств, формируются планы их разветвления в кризисных ситуациях, не задействованы свободные мощности, устанавливаются впрямые новые контакты и связи.

**Агрессивной маркетинг** использует сегментацию рынка, оценку его емкости, организацию рекламных кампаний, анализ поведения конкурентов, разработку стратегии конкурентной борьбы, разработку политики и мер управления издержками и т. д.

**Регрессивные методы** управления риском направлены на подавление уже происходящего бедствия – например, борьба с пожаром, наводнением и т. п.

Большинство управленческих решений рискованные, что обусловлено нехваткой информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности, выработкой смелых решений, увеличивающих вероятность рисков.

26

**Служба управления рисками**

Важнейшая функция управления – создавать условия, необходимые для успешной деятельности предприятия, **не максимизация прибыли, а устранение влияния риска.**

**Служба управления рисками** обязана предусматривать, анализировать и предупреждать наступление возможных рисков для деятельности предприятия, а при невозможности предупреждения – принимать меры для снижения ущерба от их действия.

Управление рисками не означает ликвидацию рисков, речь идет об их выявлении и реагировании на них. Управление рисками требует тщательной организации и регулярных перестроен в меняющихся обстоятельствах деятельности предприятия.

Руководство предприятия определяет уровень допустимого риска, подходящего для среды деятельности предприятия, отрасли и ожидаемых владельцев.

Управление рисками зависит от корпоративной культуры, отношения к управлению рисками и обеспечение правильных решений и действий, осуществляемых в условиях прессинга обстоятельств.

27

Средний и крупный авторсервис – сложные системы, вот почему пытающиеся авторитарно управлять ими в одиночку владельцы или директоры обречены на неудачу, если не владеют методами управления рисками и решения логистических задач.

Необходимы два уровня реагирования на ожидаемые и непредвиденные риски: подготовка немедленного отклика на риски и подготовка к структурным рискам.

Готовность к структурному риску должна обеспечиваться специальной службой управления рисками, которая обязана:

- составлять перечни рисков и планы мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств;
- осуществлять аудит сделок и хода их исполнения;
- проводить подготовку руководства и персонала;
- представлять руководству отчеты об особенностях рисков и готовности к ним.

28

Управление рисками на всех предприятиях, в том числе на транспорте, до настоящего времени очень часто оказывается мало эффективным, не всегда грамотным. Это обусловлено прежде всего тем, что долгое время отсутствовала информационная база, не было научной основы, не проводились соответствующие исследования, отсутствовали система и опыт в сфере управления рисками на предприятии.

Методологический подход к риск-менеджменту на предприятиях основывается как на старых, так и на новых взглядах на данную проблему. В настоящее время очевидной является необходимость перехода от фрагментарной, эпизодической, ограниченной модели управления рисками к непрерывной, интегрированной, раскинутой модели. В связи с этим и риск-менеджмент необходимо рассматривать как процесс сложный, взаимосвязанный, непрерывный.

29

Процесс управления рисками основывается на комплексе мероприятий по предупреждению и снижению действия основных форм рисков, прежде всего критического и абсолютного. К основным мероприятиям обычно относят страхование риска, изучение рынка, изучение клиентов (проверка их платежеспособности), текущий контроль, использование залога, диверсификация риска, изучение конкурентов, эффективное стимулирование менеджеров, от которых в наибольшей степени зависит снижение степени рисков.

Центральным звеном управления риском на предприятии является управленческое решение. Классификация управленческих решений в области рисков позволяет выделить три группы их особенностей, предусмотреть возможности снижения рисков при принятии управленческих решений.

30

По месту в процессе управления рисками обычно выделяют следующие виды управленческих решений:

- **риск-целоположение** по выбору целей управления риском. Эти решения наиболее трудно поддаются формулировке и исследованию. Формальные методы синтеза целей до настоящего времени не разработаны;
- **риск-маркетинг** по выбору способов (предупреждение, снижение, страхование, поглощение) или инструментов (конструктивные, технологические, финансовые и т. п.) управления риском;
- **риск-менеджмент** по поддержанию баланса в треугольнике «люди – ресурсы – цели» в процессе достижения поставленных рисков – целей при выбранных на этапе риск-маркетинга инструментах управления риском.

➢ Первые два вида решений допускают формализацию, в частности, использование функционально-логических методов.

31

**Для успешной работы риск-менеджмента предприятия необходим учет следующих основных факторов:**

- знание рисков, их взаимосвязей, владение информацией о возможных компенсациях, об уровне риска, который считается допустимым в понимании руководства предприятия и заинтересованных лиц;
- понимание того, как риск отражается на финансовом положении и доходах предприятия, а также сведения о вероятности и уровне значимости всех рисков;
- анализ существующих противоречий в риск-менеджменте предприятия и меры, обеспечивающие эффективное распределение ресурсов с учетом степени риска;
- сокращение изменчивости (разброса) прибыли за счет разработки системы стимулирования на основе риска, поиск новых возможностей финансирования и/или передачи риска с использованием существующей инфраструктуры управления рисками.

32

Управление рисками на предприятии можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры либо к исключению, либо к снижению отрицательных последствий таких событий.

Вместе с тем теория и практика управления рисками выработала ряд основополагающих принципов, которыми следует руководствоваться предприятию. К ним относятся:

- принцип максимизации, предусматривающий стремление руководства предприятия к наиболее полному охвату возможных сфер возникновения рисков, т. е. сведению до минимума степени неопределенности;

33

- принцип минимизации, означающий стремление руководства предприятия свести к минимуму, во-первых, спектр возможных рисков и, во-вторых, степень влияния рисков на деятельность предприятия;
- принцип адекватности реакции, сводящийся к тому, что предприятие должно адекватно и быстро реагировать на все изменения, которые вызываются возможностью возникновения и реализацией риска, т. е. в тех случаях, когда риск становится реальностью;
- принцип принятия, детельствующий о том, что предприятие может принять риск лишь тогда, когда он всесторонне обоснован.

34

Для процесса управления риском на предприятии прежде всего необходимо осуществить прогноз проявления тех или иных проблем, связанных с риском, и соответствующих ситуаций.

Целесообразность принятия любого управленческого (предпринимательского) решения, в природе которого изначально заложена определенная степень риска, может быть выявлена путем его анализа и оценки. Это означает, что для эффективной деятельности предприятия по управлению рисками необходимо не только знать о возможных существовании экономического риска и произвести его качественный анализ, но и необходимо оценить этот риск, определить его степень.

Многие финансовые операции связаны с существенным риском. Они всегда требуют оценки степени риска и определения его величины.

35

Одной из основных причин неэффективного управления рисками является отсутствие ясных и четких методологических основ данного процесса на предприятии. Анализ приводимых в литературе принципов управления рисками показывает их разрозненность, противоречивость, трудность, а иногда и невозможность систематизации. Но, несмотря на это, анализ проведенных исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему принципов управления рисками:

- решение, связанное с риском, должно быть экономически грамотным и не должно оказывать негативного воздействия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- управление рисками должно осуществляться в рамках корпоративной стратегии предприятия;

36

<ul style="list-style-type: none"> <li>• в управлении рисками принимаемые управленческие решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации;</li> <li>• при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;</li> <li>• управление рисками должно носить системный характер;</li> <li>• управление рисками должно включать также текущий анализ эффективности принятых ранее решений и оперативную корректировку набора используемых принципов и методов управления рисками.</li> </ul>	<p>Процесс управления рисками на предприятии может быть представлен в виде совокупности следующих основных этапов.</p> <p>1.Постановка (корректировка) целей управления рисками.</p> <p>2.Анализ рисков:</p> <p>а) качественный;</p> <p>б) количественный.</p> <p>3. Выбор методов воздействия на риск.</p> <p>4.Анализ эффективности принятых управленческих решений и, в случае необходимости, корректировка целей управления рисками.</p>	<p>Этап постановки (корректировки) целей управления рисками характеризуется использованием методов анализа и прогнозирования экономических задач, выявлением возможностей и потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его функционирования и развития.</p> <p>На этапе анализа рисков используются методы качественного и количественного анализа: методы сбора информации (как имеющейся, так и новой), моделирования деятельности предприятия, статистические и вероятностные методы и т. д.</p> <p>На третьем этапе осуществляется сравнение различных методов воздействия на риск (снижения риска, принятия риска на себя, передачи части или всего риска третьему лицу и др.), которое завершается выработкой и принятием управленческого решения о выборе оптимального набора методов управления рисками на предприятии.</p>
<p>На завершающем этапе осуществляется анализ эффективности отобранных для использования методов и, соответственно, принятого решения по управлению рисками на предприятии. Результатом данного этапа должно стать новое, более глубокое знание о риске, позволяющее, в случае необходимости, откорректировать ранее определенные цели управления рисками.</p> <p>Таким образом, на каждом из этапов используются свои методы управления рисками. Результаты каждого этапа являются исходными данными для последующих этапов, образуя систему принятия решений с обратной связью. Такая система обеспечивает эффективное достижение целей, так как знание, получаемое на каждом из этапов, позволяет корректировать не только методы воздействия на риск, но и сами цели управления рисками. Базовым этапом, позволяющим сформировать дальнейшую стратегию управления рисками, является этап анализа риска.</p>	<p>Инструменты управления рисками весьма разнообразны. Сложившаяся на настоящее время практика свидетельствует о том, что как у исследователей сложились вполне четкие представления в отношении методов управления рисками. Наличие подобных предпочтений обусловлено, в первую очередь, характером и уровнем экономического развития государства и, как следствие, группами рассматриваемых рисков. Однако, несмотря на различия в предпочтениях, можно констатировать, что развитие экономических отношений способствует внедрению в деятельность предприятий западного опыта и, как следствие, сближению западного подхода к управлению рисками и их исследованию.</p> <p>Средствами разрешения вопросов с рисками являются их избегание, удержание, передача, снижение степени.</p>	<p>Избегание риска означает уклонение (отказ) от мероприятия, связанного с риском. Однако избегание риска для инвестора чаще всего означает отказ от прибыли.</p> <p>Удержание риска – это оставление риска за инвестором, т. е. его ответственности. Инвестор, вкладывая венчурный капитал, заранее уверен, что он может за счет собственных средств покрыть возможную потерю венчурного капитала.</p> <p>Передача риска означает, что инвестор передает ответственность за риск кому-то другому, например страховой компании.</p> <p>При выборе конкретного средства разрешения риска предприятие должно исходить из следующих принципов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;</li> <li>• нельзя рисковать многим ради малого;</li> <li>• следует предусматривать (предугадывать) последствия риска.</li> </ul> <p>Применение на практике данных принципов означает, что всегда вначале необходимо рассчитать максимально возможный убыток по данному виду риска, затем сопоставить его с объемом капитала предприятия, подвергнутого этому риску. После этого необходимо сопоставить весь возможный убыток с общим объемом собственных финансовых ресурсов и лишь после этого можно определить, не приведет ли данный риск к банкротству предприятия.</p>
<p>Вопрос о выборе оптимальной политики, направленной на снижение риска, решается обычно в рамках микроэкономической теории. При этом оптимальная политика управления рисками на предприятии должна быть такой, чтобы предельные затраты на реализацию этой политики соответствовали предельной полезности, обеспечиваемой ее применением.</p> <p>На практике это условие в связи с высокими информационными требованиями, как правило, трудно выполнимо. Поэтому фактически обычно применяются более простые критерии, например, критерий минимума затрат на мероприятия по снижению риска до приемлемого уровня. Предвидимые, но плохо контролируемые риски могут быть снижены за счет диверсификации производства и использования резервной системы поставки ресурсов. Риски, сопровождающие финансовую деятельность, обычно выделяются в особую группу финансовых рисков, играющих наиболее значимую роль в общем портфеле рисков предприятия. В системе методов управления финансовыми рисками предприятия основная роль принадлежит внешним и внутренним механизмам нейтрализации рисков.</p>		

### Тема 2.3. Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятий







<p><b>Финансовые инструменты снижения риска предприятий и их деятельности с финансовыми организациями</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и виды финансовых рисков деятельности транспортного предприятия</li> <li>2. Показатели безубыточной деятельности и запаса финансовой безопасности транспортного предприятия (как индикаторы делового риска)</li> <li>3. Методика оценки силы операционного рычага транспортного предприятия</li> <li>4. Методика оценки силы финансового рычага транспортного предприятия</li> </ol>	<p><b>Сущность и виды финансовых рисков деятельности транспортного предприятия</b></p> <p>Под риском обычно понимают опасность потерь, потенциальных убытков, вероятность и возможность наступления неблагоприятных событий или банкротства.</p> <p>Риск способствует увеличению доходности. Риск и доходность находятся в прямой зависимости: чем выше доходность, тем выше риск, и наоборот.</p> <p><b>Риск</b> — это вероятность благоприятных и неблагоприятных последствий, которые могут наступить при реализации выбранного альтернативного решения в условиях неопределенности ситуации.</p>
<p>Основными элементами, составляющими сущность риска, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>возможность отклонения</b> от предполагаемой цели, ради которой осуществлялся выбор альтернативного решения;</li> <li>• <b>отсутствие уверенности</b> в достижении поставленной цели;</li> <li>• <b>вероятность достижения</b> желаемого результата;</li> <li>• <b>возможность материальных, финансовых, нравственных и других потерь</b>, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.</li> </ul>	<p><b>Ключевые стадии системы управления рисками</b></p> <pre> graph TD     A[Анализ риска] --&gt; B[Выбор методов воздействия на риск и сравнение их эффективности]     A --&gt; C[Оценка уровня риска]     B --&gt; D[Принятие решений]     D --&gt; E[Воздействие на риск]     E --&gt; F[Снижение]     E --&gt; G[Сохранение]     E --&gt; H[Передача]     F --&gt; I[Контроль результатов]     G --&gt; I     H --&gt; I     </pre>	<p><b>Система управления рисками</b> представляет собой процесс, позволяющий эффективно определять, оценивать, регулировать и контролировать их уровень с целью повышения доходности бизнеса.</p> <p>При этом нужно руководствоваться следующими принципами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осознанность принятия риска;</li> <li>• сопоставимость уровня принимаемого риска с уровнем ожидаемой доходности и финансовыми возможностями организации;</li> <li>• экономичность управления риском;</li> <li>• учет финансовой стратегии организации в процессе управления риском.</li> </ul>
<p><b>Осознанность принятия риска</b> является важнейшим условием эффективного управления им, поскольку полностью исключить риск невозможно ввиду объективного характера данной категории.</p> <p>Принятие на себя риска представляет собой нормальное явление в бизнесе и может быть важным источником получения прибыли и доходов для транспортного предприятия.</p>	<p><b>Сущность сопоставимости</b> заключается в том, что ТП должно принимать только тот уровень риска, который <i>не превышает</i> соответствующего уровня ожидаемой доходности и той доли капитала, которая обеспечивает внутреннее страхование данного риска.</p> <p>Избыточный риск способен создать серьезную угрозу для доходов и сохранения капитала, т.к. может вызвать потерю определенной части дохода и капитала.</p> <p>При этом рекомендуется руководствоваться следующими правилами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• нельзя рисковать больше, чем это позволяет собственный капитал;</li> <li>• нельзя рисковать многим ради малого;</li> <li>• следует предугадывать последствия риска.</li> </ul>	<p><b>Принцип экономичности управления риском</b> выражается в том, что затраты по его нейтрализации не должны превышать суммы возможных финансовых потерь в случае наступления рискового события.</p> <p><b>Результативность управления риском во многом зависит от полноты и достоверности информационной базы</b>, используемой для оценки его уровня.</p> <p>Недостаточная и некачественная информация усиливает субъективизм оценки уровня риска и снижает эффективность риск-менеджмента.</p>
<p>Очень важным моментом в организации системы управления риском является <b>количественное определение уровня риска и выбор методов его оценки</b>.</p> <p>Система определения размера рисков непосредственно зависит от сложности и направлений деятельности транспортного предприятия, полноты и достоверности информационной базы, уровня квалификации управленческого персонала, возможности использования современных компьютерных технологий, наличия программного обеспечения и т.д.</p>	<p>По <b>уровню возможных финансовых потерь</b> риск можно разделить на следующие зоны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>безрисковая зона</b>, когда возможные финансовые потери не прогнозируются;</li> <li>• <b>зона минимального риска</b>, когда возможные финансовые потери не превышают размера чистой прибыли;</li> <li>• <b>зона допустимого (повышенного) риска</b>, когда возможные финансовые потери не превышают размера расчетной суммы прибыли;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>зона критического риска</b>, когда возможные финансовые потери превышают сумму расчетной прибыли, но не превышают размера ожидаемых доходов, т.е. здесь существует опасность потерять не только прибыль, но и весь доход;</li> <li>• <b>зона катастрофического риска</b>, когда возможные финансовые потери могут превзойти размер ожидаемого дохода и угрожают потерей существенной части капитала организации или всей его суммы.</li> </ul> <p>Результаты такой группировки позволят установить предельно допустимые уровни риска по отдельным видам деятельности с учетом приверженности менеджеров к умеренной, консервативной или агрессивной финансовой политике.</p>
<p>Риск убытков или потери капитала могут возникнуть в процессе операционной деятельности (снабжения, производства и сбыта) и в процессе финансовой деятельности, связанной с формированием и размещением капитала.</p> <p>В свою очередь, из <b>операционных рисков</b> выделяют:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>производственные риски</b>, связанные с производственной деятельностью (риск невыполнения производственной программы, риск превышения сметы расходов и т.д.);</li> <li>• <b>коммерческие риски</b>, возникающие в сфере материально-технического обеспечения из-за несвоевременного или неполного выполнения обязательств поставщиками;</li> <li>• <b>риски, возникающие в процессе сбыта продукции</b> (риск невостребованности продукции, риск неплатежа за оказанные транспортные услуги или обслуживание и т.д.).</li> </ul>	<p>По <b>степени зависимости от субъекта хозяйствования</b> различают следующие виды рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>внешний, систематический или рыночный риск</b>, не зависящий от деятельности отдельного субъекта рынка, на который он не может повлиять.</li> </ul> <p>К этой группе относят <b>инфляционный риск, процентный, валютный, инвестиционный, налоговый риски;</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>внутренний, несистематический или специфический риск</b>, зависящий от деятельности отдельного субъекта рынка.</li> </ul>	<p>По <b>финансовым последствиям</b> риски делят на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Чистые риски</b>, которые означают возможность получения однозначно отрицательного или нулевого результата (природно-естественные, экологические, политические, транспортные и т.д.).</li> <li>• <b>Спекулятивные риски</b>, которые выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.</li> </ul>
<p>По <b>возможности предвидения</b> бывают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>прогнозируемые (управляемые) риски</b>. Примером прогнозируемых рисков является инфляционный, процентный риск и др.</li> <li>• <b>непрогнозируемые (неуправляемые) финансовые риски</b>. К непрогнозируемым можно отнести риск форсмажорной группы и др.</li> </ul>	<p>По <b>источникам возникновения</b> выделяют <b>экономический, ценовой, кредитный, валютный, инфляционный, налоговый, структурный</b> и другие виды рисков.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Экономический риск</b> является одним из наиболее распространенных в операционной деятельности транспортных предприятий.</li> </ul> <p>Он проявляется в сокращении объема производства и реализации транспортных услуг, повышении материалоемкости их производства, снижении уровня производительности труда, замедлении оборачиваемости капитала, что приводит к росту себестоимости услуг, недополучению прибыли или росту убытков.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ценовой риск</b> связан, с одной стороны, с повышением цен на материальные ресурсы, процентных ставок за кредиты, а с другой — со снижением тарифов (или тарифных ставок) на услуги транспортного предприятия. Этот риск считается одним из наиболее опасных видов риска, не зависящих от транспортного предприятия.</li> <li>• <b>Кредитный риск</b> обусловлен предоставлением товарного или потребительского кредита покупателям. В случае неплатежа или несвоевременного расчета за оказанные транспортные услуги (для промышленных предприятий за отгруженную продукцию) в кредит транспортное предприятие может потерять значительную часть дохода.</li> </ul>



Также определяется пороговое значение тарифа ( $P_{кр}$ ) и степень ценового риска ( $ЗБ$ ) по важнейшим видам транспортных услуг:

$$p_{кр} = \frac{A}{VPP} + b$$

37

Разность между фактическим и пороговым значением тарифа в процентном отношении к фактическому его уровню характеризует степень ценового риска:

$$ЗБ = \frac{p_{\phi} - p_{кр}}{p_{\phi}}$$

38

## Методика оценки силы операционного рычага транспортного предприятия

Взаимосвязь между объемом производства, постоянными и переменными затратами выражается коэффициентом производственного (операционного) рычага ( $K_{ор}$ ), от уровня которого зависит доходность бизнеса, размер получаемой прибыли и риск убытка.

39

Чем выше значение коэффициента операционного рычага, тем более высокими темпами увеличивается прибыль по сравнению с темпами роста объема продаж. Такими же темпами будет снижаться прибыль и при спаде объемов продаж.

В связи с этим возникает риск, что валовая маржа (выручка минус переменные затраты) не покроет постоянные расходы предприятия и оно окажется в зоне убытков.

40

Эффект операционного рычага, измеряющего силу его воздействия на финансовый результат, определяют как отношение темпов прироста прибыли от реализации транспортных услуг, вызванного приростом объема продаж, к темпам прироста объема продаж.

При его высоком значении даже незначительный спад или увеличение производства транспортных услуг и продаж приводит к существенному изменению прибыли.

Более высокий уровень операционного рычага обычно имеют транспортные предприятия с более высоким уровнем технической оснащенности производства.

41

Большому риску подвержено то ТП, у которого выше операционный рычаг, что следует учитывать при оценке его финансовой устойчивости.

Положительный эффект достигается только при наращивании объемов производства и продаж транспортных услуг и после преодоления точки безубыточности.

ТП, имеющие более низкий уровень операционного рычага, быстрее преодолевают точку безубыточности.

42

В связи с этим, пока транспортное предприятие не обеспечило безубыточность своей операционной деятельности, высокий коэффициент операционного рычага будет являться дополнительным грузом на пути к достижению точки безубыточности.

Но после преодоления этой критической точки прирост прибыли значительно у того предприятия, у которого выше операционный рычаг. Зато при спаде производства транспортных услуг оно окажется быстрее в зоне убытков.

43

Следует отметить, что действие операционного рычага проявляется только в краткосрочном периоде, пока сумма постоянных затрат существенно не меняется.

При очередном скачке постоянных затрат изменяется уровень операционного рычага и сила его воздействия на прибыль.

44

Эффект операционного рычага (*degree of operational leverage, DOL*) исчисляется как отношение темпов прироста прибыли за счет изменения объема продаж транспортных услуг ( $\Delta\P_{впп}$ ) к темпам прироста выручки в сопоставимых ценах ( $\Delta B_{впп}$ ) или физического объема продаж ( $VPP_0$ ):

$$DOL = \frac{\Delta P_{впп} / P_0}{\Delta B_{впп} / B_0}$$

$$DOL = \frac{\Delta P_{впп} / P_0}{\Delta B_{впп} / B_0}$$

45

При этом изменение прибыли за счет объема продаж ТУ нужно определять не по факторной модели  $\Pi_i = VPP(p_i - c_i)$ , а по модели  $\Pi = VPP(p - b) - A$

Если исчислим темп прироста прибыли по первой модели, то  $DOL=1$ , поскольку числитель и знаменатель формул будут изменяться в одинаковой пропорции.

46

Основная цель определения эффекта операционного рычага — оценить, как реагирует прибыль на изменение его уровня.

Расчет влияния объема продаж транспортных услуг на прибыль с использованием операционного рычага производится следующим образом:

$$\Delta P_{впп} = \frac{P_0 \times \Delta VPP\% \times DOL}{100}$$

47

Таким образом, операционный рычаг — важнейший инструмент в системе управления прибылью и финансовыми рисками ТП.

Знание сущности, механизма проявления и методики определения силы воздействия операционного рычага позволяет более правильно оценивать и прогнозировать финансовую устойчивость предприятия и эффективнее управлять процессом формирования затрат и финансового результата.

48

## Методика оценки силы финансового рычага транспортного предприятия

Финансовый рычаг (отношение заемного капитала к собственному) не только является индикатором финансовой устойчивости, но и оказывает большое влияние на увеличение или уменьшение величины чистой прибыли и рентабельности собственного капитала транспортного предприятия.

49

Степень воздействия финансового рычага на изменение чистой прибыли (*degree of financial leverage, DFL*) измеряется отношением темпов прироста чистой прибыли ( $\Delta\text{ЧП}\%$ ) к темпам прироста брутто-прибыли до выплаты процентов и налогов ( $\Delta\text{ЕВП}\%$ ):

$$DFL = \frac{\Delta\text{ЧП}\%}{\Delta\text{ЕВП}\%}$$

50

Он показывает, во сколько раз темпы прироста чистой прибыли превышают темпы прироста брутто-прибыли.

Изменяя соотношение заемных и собственных средств, можно влиять на чистую прибыль и доходность собственного капитала.

Увеличивать финансовый рычаг можно в разумных пределах и при условии, если рентабельность совокупных активов (отношение брутто-прибыли до вычета процентов и налогов к средней величине активов) выше средневзвешенной цены заемных ресурсов.

51

Возрастание финансового рычага сопровождается повышением степени финансового риска, связанного с возможным недостатком средств для выплаты процентов по кредитам и займам.

Незначительное изменение брутто-прибыли и рентабельности совокупного капитала в условиях высокого финансового рычага может привести к значительному изменению чистой прибыли, что опасно при спаде производства.

52

Показатель	Предприятие											
	1			2			3			4		
	-10%	100%	10%	-10%	100%	10%	-10%	100%	10%	-10%	100%	10%
Общая сумма капитала	1000			1000			1000			1000		
Заемный капитал	—			500			—			750		
Доля заемного капитала, %	0			50			—			75		
Валовая прибыль (ЕВТ)	180	200	220	130	150	170	105	125	145			
Уплаченные проценты	—	—	—	50	50	50	75	75	75			
Брутто-прибыль до выплаты процентов и налогов (ЕВП)	180	200	220	180	200	220	180	200	220			
Налог (ЕНП)	54	60	66	39	45	51	31,5	37,5	43,5			
Чистая прибыль (ЧП)	126	140	154	91	105	119	73,5	87,5	102			
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	12,6	14	15,4	18,2	21	24	29,4	35	40,6			
Размер ROE, %	1,4			2,8			10	10	5,8			
ΔROE, %	-10		+10	-10			—	—	-10			
ΔЧП, %	-10		+10	-10			—	—	-10			
DFL	1			1,33			—	—	1,8			

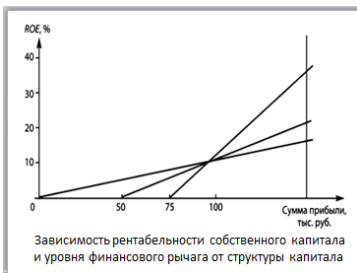
53

Приведенные данные показывают, что если ТП финансирует свою деятельность только за счет собственных средств, то эффект финансового рычага равен нулю.

В данной ситуации изменение брутто-прибыли на 1 % приводит к такому же увеличению или уменьшению чистой прибыли.

С возрастанием доли заемного капитала повышается размах вариации рентабельности собственного капитала (ROE) и чистой прибыли. Это свидетельствует о повышении степени финансового риска инвестирования при высоком уровне рычага.

54



55

На оси абсцисс откладывается величина брутто-прибыли до выплаты процентов и налогов в соответствующем масштабе, а на оси ординат — рентабельность собственного капитала в процентах.

Точка пересечения с осью абсцисс называется «финансовой критической точкой», которая показывает минимальную сумму прибыли, необходимую для покрытия финансовых расходов по обслуживанию кредитов. Одновременно она отражает и степень финансового риска.

Степень риска характеризуется также крутизной наклона графика к оси абсцисс.

Используя эти сведения, можно оценивать и прогнозировать степень финансового риска инвестирования.

56

Для расчета DFL используются и другие варианты:

- а) отношение темпов прироста чистой прибыли к темпам прироста общей суммы отчетного периода до налогообложения (EBT) без учета процентов по кредитам, включенных в себестоимость транспортной услуги:

$$DFL = \frac{\Delta \text{ЧП} \%}{\Delta \text{EBT} \%}$$

57

- б) отношение брутто-прибыли (до выплаты процентов и налогов) к прибыли до налогообложения:

$$DFL = \frac{EBIT}{EBT} = \frac{EBIT}{EBIT - I_p}$$

где EBIT — сумма брутто-прибыли до выплаты процентов и налогов;

EBT — сумма прибыли до выплаты налогов;

I<sub>p</sub> — проценты за кредит.

58

Можно определить силу воздействия финансового рычага на прирост чистой прибыли для ТП 3 по формуле:

$$DFL = \frac{\Delta \text{ЧП} \%}{\Delta \text{EBT} \%} = \frac{14 / 87,5 \times 100}{20 / 125 \times 100} = \frac{16}{16} = 1$$

Такой результат получается при расчете по формуле:

$$DFL = \frac{EBIT}{EBIT - I_p} = \frac{200}{200 - 75} = 1,6$$

59

Таким образом, сила воздействия финансового рычага на прирост чистой прибыли по формулам (1) и (3) совпадает, но при условии, что не изменились ставки процента по кредитам и по налогу на прибыль.

60

Показатель	Предприятие 3		
	100%	10%	%
Общая сумма капитала	1000		
Заемный капитал	750		
Брутто-прибыль до выплаты процентов и налогов	200	220	+10
Уплаченные проценты	75	90	+20
Бухгалтерская прибыль	125	130	+4
Ставка налога на прибыль, %	30	32	
Налог	37,5	41,6	
Чистая прибыль	87,5	88,4	+1,02

61

Рассчитаем силу воздействия финансового рычага:

$$DFL = \frac{\Delta \text{ЧП} \%}{\Delta \text{EBIT} \%} = \frac{1,02}{10} = 0,102$$

$$DFL = \frac{\Delta \text{ЧП} \%}{\Delta \text{EBT} \%} = \frac{1,02}{4} = 0,255$$

$$DFL = \frac{EBIT}{EBT - I_p} = \frac{200}{200 - 75} = 1,6$$

Приведенные расчеты подтверждают, что данный алгоритм расчета обеспечивает однозначный результат в любой ситуации.

62

Преимущества этого алгоритма расчета заключаются в следующем:

- показатели числителя и знаменателя расчетных формул не требуют приводить в сопоставимый вид;
- отпадает необходимость вычисления темпов роста;
- расчетный механизм данной формулы хорошо поддается экономической интерпретации: чем больше объем привлекаемых заемных средств и сумма выплачиваемых по ним процентов, тем выше уровень финансового риска.

63

На анализируемом условном ТП сила воздействия финансового рычага составляет:

$$DFL_0 = \frac{EBIT_0}{EBIT_0 - I_{p0}} = \frac{18\,500}{18\,500 - 2748} = 1,17$$

$$DFL_1 = \frac{EBIT_1}{EBIT_1 - I_{p1}} = \frac{20\,000}{20\,000 - 2950} = 1,17$$

Данные этого расчета показывают, что при сложившейся структуре собственного и заемного капитала каждый процент прироста брутто-прибыли обеспечивал увеличение чистой прибыли на 1,17% и в прошлом, и в отчетном периодах.

64

Важным обобщающим показателем является уровень операционно-финансового рычага (DOFL), в котором отражается сопряженный эффект и операционного, и финансового рычага.

Операционный рычаг воздействует на прибыль до уплаты процентов и налогов, а финансовый — на сумму чистой прибыли.

С одной стороны, чем больше сила воздействия операционного рычага, тем выше темпы прироста брутто-прибыли, а следовательно, выше эффект финансового рычага и его влияние на чистую прибыль ТП.

С другой стороны, увеличение суммы процентов за кредит при повышении финансового рычага вызывает рост постоянных затрат и усиливает воздействие операционного рычага, т.е. возрастает не только финансовый, но и операционный риск.

65

Уровень сопряженного эффекта операционного и финансового рычага высчитывается следующим образом:

$$DOFL_0 = DOFL_0 \times DFL_0 = 2,38 \times 1,17 = 2,78$$

$$DOFL_1 = DOFL_1 \times DFL_1 = 2,37 \times 1,17 = 2,77$$

66

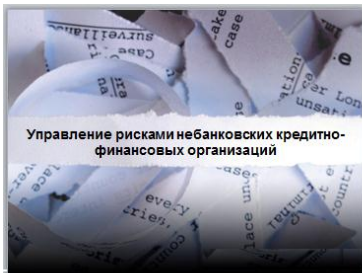
Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, которые привязаны к другому конкретному (базовому) инструменту, и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля интерпретируемыми финансовыми рисками (такими как процентный и валютный риск, риск, связанный с колебаниями цен на акции и товары, кредитный риск и т.п.) независимо от базового инструмента.

Производные финансовые инструменты подразделяются на форвардные контракты и опционы.

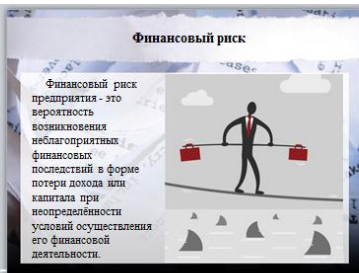
Практическое использование рассмотренных методик позволит более точно измерить уровень операционного и финансового рисков и выработать более эффективный механизм управления ими с целью повышения результативности предпринимательской деятельности транспортного предприятия.

67

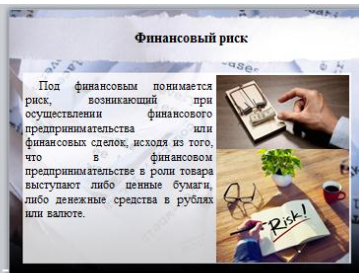
## Тема 2.5. Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций



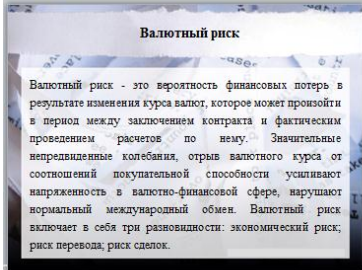
1



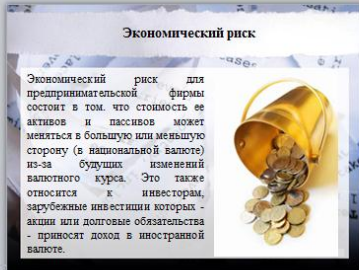
2



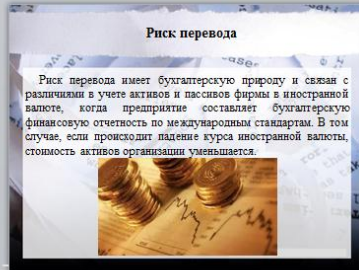
3



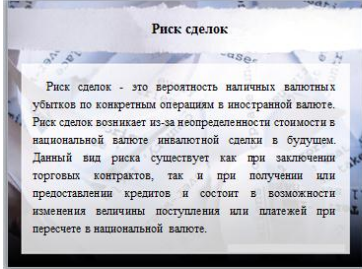
4



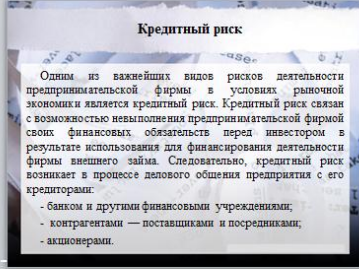
5



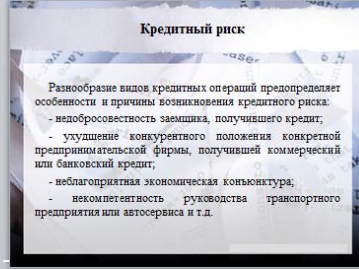
6



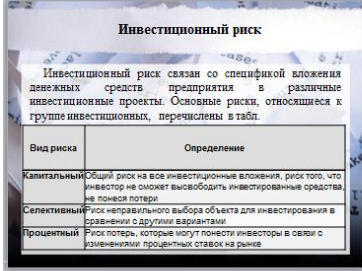
7



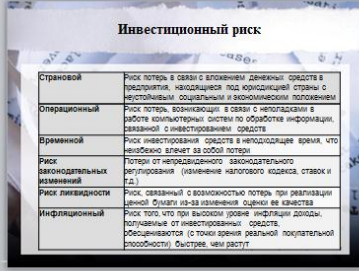
8



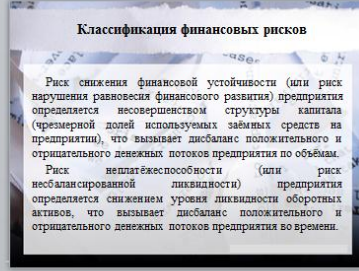
9



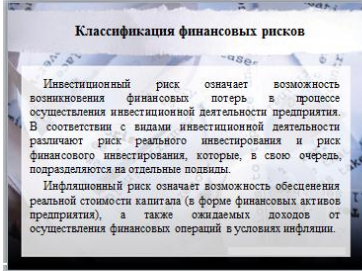
10



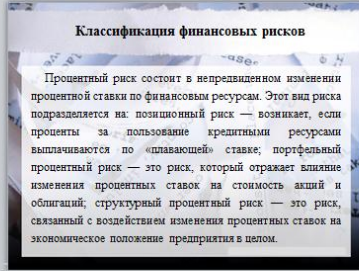
11



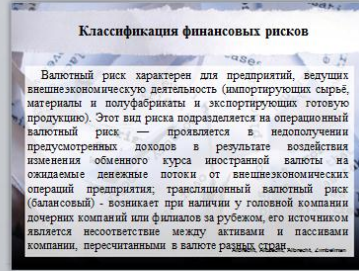
12



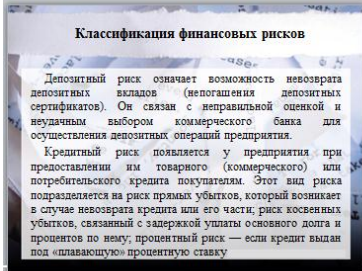
13



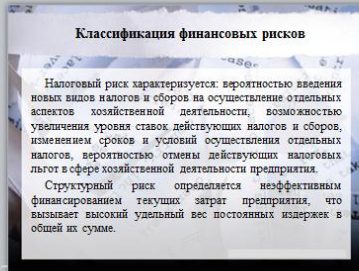
14



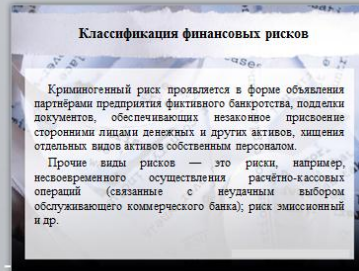
15



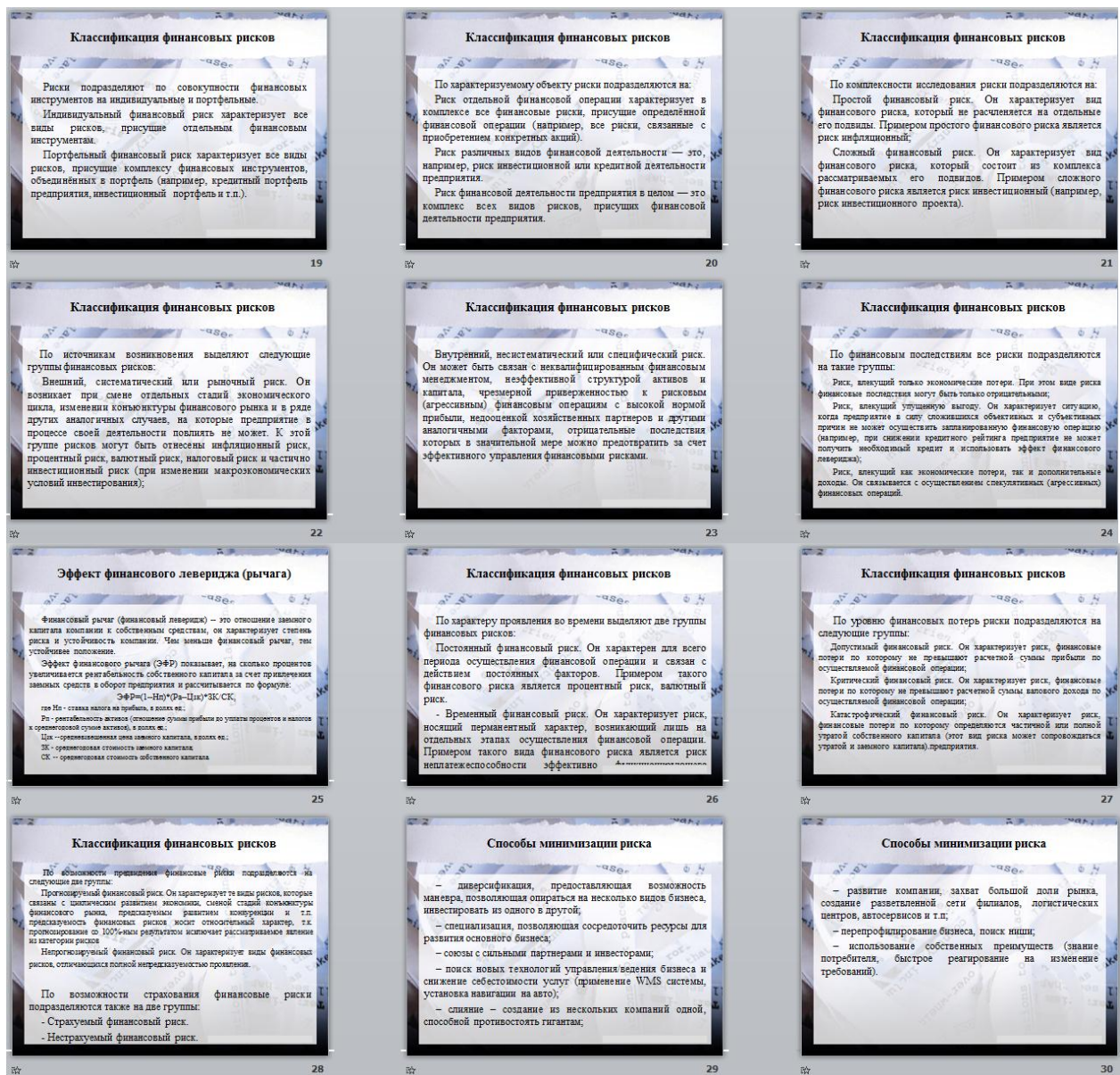
16



17



18



## Тема 2.6. Организация наземной доставки контейнеров и таможенное оформление

# Организация доставки контейнеров. Таможенное оформление

Как показывает международная практика, наиболее эффективной с точки зрения сохранности грузов является их транспортировка в специальных контейнерах. В связи с этим за последние два десятилетия транспортировка в контейнерах получила самое широкое распространение как во внешне-торговых, так и во внутренних перевозках грузов.



Большое распространение форм и размеров применявшихся контейнеров привело к необходимости их стандартизации, особенно в международных морских перевозках. В практику перевозок вошедшими крупными стандартами 10, 20, 30 и 40-футовыми контейнерами. Их тип и размеры определяются большинством стран мира, в том числе и бывшими Советскими Союзом.



Организация контейнерной транспортной службы (КТС) потребовала создания специализированного подвижного состава: судов-контейнеровозов, укомплектованных четырехосными платформами для одновременной перевозки трех 20-футовых контейнеров, автоблочно-моторных погрузчиков и тачек, сооружения специализированных контейнерных станций и терминалов (причалов), оборудованных высокопроизводительными перегрузочными средствами большой грузоподъемности, специальными автоконтейнеровозами и т.п.

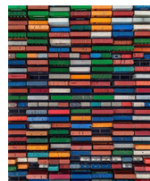


Контейнерные перевозки стали самостоятельным видом перевозки грузов и в настоящее время широко обеспечены возможностью непрерывной повозвратной транспортной морскими, железнодорожными и автомобильными транспортными средствами.



Страхование контейнеров имеет определенную специфику. Объектом страхования являются сами контейнеры как вместилища для помещаемых в них грузов, однако они являются частью судна, предназначенного для последующего схода с судна в местах перевалки и перевозки содержащихся в них грузов на других средствах транспорта или для складирования и, следовательно, не могут быть застрахованы на условиях страхования судов. Их страхование осуществляется по специальным договорам страхования, заключенным обычно на стандартных английских условиях. Объем страхового покрытия при этом может быть различным. Страхование контейнеров может быть произведено как на условиях от всех рисков, так и на более узких условиях, покрывающих риск гибели контейнеров, падающую на контейнеры долю в общей аварии, расходы по спасению контейнеров, предотвращению и сокращению убытков.

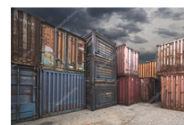
При сравнительно небольшой стоимости контейнеров - от 2 до 10 тыс. долл. за штуку в зависимости от размера и материала изготовления - общая их стоимость на борту контейнеровоза средней грузоподъемности составляет 3 - 4 млн. долл., а на крупных судах достигает 10 млн. долл., что уже является значительным риском.



Принимая на страхование риск гибели или повреждения контейнеров, страховщики обычно ограничивают свою ответственность по одной отправке определенными пределами как на время морской перевозки, так и отдельно на время сухопутного. Кроме того, для освобождения страховщика от риска убытков применяется франшиза в различных размерах порядка 100 - 500 долл. Непременным условием страхования контейнеров является наличие четкого изображения на них поручадных номеров и других опознавательных знаков.



При страховании контейнеров на условиях от всех рисков страховщик принимает на себя ответственность в пределах обусловленных лимитов за риски их полной гибели и повреждения в течение периода страхования, включая перевозку контейнеров на палубе. Страхование не несет ответственности за естественный износ или постепенное ухудшение качества контейнера, а также за их гибель, повреждения и возможные расходы, вызванные задержкой рейса или естественными свойствами объекта страхования.



Ответственность страховщика за утрату механизмов контейнера наступит в случае полной гибели контейнера, однако в ряде случаев может быть предусмотрена ответственность страховщика за их повреждение.

Если контейнер поврежден, но повреждение не привело к его полной гибели, размер страхового возмещения не должен превышать разумной стоимости его ремонта. Если произошла последующая полная гибель поврежденного контейнера, ремонт которого не был сделан до его гибели, то страховщик отвечает лишь за полную гибель контейнера и не должен выплачивать какие-либо суммы по несостоявшемуся ремонту, хотя бы эти суммы и были подтверждены ранее.

В тех случаях, когда стоимость восстановительного ремонта контейнера превышает его страховую сумму, считается, что контейнер потерял полную конструктивную гибель и соответственно убыток возмещается как за полную гибель.

Расходы по общей аварии и расходы по спасению подлежат возмещению обычно в соответствии с многодоговительством страны владельца контейнера или, если это предусмотрено в договоре фрахтования, согласно Йорк-Антверпийским правилам. Причем, если контрибуционная сумма превышает страховую стоимость контейнеров, страховщик обязуется оплатить сумму контрибуции.



Если в договор фрахтования включена оговорка о впадной вине в столкновении, согласно которой владельцы контейнеров обязаны возместить перевозчику плаванию на контейнерах часть убытков, вытекающих с перевозчика владениями другого судна, страховщик по условиям страхования контейнеров «от всех рисков» обязуется возместить страхователям (владельцам контейнеров) вытекающие из суммы, по которой в той доле, в которой убыток подлежит возмещению по условиям страхования. Специальная оговорка обуславливает, что данное страхование не должно служить источником извлечения выгоды перевозчиками или диспетчерами.



В случае продажи (отчуждения) контейнера страхование считается аннулированным со дня его продажи. При аннулировании договора страхования со стороны страховщика подлежит возврату пропорциональная доля нетто-премии, а при аннулировании договора со стороны страхователя возврату подлежит премия, согласованная сторонами.



Специальная оговорка условий страхования контейнеров от всех рисков освобождает страховщика от ответственности по убыткам, вызванным конфискацией, захватом, арестом, запрещением или задержанием и их последствиями, а также попытками совершить такие действия. Кроме того, по смыслу этой оговорки страховщик не несет ответственности за последствия неприятных действий или военных операций, независимо от того, было объявлено о начале военных действий или нет.

Страховщик освобождается также от ответственности по убыткам, связанным с последствиями гражданских войн, революций, вооруженных выступлений, мятежей, гражданских столкновений и пиратских действий.



Страховщик не несет ответственности за гибель или повреждения контейнера, а также возможные расходы по убыткам, прямо или косвенно вызванным контирибуцией радиацией и загрязнением радиоактивностью от ядерного топлива или отходов сгорания ядерного топлива, выходящими радиоактивными, токсичными, взрывоопасными и других свойств ядерных соединений и их компонентов.

Условиями по страхованию контейнеров от всех рисков предусматривается также, что страховщик не отвечает за гибель или повреждения контейнеров и за возможные расходы по убыткам, вызванным конфискацией, экспроприацией, захватом, реквизицией и принудительным заостражением, участием локдотв или лишения, применяющими участие в торговых конфликтах, военных и гражданских конфликтах. Также образом, как и обычно по другим видам страхования, из страхового покрытия исключаются все компетентные риски, поступающие под понятие военных и боевых действий. По соглашению сторон некоторые из них могут быть включены в страховое покрытие за дополнительную премию.

Заключение договора страхования производится на основании письменного заявления страхователя, которое должно содержать основные данные об объекте типа контейнера, объемные показатели, стоимость, наименование судна-перевозчика, дату выхода судна в рейс, пункт отправления, пункты назначения и перегрузки и т.п.



Время доказательства, что гибель или повреждения застрахованного контейнера произошли в результате воздействия опасностей, покрытых страхованием, лежат на страхователе. Если в договоре страхования не предусмотрено иного, убытки от повреждения контейнеров возмещаются в сумме, не превышающей стоимости восстановления поврежденных или погибших частей, за вычетом процента естественного износа этих частей на момент аварии.

Для разрешения возникающих споров в договоре предусматриваются место и порядок арбитражного разбирательства.



При страховании контейнеров на других условиях, которые принято соглашением называть «от полной гибели», возмещаются только убытки гибели контейнеров, а также падающая на контейнери доля по общей аварии, расходам по спасению контейнеров и предотвращению или уменьшению убытков, понесенных, опыта по условиям страхования. Затраты на ремонт контейнеров (кроме случаев общей аварии) по данному условию страхования возмещению не подлежат. В остальном оба вида условий сопоставимы.

При страховании контейнеров (применяя на ответственности и установлении ставки премии) следует иметь в виду, что стоимость с каждым годом неуклонно возрастает.



Как и при всех работах с тяжеловесными грузами, работам по обработке, транспортировке, перевалке и складированию контейнеров могут быть связаны с причинением материального или физического ущерба третьим лицам, который по закону должен быть возмещен виновной стороной.

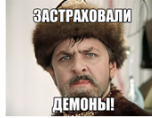
Поэтому помимо страхования контейнеров от гибели или повреждения страховщики принимают на страхование риск гражданской ответственности владельцев или арендаторов контейнеров за вред, который может быть причинен личности или имуществу третьих лиц в связи с использованием контейнеров. Покрытие предоставляется на условиях страхования гражданской ответственности с учетом специфики объекта страхования.

Страховщики при этом обычно ограничивают свою ответственность установлением определенных лимитов при прямом риске. Лимиты устанавливаются раздельно: за увечье или смерть одного лица, за уничтожение или повреждение имущества третьих лиц, за причинение увечья или смерти нескольким лицам или уничтожение или повреждение имущества нескольких лиц по одному страховому случаю.

19

Страхование ответственности судовладельца

По мере развития торгового судоходства, все возрастающего количества и разнообразия грузов, расширения географии торговых рейсов, расширения морских путей различными плавсредствами, все большей осознанности портов сложнейшими и дорогостоящими автономизированными сооружениями корабля увеличились материальной ответственности судов за возможное причинение (по оплошности или случайно) физического или морального ущерба третьим лицам.



20

Взаимное страхование ответственности судовладельцев получило широкое распространение. В настоящее время в мире действует около 70 клубов, наиболее крупными из них считаются клубы Англии, Швеции, Норвегии, США. Одним из важнейших принципов деятельности клубов состоит в том, что они не преследуют цели извлечения прибыли из своих операций, а прилагают лишь заплата своих членов от понесенных убытков.

Таким образом, хотя в клуб взаимного страхования могут быть застрахованы различные виды ответственности, каждый из клубов ограничивает круг своей ответственности только рисками, определенными в правилах этих клубов. Клубы взаимного страхования в различных сочетаниях и объемах принимают на себя ответственность по следующим рискам.

21

Ответственность за потерю жизни, телесное повреждение, за болезни и репатриацию. Согласно этому виду страхования клуб возмещает судовладельцу расходы, понесенные им в связи с похоронами, госпитализацией и лечением любых лиц, находящихся на борту судна. Комиссиями покрывают также убытки, возникшие в результате утраты или повреждения принадлежаний этих лиц личных вещей.



22

Ответственность за столкновение с другими судами является одним из основных рисков, страхуемых клубами. При этом имеется в виду, что 3/4 ответственности по столкновению с другими судами покрыты по договорному страхованию каско (вертуса, машины, оборудование и танкама судна), а 1/4 ответственности, оставшаяся на риске судовладельца, страхуется клубом.

Помимо страхования ответственности за столкновение с другими судами клубами страхуется вытекающая из законоположения обязанность судовладельца возместить другому судовладельцу расходы по подтопке судна, если оно затопило, увлекло остатки корабельного имущества, стоимость установленного светового или иного знака для обозначения танкама остатков, а также убытки, причиненные застрахованному судном порту, доку, причалу, табу или иному другому неподвижному или подвижному (за исключением судов) предмету.

23

Ответственность за вред, причиненный непокрытым или плавающим объектам, - ответственность судовладельца за вред, причиненный его судном порту, доку, пристани, пирсу, молу, явке или любому другому неподвижному или подвижному объектам, за исключением другого судна и находящихся на нем имущества. В обмен страхового покрытия по данному правилу возлагает ответственность судовладельца за загрязнение вод и побережья в результате утечки нефтепродуктов.

Учитывая объем перевозок морем нефти и нефтепродуктов, а также суровые международные правила по защите окружающей среды, страхование такого рода весьма опасно. По международным правилам, если разлившаяся нефть грозит загрязнением побережья, исключаются под юрисдикцией какого-либо правительства, или состав и/или опасность причинения ущерба, владелец танкера обязан удалить нефть или оплатить стоимость расходов по ее удалению и очистке побережья. Вместе с тем ответственность владельца танкера ограничивается 100 долл. за одну brutto-репарацию тому количеству танкера при максимальной общей сумме ответственности в 10 млн. долл. по каждому происшествию.

24

Ответственность за повреждение судов, не вызванное столкновением. Страхуется ответственность судовладельца за гибель и повреждение другого судна или находящегося на нем имущества, включая связанные с ним расходы, вызванные иной причиной, чем столкновение, и явившиеся следствием небрежности, допущенной судовладельцем или управлением судном, либо осознанной иной небрежности, выразившейся в действии или бездействии на борту застрахованного судна или в связи с этим судном.



25

Ответственность по договорам буксировки. Страхуется ответственность судовладельца, вытекающая из условий договора буксировки, при которой его судно может быть как буксируемым, так и буксирующим. Возникают потери и повреждения, возникающие во время буксировки и лежащие на ответственности судовладельца, но только в той мере, в какой такая ответственность не подлежит возмещению по полисам страхования каско (вертуса судна).



26

Ответственность по гарантиям и договорам.

По этому правилу может быть застрахована ответственность судовладельца за ущерб, причиненный жизни и здоровью любых физических лиц, а также любому имуществу, кроме грузов, перевозимых на страховом судне. При этом имеется в виду договоры и гарантии, связанные с наймом судовладельцами кранов, лифтов и других поручочно-разгрузочных механизмов и поволокных средств.



27

Ответственность за удержание остатков корабельного имущества. Ответственность подобного рода является одной из существующих рисков, которым подвергается судовладельцу. Она возлагается безоговорочно к лицу, являющемуся владельцем или вывези их имуществом. По этому виду страхования клубы возмещают расходы по подтопке, затоплению и удержанию остатков корабельного имущества или установлению осветительных либо других предупредительных знаков для обозначения местонахождения остатков застрахованного судна, поврежденного крушения.



28

Расходы в связи с карантинном.

Могут быть застрахованы карантинные и чрезвычайные расходы, связанные с возмещением на борту судна инфекционного заболевания.

К таким расходам относятся расходы по дезинфекции судна и лиц, стоимость иррадированного топлива или стоимости буксировки судна в специально отведенное место, где судно должно находиться в течение карантина. Прямые расходы по карантину в месте или порту выгрузки и по выгрузке судна из такого места.



29

Ответственность за сохранность первоначального груза. Клуб страхует ответственность судовладельца за гибель, повреждение и недостачу груза или иного имущества, первоначально страхованного судном. При этом правила страхования клубов предусматривают возможность выбора страхового покрытия:

- а) ответственность за гибель и недостачу груза;
- б) ответственность за повреждение груза.



30

Неполучение причитающейся с грузом доли по общей аварии. В клубе может быть застрахован риск получения по общей аварии или в спасательном вознаграждении доли, падающей на груз или другого участника морского предприятия, которую судовладельцу или управлению судном, либо осознанной иной небрежности, выразившейся в действии или бездействии на борту застрахованного судна или в связи с этим судном.



31

Доля судна по общей аварии. Страхование доли судна по общей аварии и в расходах по его спасению является дополнительным. Оно вступает в силу в том случае, когда взносы по общей аварии, застрахованные по полису каско, не подлежат возмещению в полном размере.



32

Транспортное страхование грузов (страхование КАРГО)

Современная внешняя торговля и морские перевозки не могут обходиться без страхования. В большинстве случаев договор страхования является неотъемлемой частью торговой сделки. Вопрос о том, кто и за чей счет провозит страхование, решается при заключении этих сделок.

В международной торговле при всем многообразии ее форм выработаны основные условия торговли теми или иными товарами и соответствующими им формам торговых контрактов. В этих формах предусматриваются механизмы образования цены товара и действия, принимаемые на себя сторонами в этой сделке.



33

Сделки FOB получили свое название от английского выражения «свободно на борту». По условиям этого вида сделок продавец обязан погрузить товар на борт судна, которое должен зафрахтовать покупатель. Он же должен застраховать товар на время перевозки, обычно от выгрузочного пункта до порта погрузки и далее до конечного пункта назначения.



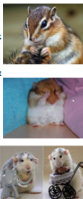
34

Договор морского страхования грузов заключается на основании письменного заявления страхователя, в котором должны быть указаны: точное наименование груза, род упаковки, число мест, масса груза, номера и даты документов или других перевозочных документов; наименование, год постройки, флаг и тоннаж судна; способ размещения груза (в трюме, на палубе, навалом, настила, наливом); пункты отправления, перегрузки и назначения груза; дата отправления, страховая сумма груза, условия страхования.



35

Условие с ответственностью за все риски является наиболее широким, но отнюдь не покрывает «Все риски». Из этих условий исключаются повреждение и гибель груза от всякого рода военных действий, орудий войны, пиратских действий, конфискации, ареста или уничтожения по требованию властей (если риски могут быть застрахованы за дополнительную плату); исключаются риски развалами, умятия и грубой неосторожности страхователя или его представителей, нарушения установленных правил перевозки, перемещения и хранения грузов, неосторожности упаковки, вливания трюмного воздуха или особых свойств груза, огня или взрыва, если без ввоза страховщика на судно одновременно были погружены вещества, опасные в отношении взрыва и самовосгорания, неосторожности груза при чистоте наружной упаковки (недоупаковки), повреждения груза грызунами, червями, насекомыми; задержания в доставке груза и падения цен.



36

Условие страхования с ответственностью за частную аварию в отличие от первого имеет первый перечень рисков, по которым страховщик несет ответственность.

Условие страхования без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения, по перечню страховых случаев, при которых подлежат оплате убытки, и по совокупности исключений из страхового покрытия в целом совпадают с условиями с ответственностью за частную аварию.

При всех трех условиях страховщик возмещает убытки и расходы по общей аварии, необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасению груза и по уменьшению убытка.

Здесь необходимо дать разъяснение терминам «частная» и «общая» аварии.

37

Убытком по общей аварии признаются убытки, понесенные вследствие произвольных, казенных, разумно и чрезвычайных расходов, взносов или повреждений в целях спасения судна, фрахта и перевозимых на судне грузов от общей для них опасности.

Таким образом, для того чтобы убыток был признан общей аварией, необходимыми условиями являются: произвольность, разумность, чрезвычайность и цель действий - спасения судна, груза и фрахта от общей опасности. Если не окажется хотя бы одного из этих условий, убыток будет признан частной аварией.

Наиболее характерные случаи общей аварии:

- а) убытки, вызванные разбрасыванием груза на борт;
  - б) убытки, вызванные тушением возгоравшего на судне пожара, но к ним не будут отнесены убытки от сгоревших грузов, которые являются частной аварией их владельцев;
  - в) убытки, связанные со снятием судна с якоря;
  - г) расходы и убытки, связанные с вынужденным заходом судна в порт-убежище.
- Убыток общей аварии распределяется между судном, грузом и фрахтом пропорционально их стоимости.

38

### Тема 3.1. Экономическая сущность и организация страхования и перестрахования на транспорте и предприятиях сервисного обслуживания автомобилей, транспортно-логистических центров

<p><b>Экономическая сущность и организация страхования и перестрахования на транспорте и предприятий сервисного обслуживания автомобилей, транспортно-логистических центров</b></p> 	<p><b>Страхование рисков</b> – это надежная защита от неверных решений и действенный способ повышения ответственности лиц, их принимающих. Даже сам факт наличия страхового полиса стимулирует на более серьезном отношении к процессу принятия решений и проведению профилактических мероприятий, как и предписывает договор страхования рисков.</p> 	<p>Сегодня все более востребованным становится страхование транспортных рисков. Но подобный вид страхования требует профессиональных знаний и опыта, чтобы страховка не стала пустой бумажкой, которая реально ни от чего не страхует, а только обогащает некоторых не слишком щепетильных страховщиков. Поэтому чтобы страховка стала настоящим «золотым парашютом» для транспортного оператора и надежной гарантией для его клиентов, необходимо понимать, <b>что, как и где страховать</b>.</p>
<p><b>Классификация рисков предприятия</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Существует обширная таблица деления утрат для предприятия на классы и виды. В зависимости от возможности <u>восстановления рисков</u> предприятие делится на страховые и не страховые. Ко второму относят: <ul style="list-style-type: none"> <li>политические утраты: снижение покупательной способности из-за сложной обстановки, военных утрат, радикальных войн; либо из-за и т.д. (последние риски предприятия при страховании рассматривают, но с повышенными тарифами);</li> <li>иные риски коммерческих рисков: например, несвоевременность структуры управления бизнесом застраховать нельзя, но оно может сильно повлиять развитие компании;</li> <li>кадровые утраты: предприятие нельзя застраховать на случай найма некомпетентных кадров, хотя <u>страхование последствий от увольнений</u> связано с неустойчивостью сотрудников или их ошибками, существует;</li> <li>Перечень не страховых факторов достаточно длинный, но большинство ситуаций, которых могут спровоцировать потерю прибыли (оупущенную выгоду) или убыток для владельца предприятия, страхуются. Страховые утраты можно условно разделить на: категории по признаку вероятности и частоты нанесения ущерба бизнесу: высокие, средние и низкие риски в деятельности предприятия.</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>Страховые высокие риски</b></p> <p>Наибольший урон может нанести:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>потери дорогостоящего оборудования;</li> <li>расходы на восстановление уничтоженного сырья, материалов, готовой продукции;</li> <li>материальными или иной сбой в процессе финансовых операций (финансовые риски предприятия);</li> <li>затраты на компенсации в связи с претензиями партнеров или покупателей.</li> </ul> <p>Все перечисленные группы рисков можно отнести к высоким. Поскольку или риск оборудования, его вывоз из строя в результате аварии коммуникаций – риск с высокой частотой наступления для компаний, которые арендуют помещения в старых зданиях и работают на приусадебных производственных площадках. Застраховать предприятие от рисков такого характера можно, если оформить полис на случай непредвиденных причинения техники (в том числе, спецтехники).</p>	<p><b>По второй группе актуальнее сразу три вида рисков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>урон сырью, товарам, материалам на этапе их хранения;</li> <li>вред перевозимым изделиям (страхование от рисков неопознанных сырья и потерь в ходе развоза готовой продукции);</li> <li>потери при перевозке, связанные с простоями (порчи сырья) на время ремонта после пожара.</li> </ul> <p>Здесь можно говорить о <u>страховании предприятия</u> сразу по трем направлениям: предпринимательские потери (во время простоя), материальные риски (<u>КАРГО</u> на время до-ставки) и страховка ответственности перед арендодателем, заказчиками, которые сделали предзаказ, поставщиками.</p>
<p><b>Риски средней частоты</b></p> <p>Средняя степень риска предприятия – это все, что связано с ответственностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>профессиональной;</li> <li>перед третьими лицами (качество товара, неблагоприятные последствия, связанные деятельностью предприятия);</li> <li>по договору (ответственность перевозчика, арендатора и т.д.).</li> </ul> <p>Разместить эти риски на <u>страховании предприятия</u> можно в части утраты выгодоприобретателей (заказчиков, партнеров, посетителей и покупателей). Отдельным пунктом в этой группе стоит назвать экологическую утрату – возможность ущерба бизнесу: ответственности компании за вред окружающей.</p>	<p><b>Низкие риски для предприятия, которые стоит страховать</b></p> <p>При формировании продвинутой ОСУ (система управления) вероятность нежелательного отношения сотрудников к минимально считается низкой. Но <u>страхование предприятия</u> на случай множественства сотрудников или хищения продуктов или в некоторых случаях вывозом, чем возможные расходы на возмещение нанесенного урона.</p> <p>Высокая честность кадров и низкая производительность их труда – тоже серьезные факторы рисков предприятия, частота наступления которых для грамотно организованного субъекта рынка невелика. Но и их застраховать (в порядке покупки <u>ДМС</u> или полиса от несчастных случаев наряду с обязательной страховкой) стоит.</p>	<p>Именно от правдивости выбранного пакета застрахованных рисков и того, по каким критериям выбирается страховая компания, зависит то, насколько реальной будет страховка и насколько необходимо будет покрываться ущерб, возникающий в результате страховых случаев.</p> <p><b>Нак, какие же риски безусловно необходимо страховать транспортной компании?</b></p> <p>Ответ очень прост: именно те, которые наиболее часто и регулярно возникают у конкретной транспортной компании, а также те, которые происходят хоть и не часто, но могут нанести непоправимый урон компании.</p>
<p><b>Юридическая статистика говорит, что практически у всех транспортных компаний, будь то фактический перевозчик, экспедитор, терминал или универсальный транспортный оператор, есть обязательный набор таких рисков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ущерб грузу в результате несвоевременного погрузки (повреждения в ходе погрузки/разгрузки, кражи, несоблюдения условий транспортировки того или иного вида груза, аварии в пути следования и т.д.);</li> <li>срыв сроков доставки (мажор) груза (в том числе по вине перевозчиков или утраты своей собственности, сорванных);</li> <li>наличие (утраты) груза (то есть в результате кражи или противоправных действий недобросовестного персонала, либо утраты своей собственности, сорванных);</li> <li>выдача груза ненадлежаще – погашено;</li> <li>наличие ущерба третьим лицам (в том числе ущерб, связанный с безопасностью жизни и здоровья, с экологическим нарушением или повреждением арендованного транспортного оборудования либо иного имущества третьих лиц);</li> <li>ответственность, связанная с различного рода требованиями законодательства, государственных органов или объектов естественной монополии (аэропорты, порты, роуд).</li> </ul>	<p>А также есть очень важный риск возникновения ущерба, связанный с повреждением собственного транспортного оборудования (моторов, путороз/разгрузочной техники и транспортных средств).</p> <p>Поэтому именно эти риски и должны быть непременно застрахованы. Закладывая договор страхования, нужно тщательно проверять, чтобы они были включены в страховку. И лучше всего, если со стороны транспортной компании юридическое сопровождение заключения такого договора, включая юридическую экспертизу и самого договора страхования, будет поручено профессиональным и опытным транспортным юристам.</p>	<p><b>Чтобы покрыть вышеперечисленные транспортные риски, есть несколько основных видов их страхования:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>страхование ответственности транспортного оператора (перевозчика, экспедитора, терминала);</li> <li>страхование самих грузов (как имущества);</li> <li>страхование транспортных средств (автомобилей, вагонов, судов) и транспортного оборудования (в первую очередь различных типов контейнеров и путороз/разгрузочного оборудования).</li> </ul>
<p><b>При выборе страхового пакета важно помнить, что один вид страхования не подменяет собой другие виды, даже если частично они и перекрывают смежные риски.</b></p> <p>Например, страховка груза – это страхование имущества, а не ответственности, связанной с этой транспортной услугой. Поэтому в случае ее возникновения просто одна грузовая страховка не покрывает убытки, связанные с наступлением такой ответственности. Зато, например, размеры ответственности экспедитора за груз застрахованно имеют значение, а это значит, что если нет грузовой страховки, то только по страховке ответственности будет выплачено страховое покрытие в пределах этих лимитов, даже если на самом деле груз и не был. Об отличиях и нюансах разных видов страхования транспортных рисков лучше всего консультироваться с транспортными юристами, специализирующимися на страховании транспортных рисков.</p>	<p>Наиболее оптимальны для покрытия вышеперечисленных рисков является комплексное страхование ответственности и имущества. Оно позволяет покрыть все распространяющиеся транспортные риски и имеет полноценное страховое покрытие практически всех убытков, возникающих при наступлении страховых случаев.</p> <p>Комплексное страхование имеет преимущество еще и в том, что право суброгации к застрахованным лицам при таком страховании автоматическое исключено. К тому же комплексное покрытие при расчете стоимости страховой премии (той сумы, которая платится страхователем страховой компании).</p>	<p><b>При выборе страховщика, страхующего транспортные риски, необходимо учитывать следующие важнейшие критерии:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Надежность страховщика.</b> У него должен быть достойный рейтинг, причем если бизнес транспортной компании связан с международными перевозками, то рейтинг страховщика должен быть международным уровня.</li> <li><b>Статистика выплат.</b> У добросовестной страховой компании должна быть достоянием результатов по страховым выплатам на уровне 65-70% от общего покрытия страховой премии. Если же страховка компания имеет низкий уровень выплат, зато высокий уровень судебных тисков по выплатам, в том числе и с другими страховщиками, то инвест свой капитал от сотрудничества с такой страховой компанией.</li> <li><b>Уровень лояльности страховщика.</b> У хорошего страховщика правила страхования должны быть ориентированы на партнерские отношения с застрахованными лицами.</li> <li><b>Уровень страхового сервиса.</b></li> </ul>
<p><b>Страховая</b> – это не просто полис, по которому при наступлении страхового случая производится выплата, но и в совокупности услуги, которые оказываются страховщиками в рамках страхования, а это и продвижение за счет страховых механизмов при возникновении страховых случаев, и юридическое сопровождение интересов застрахованного лица, в тех случаях, когда это необходимо в связи со страховыми случаями, и гарантии страховщика за застрахованное лицо, в тех случаях, когда это необходимо для уменьшения или же избежания застрахованных рисков. Если страховщик не оказывает таких услуг в рамках страхового полиса, то также имеет смысл задуматься о качестве такого страхования.</p>	<p><b>Формы ответственности страхователей</b></p> <p>То есть застраховать ответственность автомобилистки могут в различных формах.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>За сам автомобиль на стадии проведения испытаний и тест-драйвов (повреждения по вине сотрудников компании, из-за некачественно подобранных запчастей). Эти риски принимаются на <u>страхование ответственности самостоятельной</u> при условии, что испытания проводятся на открытом, специально оборудованном полигоне.</li> <li>За сохранность машины в гараже. Завес страхования: будет списана на систему оплаты парковки.</li> <li>Гарантии качества выполненных работ.</li> <li>Автострахование и ущерб, полученный третьими лицами из-за аварии на территории салона.</li> <li>Программа страхования СТОО за повреждения машин из-за нарушения условий оказания полисовыми (авария исключаются, падение автоскопа).</li> <li>СК исключают и утраты покрытия во вину ущерба, связанные с увеличением повреждений машин. Смысл же отнесения рисков множественства со стороны работников салона (но их можно застраховать отдельно за дополнительную плату).</li> </ol>	<p><b>Лимиты ответственности СК</b></p> <p>Рашир тарифа и страховых сумм – один из самых сложных вопросов в страховании ответственности автомобилистки.</p> <p>Расширя на полисах серьезные страховщики определяют с помощью:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>качество обслуживания сервиса (возраст, марку, комплектацию оборудования, соблюдение норм и стандартов);</li> <li>число претензий и сроков работоспособности с мастерской за последние 2-3 года на работу;</li> <li>квалификацию сотрудников (диплом, опыт, специализация);</li> <li>информацию персонала;</li> <li>технологии безопасности;</li> <li>месторасположения.</li> </ol>

<p>• Сумма <u>страхования автопарка</u> (предел ответственности СК) будет зависеть от разных факторов в зависимости от формы страховой ответственности. При страховании качества работы продавца, полис будет смотреть на среднюю «проходимость» площади (матрично и стоимость потока автомобилей в месяц).</p> <p>• Если речь об ответственности за вред, причиненный аварийными обстоятельствами, то лимит будет зависеть от освоенных и размеров помещений мастерской.</p> <p>• Компенсируются в <u>страховании станции технического обслуживания автомобилей</u> предполагают возмещение вреда, причиняемого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• «подопечному» автомобилю (имуществу клиента);</li> <li>• здоровью/имуществу водителей, если он попадет в аварию по вине работников автомастерской, которые проводят диагностику или восстановление ТС;</li> <li>• имуществу и здоровью третьих лиц, которые пострадали из-за аварии, учтенных в газах или воле на территории мастерской.</li> </ul>	<p><b>Страхование международных транспортных предприятий могут быть по следующим видам:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика (СМР страхование);</li> <li>• добровольное страхование наземных транспортных средств (АВТО-КАСКО);</li> <li>• страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;</li> <li>• обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь;</li> <li>• обязательное страхование владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Беларусь в рамках систем «Зеленая карта».</li> </ul>	<p><b>ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕВОЗЧИКА СМР-страхование</b></p> <p>Данный вид страхования покрывает законодательную ответственность за гибель или повреждение груза, перевозимого перевозчиком по инициативе КДПТ СМР.</p> <p>Однако при международных перевозках ущерб при полной утрате груза может быть покрыт не в полном объеме. Согласно инициативе СМР, существует два способа расчета возмещения при наступлении ответственности перевозчика. Она должна рассчитываться, либо исходя из рыночной стоимости груза, либо исходя из установленной величины, составленной в настоящее время 13 долларов США за килограмм груза. На реальных случаях, когда ответственность страховщика по договору страхования недостаточна с точки зрения полного покрытия стоимости груза. В итоге возмещение владельцу недостающей части суммы ложится на страховщика грузов.</p>
<p>Примером, когда перевозчик быстро будет платить владельцу груза, множество. Вот самые распространенные: мошенники и владельцы грузов, спонсоры рефрейматор, автомобили попадают в дорожно-транспортные происшествия. Во всех этих случаях финансовую защиту перевозчика обеспечивает полис страхования ответственности перевозчика.</p> <p><b>Набор страховых рисков может быть достаточно широким.</b></p> <p><b>Основные выгоды:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ответственность за полную гибель или повреждение груза, принятого к перевозке.</li> <li>• ответственность за финансовые убытки, наступившие вследствие прорывов в доставке груза.</li> <li>• ответственность перед третьими лицами в случае причинения вреда перевозимым грузом имуществу и здоровью третьих лиц, а также загрязнения окружающей среды;</li> <li>• ответственность перед таможенными органами в связи с утратой таможенных пошлин, налогов, сборов и прочих сумм, взимаемых при ввозе (вывозе) груза. По данному виду риска не покрывается ответственность по Конвенции МДП 1975 г.</li> </ul>	<p>Чем больше набор страховых рисков, тем соответственно дороже полис. Нельзя забывать, что самое дешевое не всегда самое хорошее. Например, самый дешевый тариф получается в случае страхования «с ответственностью только от <u>полной утраты груза</u>». При таком варианте страховое возмещение при <u>частичном повреждении</u> либо утрате груза выплачено не будет. Поэтому в наших интересах – внимательно ознакомиться с условиями перевозки и выбрать те риски, которые действительно необходимы.</p> <p>Договор страхования может быть оформлен разовым полисом на перевозку по отдельной сделке или генеральным полисом - договором, заключенным между сторонами на определенный срок, по которому все перевозки страхователя являются застрахованными на весь период действия договора страхования.</p>	<p><b>ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ НАЗЕМНЫХ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (АВТО-КАСКО)</b></p> <p>По данному виду страхования страховщик обязуется за обусловленную плату при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки с застрахованным транспортным средством в пределах определенной договором страховой суммы.</p> <p>Обязательно, что автомобиль – источник повышенной опасности, в том числе для окружающих его лиц. При страховании «АВТО-КАСКО» возмещается ущерб, наступивший в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дорожно-транспортного происшествия (столкновения, наезда, наезда, опрокидывания);</li> <li>• наезда на транспортное средство какого-либо предпринимателя;</li> <li>• самовозгорания (пожара);</li> <li>• угона, хищения;</li> <li>• противоправных действий третьих лиц;</li> <li>• стихийных бедствий: землетрясения, урага, шквала, сильного ветра, града, сильного дождя, снегопада, высокого уровня воды и пр.</li> </ul>
<p>При оформлении данного вида страхования компаниями страховых компаний могут быть предусмотрены различные иски, очень существенные в повседневной жизни: признается ли страховым случаем гидроудар, произошедший в результате столкновения багетов, оплачивается ли эвакуация автомобиля (для международных авторефрижераторов важно, чтобы эта эвакуация предоставлялась и за пределами Республики Беларусь), транспортировка и временное хранение поврежденного транспортного средства, включение извоза, оплата затрат на международную телефонную связь при наступлении страхового случая, процент принайма полной гибели транспортного средства (в различных компаниях он может быть от 70 до 80%). Стоит обратить внимание на работу круглосуточной диспетчерской службы, быстрое и качественное урегулирование страховых случаев, возможность получения скидки при безубыточном страховании.</p>	<p><b>МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ ВОДИТЕЛЕЙ</b></p> <p>Полис добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу гарантирует расходы по оказанию медицинской помощи на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оказание скорой и неотложной медицинской помощи как в амбулаторном порядке, так и в условиях стационара, с проведением при необходимости всего комплекса лабораторных и инструментальных диагностических исследований, рентгенологических и оперативных вмешательств в зависимости от характера и тяжести конкретного страхового случая;</li> <li>• предоставление необходимых в каждом случае лекарственных средств, перевязочных и иммобилизационных материалов, стандартных вспомогательных, индивидуальных средств для передвижения застрахованного лица во время оказания скорой и неотложной медицинской помощи и медицинской эвакуации;</li> <li>• стоматологические услуги, связанные со снятием острой боли в размере не более 100 долларов США за весь период действия договора страхования;</li> </ul>	<p><b>Расходы по оказанию медико-транспортной помощи:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• перевозку в больницу Застрахованного лица специализированным транспортом для госпитализации и оказания неотложной помощи; репатриацию Застрахованного лица;</li> <li>• Предоставляемый страховой полис признается посольствами всех стран, требующих при оформлении визы подтвердить наличие медицинского страхования;</li> <li>• Можно приобрести полисы, как на разовые (для специалистов или частных лиц), так и на многократные поездки;</li> <li>• Для компаний, осуществляющих международные авторефрижеры, предлагается страхование на любой срок от нескольких дней до одного года по специально разработанным льготным тарифам.</li> </ul>
<p><b>При наступлении страхового случая Страховщик возмещает следующие расходы:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на телекоммуникационную связь со Страховщиком, представителем Страховщика за границей при предоставлении соответствующего счета с полнейшей расфактурой телефона и стоимостью разговоров;</li> <li>• на оказание Застрахованному лицу юридической помощи - в размере не более 5 % от установленной в договоре страховой суммы;</li> <li>• на медицинскую транспортировку, эвакуацию или репатриацию тела (остатка) - в размере, не превышающем 50% от страховой суммы, установленной в договоре страхования;</li> <li>• на оказание медицинской помощи - в размере, не превышающем 35 % от страховой суммы, установленной в договоре страхования;</li> <li>• на проезд третьего лица в связи с госпитализацией Застрахованного лица - в размере не превышающем 10% от страховой суммы, установленной в договоре страхования.</li> </ul>	<p><b>При наступлении страхового случая:</b></p> <p>Застрахованному не надо тратить время на поиск и вызов врача. Ему достаточно позвонить представителю сервисной компании или в ближайшем представительстве и сообщить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Номер страхового полиса,</li> <li>• фамилию и имя,</li> <li>• Номер телефона и адрес местонахождения,</li> <li>• Что произошло и какого рода помощь необходима.</li> </ul> <p>Если Застрахованный уже обратился к врачу, ему необходимо обязательно предъявить свой полис и попросить сообщить в представительство сервисной компании, где он получит подтверждение об оплате медицинских расходов и необходимую информацию.</p>	<p>Если немедленное обращение к представителю сервисной компании не представляется возможным, Застрахованному для возмещения своих расходов по оплате неотложной медицинской помощи необходимо по возвращении из-за границы обратиться в страховую компанию.</p> <p><b>Для этого необходимо обязательно потребовать от лечебного учреждения (лечебного заведения):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оригинал документа, подтверждающего факт обращения за медицинской помощью, фамилию пациента, диагноз заболевания, перечень оказанных услуг, итоговую сумму к оплате;</li> <li>• оригиналы рецептов, выписанных лечащим врачом в связи с данным заболеванием, на приобретение лекарственных средств со штампом аптеки и указанием стоимости каждого препарата (каждой фамилии пациента на receipt обязательны);</li> <li>• оригиналы документов, подтверждающих факт оплаты за лечение, медикаменты и другие услуги (штамп или квитанция об оплате, кассовый ордер).</li> </ul>
<p>В заключение хотелось бы отметить, что любое транспортное предприятие должно помнить, что если оно хочет максимально защитить свой бизнес и избежать неприятностей, а порой критичных, убытков в ходе осуществления своей деятельности, то страхование транспортных рисков должно быть обязательной, неотъемлемой частью этого бизнеса.</p> <p>И страховщик в таком бизнесе — надежный, солидный и полноправный партнер транспортной компании, а правильная страховка — надежная гарантия успеха.</p>	<p><b>Список используемых источников</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности страхования транспортных рисков в грузоперевозках [Электронный ресурс]. Режим доступа: <a href="http://econ77.am/index.php?it=12-publikatsii-statii-98-oosbennosti-strakhovaniya-transportnykh-riskov-v-gruzoperevozках">http://econ77.am/index.php?it=12-publikatsii-statii-98-oosbennosti-strakhovaniya-transportnykh-riskov-v-gruzoperevozках</a></li> <li>2. Страхование [Электронный ресурс]. Режим доступа: <a href="http://kamart-nets.by/info/insurance">http://kamart-nets.by/info/insurance</a></li> <li>3. Страховые случаи [Электронный ресурс]. Режим доступа: <a href="https://kask.by/itrahovka_vip_bizajm_votlakao/">https://kask.by/itrahovka_vip_bizajm_votlakao/</a></li> <li>4. Оформление страховки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <a href="https://itrahovka-vip.by/legal-entities/green-card.html">https://itrahovka-vip.by/legal-entities/green-card.html</a></li> </ol>	

## Тема 3.2. Организационно-правовые и экономические основы рынка деятельности страховщиков

**Организационно-правовые и  
экономические основы рынка деятельности  
страховщиков**

Термином **организация** в широком смысле выступают различные организации, представляющие собой объединение и организацию прав и сил (сил), действующих в объединении, способных осуществлять свои функции по осуществлению и другим направлениям в деловой сфере.

<p><b>По величине активов</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мелкие</li> <li>• Средние</li> <li>• Крупные</li> </ul>	<p><b>По сфере деятельности</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Универсальные</li> <li>• Специализированные</li> </ul>	<p><b>По зоне обслуживания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Местные</li> <li>• Региональные</li> <li>• Национальные</li> <li>• Международные</li> </ul>	<p><b>Организационно-информационно</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Государственные</li> <li>• Акционерные</li> <li>• Коллективные</li> <li>• Общества взаимного страхования</li> <li>• Общественные страховщиков</li> </ul>
--	---	---	--

Эта форма организации страхового фонда — основная предпосылка в авторитарной организации страхового фонда. Она позволяет мобилизовать значительную часть страховых взносов, которые можно развить до сущности государственной, и предоставлять в рамках страховой организации страховые услуги населению по льготным тарифным ставкам.

[illegible]

Виртени компюттери, облачни услуги, Интернет, Интернет 2015		
Виртени услуги и виртуални обекти (облачни услуги)		
Виртени компюттери, облачни услуги, Интернет, Интернет 2016		
Смесени виртуални услуги (виртуални услуги и виртуални обекти)		
Виртени компюттери, виртуални услуги, Интернет, Интернет 2017		
Виртени компюттери и виртуални обекти (2018)		
Виртени компюттери и виртуални обекти (Виртуални услуги)		
Виртени компюттери, Интернет, Интернет, Интернет 2019		
Виртени компюттери и виртуални обекти (2020-2021)		

Коптные страховые компании обеспечивают преимущественно коллективные страховые интересы владельцев или собственников хозяйств (физических лиц, предприятий, организаций), в которых они осуществляют свою деятельность. Создание коптных страховых организаций связано с развитием кооперативного движения, а также с развитием на основе собственного опыта и накопленного знания опыта других предприятий, организаций, добросовестно работающих в страховом деле (в значительной степени на взаимной основе, с привлечением чужих средств и капитала).

Принцип страхования заключается в распределении риска между участниками страхования. Фонд солидарности в рамках выпущенной страховой полисом охватывает все участники чужого риска. В рамках фонда солидарности участники риска вносят взносы, которые образуют фонд солидарности. Фонд солидарности используется для удовлетворения требований участников в случае наступления страхового случая. В случае смерти участника в рамках фонда солидарности участники вносят взносы, которые образуют фонд солидарности. Фонд солидарности используется для удовлетворения требований участников в случае наступления страхового случая.

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

```

graph TD
    A[Вектор страхования] --> B[Страхование жизни]
    A --> C[Страхование от несчастных случаев]
    B --> D[Страхование жизни при наступлении смерти]
    D --> E[Средства на погребение]
    D --> F[Выплата родственникам]
    C --> F
  
```

**Вектор страхования**

- В течение личного страхования в качестве объектов страхования жизни, а также в страховании от несчастных случаев, так называемое «жизненное» страхование, которое предусматривает выплату денежной суммы в случае наступления смерти застрахованного лица, достижения им определенного возраста, наступления срока, достояния ему которого страхования или другого страхового случая, достояния ему которого страхования.
- Вектор страхования жизни при наступлении смерти делится на два:
  - 1. Средства на погребение.
  - 2. Выплата родственникам.
- Вектор страхования от несчастных случаев предусматривает выплату родственникам в случае наступления страхового случая.

**Страхование жизни**

- Страхование жизни предусматривает выплату в случае наступления смерти застрахованного, в случае достижения им определенного возраста, наступления срока страхования или до возраста прекращения действия страхования.

**Страхование от несчастных случаев**

- Страхование от несчастных случаев предусматривает выплату родственникам в случае наступления страхового случая, достояния ему которого страхования, при наступлении срока, достояния ему которого страхования, или в случае наступления страхового случая.

[illegible][illegible]

## Вектор страхования

В свою очередь вектор страхования классифицируется по различным критериям:

- Объектом страхования могут быть человек (его жизнь и здоровье), имущество и денежные средства.
- Составителями страховой компании по отношению к страхователю по договору страхования могут выступать в зависимости от вида или в качестве страхователя и страхователя. В первом случае страхователь является страхователем, во втором – наоборот: страховый возмещение в страховом страховании – это – страховые выплаты.
- Терапевтический эффект является важнейшим результатом при формировании процесса страхования, который заключается в том, что люди боятся различных страховых событий и страховых случаев.

## Вектор страхования

• **при страховании** **актуса** происходит **все** **возможные** **случаи** **страхования** **исхода**. Это **отражение** **наличия** **единства** **актуса** и **исхода** **страхования**. Этот **слова** **«Кто** **имеет** **основные** **основания** **применения** **страхования** **актуса**», **не** **имеет** **основания** **применения** **страхования** **исхода** и **такая** **«Кто** **имеет** **основные** **основания** **применения** **страхования** **исхода**», **не** **имеет** **основания** **применения** **страхования** **актуса**. В **основе** **страхования** **актуса** **лежит** **такая** **структура** **страхования** **исхода**, **лишь** **в** **такой** **или** **иной** **степени**.

• **При страховании** **актуса** **не** **существует** **ни** **индивидуального** **случая**, **ни** **исхода**, **которые** **возникают** **или** **исключаются** **до** **того** **как** **происходит** **страхование** **актуса** **или** **исхода**.

- **страхование** **не** **представляет** **себя** **как** **предварительное** **предупреждение** **неблагоприятного** **исхода**
- **страхование** **исхода** **имеет** **цель** **лишь** **в** **случае** **отличия** **неблагоприятного** **исхода** **от** **исхода** **страхования**
- **страхование** **не** **представляет** **себя** **как** **предварительное** **предупреждение** **неблагоприятного** **исхода**

The diagram consists of two main rectangular boxes, one on the left and one on the right, connected by a horizontal line. The left box is titled "По форме организации" (By form of organization) and contains a list of five organizational forms, each preceded by a green checkmark: "Генеральное" (General), "Лицензия" (License), "Удочерение" (Incorporation), "Консорциум" (Consortium), and "Сотоператорство" (Joint operation). The right box is titled "В зависимости от типов покрытия" (Depending on the types of coverage) and contains a list of three coverage types, each preceded by a green checkmark: "Услуга с натуральной формой" (Service with natural form), "Услуга в виде денежных выплат" (Service in the form of monetary payments), and "Денежная возмещение потерь" (Monetary compensation of losses). A horizontal line connects the two boxes, indicating a relationship between the organizational forms and the coverage types.

По форме организации

- ✓ Генеральное
- ✓ Лицензия
- ✓ Удочерение
- ✓ Консорциум
- ✓ Сотоператорство

В зависимости от типов покрытия

- ✓ Услуга с натуральной формой
- ✓ Услуга в виде денежных выплат
- ✓ Денежная возмещение потерь

В зависимости от системы страховых отношений

- Общественное страхование
- Деловое страхование
- Личное страхование
- Самострахование

## В зависимости от системы страховых отношений

осуществляющие страхование могут быть страховщиками, при которых страхование является более или менее самостоятельным видом деятельности, а также страхователями, при которых страхование является частью основной деятельности.

В зависимости от системы страховых отношений различают следующие виды страхования:

- **личное страхование** – страхование жизни и здоровья человека, в котором объектом страхования является личность человека, а не имущество;
- **имущественное страхование** – страхование имущества, в котором объектом страхования является имущество, а не личность человека;
- **страхование ответственности** – страхование ответственности, в котором объектом страхования является ответственность, а не имущество или личность человека.

В зависимости от системы страховых отношений различают следующие виды страхования:

- **страхование жизни и здоровья** – страхование жизни и здоровья человека, в котором объектом страхования является личность человека, а не имущество;
- **страхование имущества** – страхование имущества, в котором объектом страхования является имущество, а не личность человека;
- **страхование ответственности** – страхование ответственности, в котором объектом страхования является ответственность, а не имущество или личность человека.

В зависимости от системы страховых отношений различают следующие виды страхования:

- **страхование жизни и здоровья** – страхование жизни и здоровья человека, в котором объектом страхования является личность человека, а не имущество;
- **страхование имущества** – страхование имущества, в котором объектом страхования является имущество, а не личность человека;
- **страхование ответственности** – страхование ответственности, в котором объектом страхования является ответственность, а не имущество или личность человека.

По характеру страховых рисков

- ✓ Страхование от стихийных бедствий и неблагоприятных страховых событий
- ✓ Страхование от пожаров
- ✓ Страхование от воровств и других технических катастроф
- ✓ Страхование от обесценения от технических неисправностей и недостатков импортного товара
- ✓ Страхование от недостатков работы
- ✓ Страхование от успешности действий третьих лиц
- ✓ Страхование от ошибок на судействе транспортного
- ✓ Страхование от банкротств и финансовых кризисов
- ✓ Страхование от сменчивости спроса
- ✓ Страхование от валютных рисков

```
graph TD
    A[По группам страхователей] --> B[Страховые операции с физическими лицами]
    A --> C[Страховые операции с юридическими лицами]
    D[По срокам проведения страховых операций] --> E[Краткосрочное страхование - до 1 года]
    D --> F[Среднесрочное - от года до пяти лет]
    D --> G[Долгосрочное - от пяти лет и более]
```

По группам страхователей

- Страховые операции с физическими лицами
- Страховые операции с юридическими лицами

По срокам проведения страховых операций

- Краткосрочное страхование - до 1 года
- Среднесрочное - от года до пяти лет
- Долгосрочное - от пяти лет и более

```

    graph LR
      A[Застрахованный предоставляет информацию об объекте страхования] --> B[Страховщик на основании предоставленной информации рассчитывает страховую премию]
      B --> C[Страхователь получает информацию о величине страховой премии]
  
```

По числу застрахованных лиц

По порядку заключения договоров страхования

**Деловые и гражданские**

**Деловые** – это соглашения (конт.) с юридическим и лич. характером. заключаются между гражданами или организациями, в соответствии с условиями и порядком совершения признаются не само обязательство, но исполнение работы в той или иной форме либо с соблюдением определенных условий, с соблюдением или без соблюдения определенных договорных условий, с наличием или без наличия определенных юридических фактов, с наличием или без наличия определенных юридических последствий. Сторонами деловых сделок являются юридические лица, граждане, организации, органы власти.

**Гражданские** – это соглашения (конт.) с юридическим и лич. характером. заключаются между гражданами или организациями, в соответствии с условиями и порядком совершения признаются не само обязательство, но исполнение работы в той или иной форме либо с соблюдением определенных условий, с соблюдением или без соблюдения определенных договорных условий, с наличием или без наличия определенных юридических фактов, с наличием или без наличия определенных юридических последствий. Сторонами гражданских сделок являются граждане, организации, органы власти.

[illegible]

```
graph TD; A[Виды договоров страхования] --> B[Зависимые от Републики Беларусь]; A --> C[Независимые от Републики Беларусь]; B --> D[Договоры личного страхования]; B --> E[Договоры имущественного страхования]; C --> F[Договоры страхования ответственности]; C --> G[Договоры страхования от несчастных случаев];
```

Виды договоров страхования

Зависимые от Републики Беларусь

- Договоры личного страхования
- Договоры имущественного страхования

Независимые от Републики Беларусь

- Договоры страхования ответственности
- Договоры страхования от несчастных случаев

[illegible][illegible][illegible][illegible]

**Объединения страховщиков: союзы, ассоциации, строители и перестраховочные пулы**

В начале 90-х годов страховщики создавали ассоциативные объединения (ассоциации), которые стали активно работать и оказывать клиентам свои услуги, применяя страховые полисы на условиях, которые не отличались от условий страхования в страховой компании, с которой договор объединяли. Иной раз страховые компании достигали договоренности

Результатом первого соглашения между страховщиками стало образование в 1993 году Союза Российских Страховщиков (СРС), который объединил в себя 10 страховых компаний.

По своему статусу объединения страховщиков не должны осуществлять страховую деятельность, но они могут оказывать клиентам страховые услуги, в том числе и страховые услуги по договору обязательного страхования в отношении жизни и здоровья граждан.

В настоящее время работает Ассоциация Российских страховщиков (АРС), которая является в результате слияния нескольких объединений. Среди них компания, занимающаяся в то время страхованием жизни, и компания, занимающаяся страхованием имущества. В настоящее время пулы являются объединениями двух страховых компаний в отношении страхования имущества граждан. Кроме АРС также действует еще одно объединение страховщиков. В числе АРС объединяется более 20 страховщиков, осуществляющих страхование жизни и страхования имущества. Кроме АРС также действует еще одно объединение страховщиков.

Такие объединения имеют финансовую и в других отношениях – членство в Российском Союзе Страховщиков.

## Суть объединения страховщиков

Объединение страховщиков осуществляется или в целях объединения отдельных предприятий, или путем их слияния, или путем реорганизации страховых компаний. Выходящие фирмы объединяются следующим образом:

- ✓ Страховой пул;
- ✓ Сострахование;
- ✓ Перестрахование;
- ✓ Двойное страхование;
- ✓ Самостраховование.

[illegible][illegible]

Двойное страхование возникает в случаях, когда страхователь имеет интерес в объекте страхования, когда общая сумма страховых платежей превышает действительную стоимость страхового объекта.

Двойное страхование может использоваться с целью обогащения, а также с целью застрахования ответственности страхователя перед третьими лицами. Например, если человек застрахован в двойном страховании, когда обеспечивающий страховые выплаты институт ответственности лица в том случае, если страховая сумма по первому страхованию была меньше действительной стоимости страхового риска, в первом страховании он получает возмещение в размере, превышающем сумму, которую он получил в первом страховании, и стоимость страхования второго риска.

Перестрахование и самострахование

**Способы и методы государственного регулирования рынка страхования**

- Обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны;
- Обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства;
- Повышение с помощью государства социальной и экономической стабильности в обществе;
- Обеспечение выполнения участниками страхового рынка своих обязательств перед страхователями;
- Обеспечение внутреннего финансового благополучия и стабильности страховых компаний;
- Обеспечение прозрачности страховых отношений и сбора достоверных данных о состоянии страховой деятельности.

Методы государственного регулирования состоят в осуществлении следующих функций:

- Принятие законов и нормативных актов в области страхования;
- Контроль государственных органов за деятельностью участников страхового рынка в законах и других нормативных актах;
- Регулирование финансовой устойчивости страховых и обеспечение выполнения ими обязательств перед потерпевшими и страховыми выгодоу.
- Контроль за уплатой субсидий страхового рынка нацелен на оборот;
- Наделение санкций на участников страхового рынка – на выполнение установленных требований.

Государственному регулированию в страховании подлежат: 1) деятельность страховщиков и перестраховщиков; 2) деятельность страховых посредников; 3) деятельность страхователей; 4) деятельность страховых и выгодоунаследателей.

[illegible][illegible]

Основные субъекты страхового рынка

- Страхователи
- Страховщики
- Страховые агенты
- Выгодоимы
- Должники

[illegible]

Юридическое или физическое лицо той или иной организации (фирмы, предприятия, фирмы, общества) для осуществления своей деятельности имеет право на проведение **страховки**.

Финансировать или финансировать лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Они являются специальными фирмами, созданными для выполнения определенных страховых операций. Они имеют право на заключение договоров поощрительного характера, а также на получение от государства и других источников финансирования возможности для оплаты страховых премий со значительными скидками. Страховщик имеет право осуществлять операции по получению от страхователя и выделению страховых премий, а также по выплате страховых платежей, в страховую, накопительную, пенсионную, инвестиционную, ссудную, заочную и другую формы, выполняемой в пользу каждого страхователя.

Купчая книга или выписка из нее, зарегистрированная в установленном порядке в канцелярии государственной или общественной администрации, удостоверяющая действительность по отношению к своему содержанию и действительность в отношении права собственности. Книга, удостоверяющая право собственности, выдается в том же порядке, в котором выдается выписка из книги, в зависимости от вида договора, по которому приобретено имущество. В зависимости от содержания купчей, удостоверяющей право собственности, различают купчую, удостоверяющую право собственности на недвижимое имущество, купчую, удостоверяющую право собственности на движимое имущество, купчую, удостоверяющую право собственности на движимое имущество, купчую, удостоверяющую право собственности на движимое имущество, купчую, удостоверяющую право собственности на движимое имущество.

## Виды страхового рынка

**В территориальном аспекте**

```

graph TD
    A[В территориальном аспекте] --> B[Внутренний]
    A --> C[Внешний]
    B --> D[Мировой]
        
```

**В организационно-правовом аспекте**

- Акционерное
- Корпоративное
- Взаимное
- Государственное
- Специальное

[illegible]

По видовому признаку страховые рынки подразделяются

Договорного страхования	Имущественного страхования	Страхования ответственности
-------------------------	----------------------------	-----------------------------

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 1 декабря 1999 г. № 70106 об утверждении Устава Белорусского бюро по транспортному страхованию

4. Бюро является юридическим лицом (некоммерческой организацией), имеет печать и бланки со своим наименованием: на белорусском языке - Белорусское бюро по транспортному страхованию; на русском языке - Белорусское бюро по транспортному страхованию; на английском языке - Belarusian Transport Insurance Bureau.

[illegible]

14. Для осуществления контроля за деятельностью Бюро решением Президиума Республики Беларусь создается наблюдательный совет, в состав которого входит по одному представителю Министерства финансов, Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел, Министерства транспорта и коммуникаций, Государственного портового комитета, четыре представителя страховщиков по определению общего собрания членов Бюро.

15. Наблюдательный совет возглавляет председатель, который избирается из состава Бюро простым большинством голосов его членов сроком на два года.

1.4. С июля 2019г. осуществляемое взаимодействие Министерства внутренних дел и Всероссийского бюро по трансформации страхования в связи с участием в проведении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется посредством Общественной приемной Общероссийского бюро по трансформации страхования в связи с участием в проведении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, переводов, перелетов, пассажирских перевозок при осуществлении деятельности, связанной с исполнением обязательств по кредиту, привлеченной деятельности, связанной с исполнением обязательств, заключенных до сентября 2019г., деятельности на окончания срока их действия на территории, на которой они были заключены.

В соответствии с указом Президента Российской Федерации от 31 августа 2019г. «О мерах по реализации государственной политики в области защиты прав потерпевших в дорожном транспорте» и указом Правительства Российской Федерации от 29 августа 2019г. «О мерах по реализации государственной политики в области защиты прав потерпевших в дорожном транспорте» в целях реализации государственной политики в области защиты прав потерпевших в дорожном транспорте, заключенный до этого дня, производится в соответствии с настоящим указом.

Текущий минимальный размер уставного фонда страховых компаний, а также страховых брокеров будут исчисляться в белорусских рублях. Кроме этого в национальной валюте будут определяться лимиты ответственности, размеры страховых взносов, а также лимиты страховых возмещений по определенным видам обязательного страхования.

5. Генеральный директор, руководя деятельность Боро, представляет Боро в отношении со всеми юридическими лицами Республики Беларусь, органами и другим государством по вопросам деятельности Боро в пределах компетенции, определяемой законодательством Республики Беларусь. Уставом Боро, Без доверенности действует от имени Боро, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Боро функций, утверждает штатное расписание Боро, принимает на работу и увольняет работников Боро; определяет обязанности и ответственность работников Боро; применяет к работникам Боро меры поощрения и налагает на них взыскания.

На основании обобщенного опыта работ по созданию контрольных датчиков были выявлены следующие задачи, решение которых имеет решающее значение для успешного освоения работ по внедрению автоматизированного управления технологическими процессами в условиях производства:

- 1. Разработка и внедрение в производство контрольных датчиков, обеспечивающих получение достоверных данных о состоянии технологического процесса.
- 2. Разработка и внедрение в производство контрольных датчиков, обеспечивающих получение достоверных данных о состоянии технологического процесса.
- 3. Разработка и внедрение в производство контрольных датчиков, обеспечивающих получение достоверных данных о состоянии технологического процесса.

1. Разрешить спорный вопрос по условиям окончания договора разрешения. Допустится оформление полной внешнего договора традиционной собственности личности трансформации состава ОСГО БП без применения установленного личности. Но, в этом случае будет применяться компонентный размер старого взноса.
2. Нахождение установки условия выплаты право на различ применения в АТ трансформации состава применения выплату старого взноса выплата на интерес детали на восстановления стоимости без участия лица. К этим детали остаётся личности ручного управления торговой системы применения установки установки на первую установку Белорусии БП на применения трансформации.

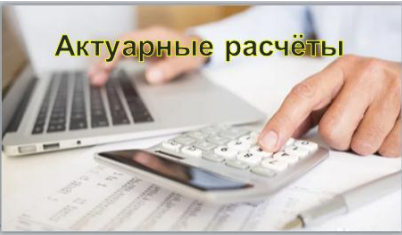
1. Белорусское бюро по транспортному страхованию (далее - бюро) создано в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1997г. №10100 «О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в целях организации проведения в Республике Беларусь обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. Бюро осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом и иными актами законодательства.

[illegible]

- 18. Наблюдательный совет создается по решению его членов или по требованию дирекции бюро.
- 19. Решения наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов его членов.

6. Расширен перечень лиц, которым может быть выплачено страховое возмещение. Перечень дополнен организацией, оказавшей (оказывающей) услуги по восстановлению (ремонту) имущества (за исключением транспортного средства). Благодаря этому, страховщик (Белорусское Бюро) сможет производить выплату страхового возмещения ремонтной организации, выполняющей ремонт поврежденного транспортного средства.



1

Актuarные расчёты — это расчёты тарифных ставок страхования на основе методов математической статистики. Они основаны на использовании закона больших чисел и отражают в виде математических формул механизм перераспределения риска между сторонами, заключающими страховой договор, в таком же механизме образования и расходования страхового фонда. Актuarные расчёты играют особую роль в долгосрочном страховании, например, связанном с продолжительностью жизни населения (страхование жизни и пенсионное страхование населения).

Актuarные расчёты проводит актуарии — специалисты, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчётам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актuarных расчётов.

2

Методология актuarных расчётов основана на использовании теории вероятностей, демографической статистики и долгосрочных финансовых вычислений. С помощью теории вероятностей определяется вероятность страхового случая. Демографическая статистика нужна для дифференциации страховых тарифов в зависимости от возраста застрахованного. При помощи долгосрочных финансовых вычислений в тарифы учитывается доход, получаемый страховщиком от использования для инвестиций аннуитизированных взносов страхователей.

Основы теории актuarных расчётов на особую отрасль науки были заложены в XVII—XVIII веках работами таких учёных как Джон Гронт, Эдмонд Галлей, Я. Де Витт, Джеймс Додсон и многие другие.



3

Джон Гронт в 1662 году показал, что существуют предсказуемые модели долготы и смерти в группе людей одного возраста, несмотря на неопределённость даты смерти любого отдельного человека. Это исследование стало основой для таблицы долготы и расчёта, соответственно, вероятности дожития до определённого возраста любого случайно взятого человека. После этого стало возможно создать систему страхования, обеспечивающую страховые жизни или пенсии и с некоторой степенью точности рассчитать, сколько каждый человек в группе должен внести в общий фонд, предназначенный для получения фиксированной процентной ставки.

В настоящее время страхование принадлежит к числу наиболее динамично развивающихся финансовых институтов экономики, поэтому современному экономисту в его профессиональной деятельности не обойтись без знания основополагающих принципов страхования и методологии соответствующих статистических расчётов.

4

**СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

Страховая премия — это денежная сумма, которую страхователь платит страховщику за принятое им на себя обязательство осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. Другими словами, это стоимость или цена страховой услуги. Как и всякая рыночная цена, она колеблется под влиянием спроса и предложения. Однако в силу специфики продаваемой услуги, в ценообразовании страховой премии есть свои особенности.

Премия должна быть достаточной для:

- покрытия ожидаемых выплат по договору страхования;
- создания страховых резервов;
- покрытия издержек страховой компании на ведение дела;
- обеспечения прибыли страховой компании.

5

Потому нижняя граница цены определяется из условия равенства между поступлениями платежей от страхователей и страховыми выплатами по договорам плюс надбавки страховой компании (т.е. из условия безубыточности деятельности компании). Верхняя граница определяется в зависимости от спроса на данную услугу и конкуренции со стороны других компаний.

Страховая премия имеет фиксированную структуру, и каждая ее компонента обеспечивает определенную функцию. Большая часть премии уходит на формирование страхового фонда, из которого производится выплата по произошедшим страховым случаям. Страховая премия, которую уплачивает страхователь, называется брутто-премией.

6

**Брутто-премия состоит из:**

- нетто-премии, которая обеспечивает выплаты по страховым случаям и создания страховых резервов;
- надбавки на покрытие расходов (издержек на содержание офиса, заработную плату и так далее);
- надбавки на прибыль.

Расчет нетто-премии, составляющей 80%-90% от брутто-премии относится к области актuarной математики. Расчёт надбавок на покрытие расходов и прибыль относится к экономике страховой организации.

Нетто-премия по страховым случаям определяется на основе данных за прошлые периоды по аналогичным договорам страхования с расчётом вероятности наступления страхового случая и вероятностного распределения ущерба. Ожидаемое (среднее) значение ущерба принимается за чистую нетто-премию по риску.

7

При таком подходе возможны ошибки 2-х типов. **Положительная ошибка**, т.е. неверная оценка вероятностного распределения ущерба. **Восходящая ошибка** прогноза, которая вызывается неучётом или изменяющимися обстоятельствами.

Практика показывает, что даже при очень хорошей информированности о распределении ущерба примерно в 50% случаев реальные выплаты превосходят ожидаемые. Для того чтобы компенсировать случайные отклонения реальных выплат от ожидаемых, к чистой нетто-премии по риску делают страховую надбавку (создание резерва). Она рассчитывается по портфелю договоров, исходя из принятой вероятности «незавождения» (т.е. вероятности, что выделенных средств хватит на страховые выплаты по всему портфелю). Это позволяет свести риск страховой компании до приемлемого уровня.

8

**ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ ЖИЗНИ**

Для каждого человека заранее в точности неизвестна продолжительность его жизни (время жизни). Стоиция зрения математики такая величина является случайной, и может быть описана соответствующими характеристиками из теории вероятностей. Обозначим за  $X$  продолжительность жизни некоторого человека. Тогда характеризуется в первую очередь своей функцией распределения  $F(t)$ .

Функцией распределения  $F(t)$  продолжительности жизни  $X$  называется функция, значение которой для аргумента  $t$  показывает вероятность того, что продолжительность жизни индивида будет меньше или равна  $t$ .

Например,  $F(50) = 0,3$  значит, что вероятность того, что продолжительность жизни человека будет не более 50 лет, составляет 0,3 или 30%. Однако для целей страхования удобнее использовать не саму функцию распределения, а получаемую на ее основе функцию выживания  $s(t)$ .

9

**Функцией выживания  $s(t)$**  называется функция, которая для аргумента  $t$  (время) показывает вероятность того, что продолжительность жизни индивида будет больше, чем  $t$ :  $s(t) = P(X > t) = 1 - F(X \leq t) = 1 - F(t)$ .

Например, если  $s(50) = 0,7$ , то вероятность того, что продолжительность жизни человека будет больше 50 лет, составляет 0,7 или 70%.

**Свойства функции выживания:**

- 1)  $s(0) = 1$ ,  $s(\infty) = 0$ .
- 2)  $s(t)$  строго убывает, т.е. при  $t_1 > t_2$  выполняется условие  $s(t_1) < s(t_2)$ .

На практике обычно выбирается предельный возраст  $\omega$  и считается, что  $s(t > \omega) = 0$ .

**Кривой смертей** называется функция  $f(t) = -s'(t) = F'(t)$ , которая показывает среднее количество людей из первоначальной совокупности, которые умерли в возрасте от  $t$  до  $t+1$  лет.

**Свойства кривой смертей:**

- 1)  $f(t) \geq 0$ .
- 2)  $\int_0^{\omega} f(t) dt = 1$ .

10

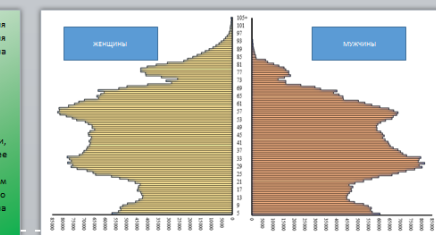
Следующая характеристика — **интенсивность смертности  $\mu(t)$** . Функция интенсивности смертности определяется как  $\mu(t) = f(t) / s(t)$ . Эта функция приближенно показывает вероятность индивида в возрасте  $t$  лет умереть на протяжении следующего года.

**Свойства функции интенсивности смертности:**

- 1)  $\mu(t) \geq 0$ .
- 2)  $s(t) = e^{-\int_0^t \mu(r) dr}$ .

Таким образом, имеются 3 основные характеристики продолжительности жизни, и достаточно знать хотя бы одну, чтобы получить остальные. На их основе далее можно получать дополнительную информацию.

Построим данные функции распределения для Беларуси. Для этого нам понадобятся данные переписи населения 2019 года и количество смертей по каждой возрастной группе за этот год. Половозрастная пирамида представлена на следующем слайде.



11

Разберём построение функций распределения для женской части населения. Первый показатель, который проще всего определить, является интенсивность смертности  $\mu(t)$ . Его значения — это значения коэффициентов смертности для всех возрастных групп, которые определяются отношением количества смертей по данной возрастной группе за год к численности данной возрастной группы на начало года.

Далее можно определить функцию выживания  $s(t)$ . Для взятого «нулевого» возраста уровень выживания составляет 100%. Для каждого последующего года функция выживания определяется следующим образом:

$$s(t) = s(t-1) \cdot [1 - \mu(t-1)]$$

Кривую смертей  $f(t)$  можно определить через две другие характеристики:  $\mu(t) = f(t) / s(t) \rightarrow f(t) = s(t) \cdot \mu(t)$ .

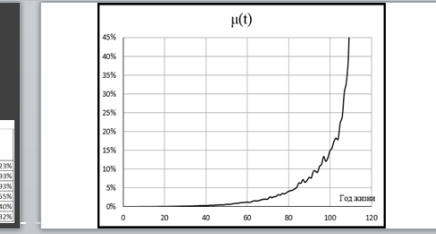
Расставив полученные формулы в Excel на все года, можно построить графики основных характеристик продолжительности жизни женщин в Беларуси.

12

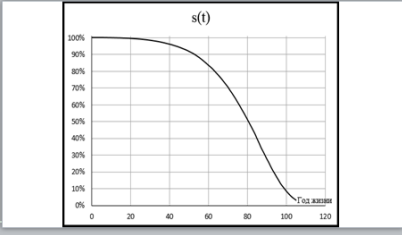
Год	Число женщин данного возраста на начало года	Число умерших женщин в течение года	$\mu(t)$	$s(t)$	$f(t)$
5	56953	4	$\approx 7/82$	100%	$\approx 0,712$
6	53801	5	$\approx 9/81$	$\approx 92,1$	$\approx 0,813$
7	52646	8	$\approx 15/80$	$\approx 83,1$	$\approx 0,874$
8	53019	10	$\approx 19/78$	$\approx 64,1$	$\approx 0,975$
9	53812	12	$\approx 23/76$	$\approx 45,1$	$\approx 0,976$
10	49710	13	$\approx 27/72$	$\approx 26,1$	$\approx 0,717$

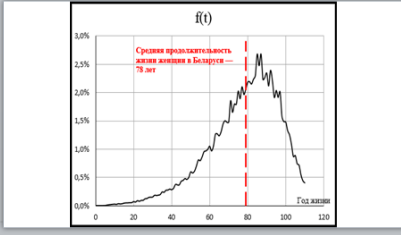
Год	Число женщин данного возраста на начало года	Число умерших женщин в течение года	$\mu(t)$	$s(t)$	$f(t)$
5	56953	4	0,007023%	100%	0,007023%
6	53801	5	0,009294%	99,992976%	0,009293%
7	52646	8	0,015196%	99,983776%	0,015193%
8	53019	10	0,018861%	99,964876%	0,018853%
9	53812	12	0,022515%	99,942361%	0,022514%
10	49710	13	0,026157%	99,916204%	0,026157%



13



14



Средней продолжительностью жизни называется математическое ожидание продолжительности жизни  $X$ :

$$M(X) = \int_0^{\infty} t \cdot f(t) dt$$

Данная характеристика используется для сравнения качества жизни населения в разных регионах и странах. Также можно использовать и другие статистические характеристики (дисперсию, среднеквадратичное отклонение, коэффициент вариации продолжительности жизни). В разобранном примере для женщин Беларуси среднеквадратичное отклонение составляет 18 лет.

15

16

17

18

<p><b>Аналитические законы смертности</b></p> <p>На практике характеристики представляют в виде функций определенного вида, зависящих от параметров (аналитических моделей смертности). Параметры определяются по данным демографической статистики. Рассмотрим основные модели.</p> <p><b>I. Модель де Муавра (1724 г.)</b> Предполагается, что существует предельный возраст <math>\omega</math> и продолжительность жизни равномерно распределена на интервале от 0 до <math>\omega</math>. Равномерное распределение в теории вероятностей полностью определяется интервалом, на котором оно задано.</p> <p>Потому: <math>f(t) = 1/\omega</math> <math>s(t) = 1 - t/\omega</math> <math>\omega(t) = 1/(\omega - t)</math></p> <p>Содержательно это означает, что в любом возрасте риск смерти одинаков. Эта модель была одной из первых, рассматриваемых в данной области и очевидно, что она не учитывает особенности реальной продолжительности жизни.</p>	<p><b>II. Модель Гомперца (1824 г.)</b> Функция интенсивности смертности имеет вид <math>\mu(t) = B \cdot e^{at}</math>, где <math>a &gt; 0</math>, <math>B &gt; 0</math> — параметры, оцениваемые по статистике (методом наименьших квадратов отклонений от фактических значений распределения). Здесь функция интенсивности смерти возрастает экспоненциально, что точнее отражает законы старения и снимает предположение о предельном возрасте. Восстанавливая по <math>\mu(t)</math> другие характеристики, получаем: <math>s(t) = e^{-B(e^{at} - 1)/a}</math> <math>\omega(t) = B \cdot e^{at} = B(e^{at} - 1)/a</math> Кривая смертей здесь имеет максимум при <math>t = (\ln a - \ln B) / a</math>, т.е. существует «оптимальный» возраст, в котором число умерших максимально.</p> <p><b>III. Модель Мейкхэма (1860 г.)</b> Функция интенсивности смертности имеет вид <math>\omega(t) = A + B \cdot e^{at}</math> где <math>a &gt; 0</math>, <math>B &gt; 0</math>, <math>A &gt; 0</math> — параметры, оцениваемые по статистике. Эта модель является обобщением предыдущей, так как добавляется слагаемое <math>A</math>, не зависящее от возраста и учитывающее риск несчастного случая. Из трех рассмотренных моделей именно модель Мейкхэма наиболее адекватно отражает особенности продолжительности жизни индивида.</p>	<p><b>ОСТАТОЧНАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ</b></p> <p>В силу специфики деятельности страховой компании, ее интересует не вся продолжительность жизни клиента, а остаточная продолжительность с того момента, как он обратился в страховую компанию. Она также является случайной величиной с соответствующими характеристиками.</p> <p>Остаточная продолжительность жизни для человека возраста <math>x</math> лет обозначается как <math>T(x)</math>. Определим 3 основные характеристики для <math>T(x)</math>. Функция выживания <math>S_x(t)</math> показывает вероятность человека в возрасте <math>x</math> прожить следующие <math>t</math> лет: <math>S_x(t) = P(X &gt; x+t   X &gt; x) = \frac{P(X \geq x+t)}{P(X \geq x)} = \frac{s(x+t)}{s(x)}</math> Тогда: <math>f(t) = -s'(t) = -\frac{s'(x+t)}{s(x)} = -\frac{f(x+t)}{s(x)}</math> <math>\mu(t) = \frac{f(x+t)}{s(x+t)} = \mu(x+t)</math> Таким образом, основные характеристики остаточной продолжительности жизни легко определяются через аналогичные величины для общей продолжительности жизни.</p>
<p>В аналитических моделях остаточная продолжительность подчиняется той же закономерности, но с другими параметрами. В наиболее распространенной модели Мейкхэма вместо исходных параметров нужно рассматривать следующие: <math>A_x = A</math>, <math>B_x = B \cdot e^{ax}</math>, <math>a_x = a</math></p> <p>Для остаточной продолжительности вводятся ряд показателей, существенно упрощающих страховые расчеты.</p> <p>Величина <math>p_{x:t} = \frac{s(x+t)}{s(x)}</math> показывает вероятность для человека возраста <math>x</math> прожить следующие <math>t</math> лет. <math>p_{x:t} = p_x \cdot p_{x+1} \cdot p_{x+2} \cdot \dots \cdot p_{x+t-1}</math> — из свойств совместной вероятности независимых событий, которые происходят одновременно.</p> <p><math>q_{x:t} = 1 - p_{x:t}</math> — показывает вероятность для человека возраста <math>x</math> умереть на протяжении следующих <math>t</math> лет.</p> <p>Средней остаточной продолжительностью жизни называется математическое ожидание остаточной продолжительности жизни: <math>M(T(x)) = \sum_{t=0}^{\infty} t \cdot f(t) = \sum_{t=0}^{\infty} t \cdot \frac{s(x+t)}{s(x)} = \frac{1}{s(x)} \cdot \int_0^{\infty} t \cdot s(t) dt</math></p>	<p>Также в расчетах рассматривают округленную остаточную продолжительность жизни <math>K(x) = [T(x)]</math>, где <math>[\cdot]</math> — целая часть числа <math>T(x)</math>.</p> <p>Необходимость рассматривать вызвана следующими причинами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) демографическая статистика доступна только для целых возрастов;</li> <li>2) человек обычно считает свой возраст в целых годах;</li> <li>3) договоры страхования обычно заключаются на целое число лет.</li> </ol> <p>Округленная остаточная продолжительность жизни может принимать значения 0, 1, 2, и т.д., т.е. с точки зрения теории вероятностей — это дискретная случайная величина. Поэтому она может быть полностью описана вероятностями. <math>P(K(x) = k) = p_{x:k} \cdot q_{x:k+1}</math> — вероятность того, что округленная остаточная продолжительность жизни составит <math>k</math> лет, равна произведению вероятностей дожить до возраста <math>k</math> и умереть на протяжении следующего года.</p> <p>Средней округленной остаточной продолжительностью жизни называется математическое ожидание округленной остаточной продолжительности жизни <math>K(x)</math>. <math>M(X) = \sum_{k=0}^{\infty} k \cdot p_{x:k} \cdot q_{x:k+1}</math></p>	<p><b>Таблица продолжительности жизни</b></p> <p>Для расчетов страховой компании необходимы данные демографической статистики. В каждой стране сбором и обработкой таких данных занимается государство (первично населений). Кроме этого, крупные страховые компании, действующие на рынке, ведут свою статистику. Для удобства собранные показатели сводятся в таблицы продолжительности жизни (таблицы смертности).</p> <p>Простейшая таблица должна содержать два столбца: 1-й столбец — возраст, 2-й столбец — среднее количество людей <math>l_x</math> из первоначальной группы численности <math>l_0</math>, доживших до этого возраста. По смыслу функции выживания <math>s(x) = l_x / l_0</math>, т.е. вероятности <math>p_{x:t}</math> и <math>q_{x:t}</math> можно найти через <math>l_x</math>: <math>p_{x:t} = l_{x+t} / l_x</math>.</p> <p>Для удобства в таблицу можно включить следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• среднее число людей <math>dx = l_x - l_{x+1}</math> из первоначальной группы, скончавшихся в возрасте от <math>x</math> до <math>x+1</math> лет;</li> <li>• средняя остаточная продолжительность жизни.</li> </ul>
<p>Таблица продолжительности жизни, в которой для индивида известен только его возраст, называется общей. Однако очевидно, что для различных групп населения характеристики продолжительности жизни будут различными. Такие группы можно формировать по полу, по месту жительства, по состоянию здоровья, по роду деятельности. Если таблица продолжительности жизни сформирована для выбранной группы, то она называется <b>таблицей с отбором</b>. Термин «отбор» означает, что люди попадают в выбранную группу после некоего отбора (например, медицинского осмотра при оформлении документов).</p> <p>Действие отбора продолжается неограниченно долго, т.е. если человек попал в группу, то характеристики его продолжительности жизни отличаются от общих характеристик. Но при этом, чем больше времени прошло с момента отбора, тем более важную роль играет возраст человека, а моментом отбора можно пренебречь.</p> <p>Период, в течение которого необходимо учитывать время, прошедшее с момента отбора, называется <b>периодом действия отбора</b> <math>t</math>. Соответствующая таблица называется <b>таблицей с отбором ограниченного действия</b>.</p>	<p>Оставление таблиц продолжительности жизни является самостоятельной и достаточно сложной задачей. Существуют два класса методов построения таблиц. Методы, использующие данные текущего демографического учета, базируются только на анализе по возрасту числа умерших за год. При этом предполагаются справедливыми гипотезы стабильности или стационарности. Более точными являются демографические методы. Они опираются на обширную информацию, которая может включать данные переписей населения и по возрасту смертности за ряд лет.</p> <p>При использовании данных только по одному году связываются те или иные особенности конкретного года, в результате зависимости <math>dx</math> от <math>k</math> момент скатывается весьма нерегулярной. Поэтому применяются разнообразные методы сглаживания. После этого полученные зависимости усредняют за несколько последовательных лет. Например, в практике страховых компаний Великобритании обычно усредняют данные за три года, и полученные таблицы считают применимыми в течение последующего десятилетия.</p>	<p><b>ДОЛГОСРОЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b></p> <p>Общие принципы расчета нетто-премий</p> <p>Для расчетов необходимо выбрать таблицу продолжительности жизни, а также процентную ставку, под которую будут инвестированы собранные премии. Эта ставка <math>i</math> называется <b>нормой дисконта</b> (нормой доходности, ставкой дисконтирования) и выражается в процентах. Если в начальный момент времени была вложена сумма <math>S</math>, то по истечении <math>t</math> лет образуется: <math>K = S \cdot (1 + i)^t</math></p> <p>Т.е. проценты начисляются на начальную сумму и на уже начисленные проценты.</p> <p>В страховании при заключении договора известна величина <math>K</math>, т.е. будущая страховая выплата. По ней можно найти начальную сумму <math>S</math>, т.е. нетто-премию. Такой процесс называется дисконтированием: <math>S = K / (1 + i)^t = K \cdot v^t</math> где <math>v</math> называется дисконтирующим множителем (коэффициентом дисконтирования).</p>
<p>В общем случае финансовое обязательство страховщика и страхователя представляют собой случайные величины. Поэтому при расчете оценивается их среднее значение. <b>Актuariальная стоимость финансового обязательства</b> — это математическое ожидание его величины с учетом дисконтирования.</p> <p>Смена нахождения актуарной стоимости обязательства</p> <p><b>Шаг 1.</b> Записать все моменты времени, в которые предусмотрены платежи и в течение платежей.</p> <p><b>Шаг 2.</b> Привести все платежи к началу моменту времени, перемножив их на соответствующие коэффициенты дисконтирования.</p> <p><b>Шаг 3.</b> Узнать вероятность каждого платежа.</p> <p><b>Шаг 4.</b> Найти актуарную стоимость как сумму произведений приведенных к началу моменту времени платежей на их вероятности.</p> <p>В основе подсчета нетто-премии лежит принцип эквивалентности (или принцип равновесия): на момент заключения договора актуарные стоимости обязательств страхователя и страховщика должны быть равны. Т.е. приравненная обязательства страхователя и страховщика, мы получим в общем случае уравнение, из которого находится нетто-премия.</p>	<p><b>Особенности договоров страхования жизни</b></p> <p>Под страхованием жизни понимают предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплаты определенной суммы денег страхователю или названым им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного возраста.</p> <p>Согласно условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ, «страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях: — дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного возраста; — смерти застрахованного; — в случае по выплате пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному в случае, предусмотренном договором страхования (исключение действия договора страхования, достижение застрахованным определенного возраста, смерть кормильца, постоянная утрата трудоспособности, текущие выплаты (аннуитеты) в период действия договора страхования и др.)».</p>	<p>При этом, формирование резерва взносов и расчеты тарифных ставок производятся с помощью актуарных методов, на основе таблиц смертности и норм доходности по инвестициям временно свободных средств резервов по страхованию жизни.</p> <p>Таким образом, все расчеты должны производиться на основе данных демографической статистики. Также должен учитываться доход от инвестирования собранных премий. Это делается с помощью дисконтирования.</p> <p>Возможно участие страхователя в прибыли страховой компании. Компания направляет часть своей прибыли на увеличение страховых сумм. Дополнительная сумма называется бонусом и подлежит выплате только по окончании действия договора или при наступлении страхового случая. Премии по договорам с бонусами выше, чем по обычным договорам.</p>
<p>Прибыль, отчисляемая на бонусы, делится на техническую и финансовую в зависимости от источника ее получения. Техническая прибыль состоит из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прибыли от изменения показателя смертности (фактическая смертность ниже расчетной по договорам страхования на случай смерти и выше по договорам на дожитие);</li> <li>• прибыли от экономии расходов на ведение страхового дела (фактические расходы ниже надбавок, использованных при расчете нетто-премии).</li> </ul> <p>Финансовая прибыль образуется за счет инвестирования страховых фондов и рассчитывается как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• разница между процентами на инвестиции, осуществленные страховщиком, и процентной ставкой, заложенной в расчет страховой премии;</li> <li>• прибыль от прироста стоимости инвестиционных вложений страховщика, получаемая при их реализации.</li> </ul>	<p>В актуарной деятельности относительно страхования жизни используется иная терминология. Как отдельный раздел рассматриваются договоры с периодическими выплатами (пенсии, ренты, аннуитеты). В страховании жизни различают краткосрочное (на срок не более 1 года) и долгосрочное (на срок более 1 года) страхование.</p> <p>Краткосрочное страхование представляет скорее теоретический и методический интерес. В таком типе договоров не предусмотрено инвестирование собранных премий, а страховая сумма выплачивается, если клиент умирает в течение срока действия договора. В противном случае ничто не выплачивается. Такой тип страхования позволяет актуариально оценить базовые методы расчетов и затем применить их к более сложным случаям.</p> <p>Долгосрочное страхование учитывает при расчете премий доход от инвестирования. Здесь существует несколько базовых типов договоров с готовыми формулами нетто-премий. Остальные договоры либо сводятся к комбинации базовых типов, либо расчет ведется согласно соответствующим правилам актуарной математики. Это позволяет рассматривать практически любые варианты страхования жизни, предусмотренные законодательством, и без особых проблем рассчитывать нетто-премии.</p>	<p><b>Нетто-премии для основных видов долгосрочного страхования</b></p> <p>В зависимости от того, в какой момент производится страховая выплата, все договоры делятся на <b>дискретные</b> и <b>непрерывные</b>.</p> <p>Договор называется непрерывным, если страховая выплата производится в момент смерти.</p> <p>Договор называется дискретным, если страховая выплата производится в определенный после смерти годовщины заключения договора.</p> <p>Дискретный договор не отражает реальной практики страхования, но он более прост с точки зрения расчетов. Непрерывные договоры сложнее, поэтому обычно ищут способы выразить нетто-премию для него через нетто-премию аналогичного дискретного договора.</p> <p>Пусть страхователь целиком уплачивает нетто-премию в момент заключения договора. Тогда актуарная стоимость его обязательства совпадает с искомой нетто-премией. Согласно принципу эквивалентности, нетто-премия будет равна актуарной стоимости обязательств страховщика.</p>
<p>Предположим, что страховая сумма фиксирована и равна одной условной единице. Тогда, при этих условиях, нетто-премии для дискретных и непрерывных договоров страхования будут находиться по следующим формулам.</p> <p><b>1. Пожизненное страхование</b> Страховая сумма выплачивается при смерти застрахованного. <math>Ax(1) = \sum_{k=0}^{\infty} v^{k+1} \cdot p_{x:k} \cdot q_{x+k+1}</math> <math>Ax(1) = \int_0^{\infty} v^t \cdot p_{x:t} \cdot \mu_{x+t} dt</math></p> <p><b>2. Временное страхование на <math>n</math> лет</b> Страховая сумма выплачивается при смерти застрахованного, но только если она произошла в течение <math>n</math> лет после заключения договора. В противном случае ничего не выплачивается. <math>Ax(2) = \sum_{k=0}^{n-1} v^{k+1} \cdot p_{x:k} \cdot q_{x+k}</math> <math>Ax(2) = \int_0^n v^t \cdot p_{x:t} \cdot \mu_{x+t} dt</math></p>	<p><b>3. Отсроченное на <math>m</math> лет пожизненное страхование</b> Страховая сумма выплачивается при смерти застрахованного, но только если она произошла по истечении <math>m</math> лет после заключения договора. В противном случае ничего не выплачивается. <math>Ax(3) = \sum_{k=m}^{\infty} v^{k+1} \cdot p_{x:k} \cdot q_{x+k} = Ax(1) - Ax(2)</math> <math>Ax(3) = \int_m^{\infty} v^t \cdot p_{x:t} \cdot \mu_{x+t} dt = Ax(1) - Ax(2)</math></p> <p><b>4. Накопительное страхование (чистое дожитие) на <math>n</math> лет</b> Страховая сумма выплачивается, если застрахованный дожил до момента окончания действия договора. В противном случае ничего не выплачивается. Обязательство страховой компании заключается в выплате единичной суммы в момент <math>n</math>, но только если застрахованный жив. Т.е. в момент <math>t = n</math> может производиться выплата <math>v^n</math> с вероятностью <math>p_{x:n}</math>. Тогда <math>Ax(4) = v^n \cdot p_{x:n}</math></p>	<p><b>5. Смешанное страхование на <math>n</math> лет</b> Страховая сумма выплачивается либо в момент окончания действия договора (если застрахованный дожил до него), либо при смерти застрахованного (если она произошла в течение срока действия договора). Здесь выплата производится в любом случае, вопрос лишь в том, в какой момент. Обязательство страховщика можно представить как сумму обязательств по временно и накопительному страхованию на <math>n</math> лет. Тогда нетто-премию можно представить суммой соответствующих нетто-премий: <math>Ax(4) = Ax(2) + Ax(3)</math></p>

## Тема 3.4. Финансовые результаты страховой деятельности

## Тема 3.5. Страхование имущества транспортных организаций и предприятий автосервиса, транспортно-логистических центров

## Страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедиторов, особенности организации

## Общие принципы страхования и его особенности

- Под страховым отношением понимается страхование, объектом которого является не протекращающее законодательство, имущество и личность, связанное с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу за счет средств страхования.
- Страхование от несчастных случаев – типичный пример страхования от всех рисков. Указанное страхование проводится в отношении любых событий, повлекших наступление страхового случая, кроме тех, которые перечислены в перечне исключений.



## Объект страхования

- **Объемом страхования гражданской ответственности** является **имущественный интерес страхователя (застрахованного лица)**, связанный с обязанностью возместить причиненный другим лицом вред, который должен быть возмещен ответственностью как самого страхователя, так и другого лица (застрахованного лица), который должен быть установлен в договоре страхования на условиях договора страхования гражданской ответственности (застрахованного лица).
- **Классификация** зависит от субъекта возмещения и характера ущерба (в соответствии с морским и воздушным законодательством Российской Федерации) и требований к возмещению ущерба, причиняемого страховым случаем.
- **Виды страхования** зависят от характера страхового случая, причинения вреда здоровью или имуществу (пожароопасные) имущества.




## Страховая защита

- Предоставление страховой суммы при страховой защите может включать в себя:
  - оплату обоснованных средств;
  - возмещение необеспеченных и несоразмерных расходов по непредвиденным финансовым обстоятельствам при таковых страховых случаях и стечении обстоятельств в страховом случае;
  - возмещение расходов по ведению в судебном органе дел по непредвиденным страховым случаям;
  - предоставление юридической помощи, услуг адвокатов и специалистов;
  - возмещение необеспеченных и несоразмерных расходов по спонсорским и личностным;
  - оплату услуг заграничных судов.



## Лимит страхования

- **Лимиты страхования** – максимальная величина суммы, на которую можно застраховать материальное имущество, а также сумму выплаты в случае наступления страхового случая. Лимиты устанавливаются на базе статистики и статистических оттождествлений. Считается, что, исходя из статистических данных, вероятность наступления страхового случая не превышает 1%. Лимиты устанавливаются на основании статистических данных, полученных в результате анализа страховых случаев. Лимиты устанавливаются на основании статистических данных, полученных в результате анализа страховых случаев. Лимиты устанавливаются на основании статистических данных, полученных в результате анализа страховых случаев.



## Убытки страхования

- **Под убытками** при страховании ответственности понимают те отрицательные последствия, которые наступили в сфере экономических интересов потерпевшего в результате нарушения его гражданских прав.
- Выделяют два вида убытков: **прямые** и **косвенные**.

The image contains two photographs. The top photograph shows a hand holding a bouquet of dried, pressed flowers. The bottom photograph shows a hand holding a pen, poised to sign a document. A red line graph is superimposed over the bottom photograph, showing a sharp upward trend.[illegible]



13

14

15



18

1

9

9

24

1

27

1

1

1

9

9

31

3

33

## Тема 4.1. Теоретические основы формирования страховых тарифов. Страховые услуги и тарифы



13

Доля взносов по страхованию жизни составляет 0,04% в ВВП Республики Беларусь. В развитых странах этот показатель составляет 7-12%.

В Республике Беларусь страхование жизни как отрасль страхования занимает около 5%, в то время как в мировой практике около 50%.

7. На страховом рынке страны действуют 4 страховые организации, которые имеют лицензии на проведение видов страхования, относящихся к страхованию жизни: РДЦП "Стравита", ОАО "Белорусский народный страховой пенсионный фонд", УСП "Садная линия", ОАО "Пенсионное гаранти".

14

### Страховые тарифы

Страховой тариф (СТ) является величиной страховой премии от единицы суммы страхования при учёте объема по страхованию и характера страховых рисков.

15

### Принципы формирования тарифов

- обеспечение рентабельности и самоокупаемости всех операций по страхованию. Это является общим принципом образования цен на рынке, и страхование, как разновидность деятельности коммерческого типа, в этом случае не исключение. В связи с этим тарифы страхования должны быть построены таким образом, чтобы поступления платежей по страхованию могли покрывать будущие и текущие расходы страховщика (то есть обеспечивало бы образование резервов страховании), а также обеспечивало некоторый рост объема дохода на обычных расходах (прибыль страховщика).
- эквивалентность отношений сторон по страхованию. Это значит, что тариф по максимуму должен соответствовать вероятности ущерба. Этим самым будет обеспечиваться возвратность средств фонда страхования за тарифный период той общности страхователей, для которой удерживался тарифы страхования. Принцип эквивалентности находит соответствие перераспределительной сути страхования.

16

Доступность тарифов страхования для широкающего круга страхователей. Необычайно высокие ставки тарифов становятся тормозом на дороге страхового развития. Взносы страхования должны образовывать такую часть доходов страхователя, которая не будет являться обременительной для него, или же страхование может становиться невыгодным. Доступность ставок по тарифам находится в зависимости от численности страхователей и застрахованных объектов, чем выше количество страхователей и число застрахованных объектов, обычно тем ниже - до определенных границ - тариф страхования.

Стабильность величин тарифов страхования на протяжении долгого времени. Если ставки по тарифам остаются без изменений на протяжении инновации нет; у страхователя формируется уверенность в солидности страховщика. Но в практической жизни в современных условиях обеспечивать соблюдение этого принципа слишком тяжело, в связи с этим данный принцип рассматривается как идеал, к которому должны устремляться страховая организация.

17

$$T_n = \frac{K_n}{K_n} \times \frac{C_n}{C_n} \times 100,$$

где,  $T_n$  – тарифная нетто-ставка;  
 $K_n$  – количество выплат в тот или иной период;  
 $K_n$  – количество заключенных договоров за тот или иной период;  
 $C_n$  – средний размер выплат;  
 $C_n$  – средняя страховая сумма на один договор.

18

$$K_{br} = \frac{H_{br}}{100 - n - R}, \quad (7.1)$$

где  $K_{br}$  – брутто-ставка, ед.;  
 $H_{br}$  – нетто-ставка, ед.;  
 $n$  – издержки, %.

Нетто-ставка рассчитывается по следующей формуле:

$$H_{br} = H_n + H_p, \quad (7.2)$$

где  $H_n$  – основная часть нетто-ставки. Она определяется как:

$$H_n = 100 \cdot B \cdot C \cdot p, \quad (7.3)$$

где  $B$  – средняя возмездность, ед.;  
 $C$  – средняя страховая сумма, ед.;  
 $p$  – вероятность наступления страхового случая. Она рассчитывается по формуле:

$$p = (1 - (1 - p_1) \cdot (1 - p_2) \cdot \dots \cdot (1 - p_n)), \quad (7.4)$$

19

### Разница между брутто-ставкой и нетто-ставкой

Брутто-ставка (Gross rate): Полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов; сумма нетто-ставки и издержек, используемых, например, для возмещения расходов на проведение страховых операций, по созданию запозского фонда, фонда предупредительных мероприятий.

Нетто-ставка (Net rate): Чистая ставка, рассчитанная на основе вероятности наступления страхового случая, с учетом издержек, связанных с ведением дела, и других расходов, связанных с ведением дела.

20

### Нетто-ставка

$$K_n = O_n + P_n,$$

где  $K_n$  – нетто-ставка;  
 $O_n$  – основная часть нетто-ставки (включает показатели убыточности страховой суммы и вероятности появления страхового события);  
 $P_n$  – надбавка за риск.

21

### Брутто-ставка

Брутто-ставка в страховании исчисляется на основе издержек, которая имеет постоянно меняться. Вначале определяется нетто-ставка в виде индекса убыточности со 100 единиц суммы страхования, затем исчисляется размер издержек. Чтобы определить брутто-ставку, используется следующая формула:

$$B = K / (100 - R),$$

где  $B$  – брутто-ставка;  
 $K$  – нетто-ставка;  
 $R$  – размер издержек.

22

## Принципы формирования страховых тарифов

### Тарифная политика в страховании

- целенаправленная систематическая работа страховой организации по разработке, уточнению и упорядочению страховых тарифов.

Тарифная политика формируется на принципах эквивалентности, доступности, стабильности, расширения объема страховой ответственности, самоокупаемости и рентабельности страховых операций, дифференциации.

### Принцип эквивалентности

Тарифные ставки, устанавливаемые в масштабе территориальной единицы на 5-10 лет, должны максимально соответствовать (во времени и в пространстве) вероятности ущерба с тем, чтобы в этом же масштабе за указанный период обеспечить возвраты уплаченных страховых взносов в виде страховых выплат.

### Принцип доступности

Страховые взносы не должны быть обременительными для страхователя. Чрезмерно высокие тарифные ставки сдерживают развитие страхования.

### Принцип стабильности

Если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, то у страхователя укрепляется уверенность в финансовой устойчивости и надежности страховщика.

### Принцип расширения объема страховой ответственности

Чем весомее объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя (более доступными становятся тарифные ставки).

### Принцип самоокупаемости и рентабельности

Страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей покрывало расходы страховщика и обеспечивало ему определенную прибыль.

### Принцип дифференциации

Эффективный инструмент раскладки ущерба, отражающий оптимальное участие страхователя в формировании страхового фонда.

### Понятие страхового тарифа, его структура и построение

Страховой тариф (тарифная ставка) представляет собой денежную плату страхователя с единицы страховой суммы или с объекта страхования, или процентную ставку от совокупной страховой суммы.

Цена страховой услуги колеблется под влиянием спроса и предложения.

**Нижняя граница цены** определяется равенством между поступлением платежей от страхователей и выплатами страхового возмещения и страховых сумм по договорам платосодержащей страховой организации. При таком уровне цены страховая организация не получает прибыли и страхование таких рисков себя не оправдывает.

**Верхняя граница** определяется размером спроса на услугу и величиной банковского % по вкладам.

### Влияние банковского %

- возможно, что ссуда, взятая в банке, или накопление в нем денег для самофинансирования могут быть выгоднее страхования.
- временно свободные страховые резервы могут и должны использоваться в коммерческих целях, т.е. приносить инвестиционный доход.

### Роль тарифов состоит в следующем:

- С помощью тарифной ставки исчисляется страховой взнос;
- Страховой тариф является основой формирования страхового фонда;
- Правильно рассчитанные тарифы обеспечивают рентабельное ведение страховой деятельности.



## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

1. Методологические основы классификации страхования и формы ее проведения.
2. Страхование имущества и ее характеристика.
3. Жизненный цикл предприятия и выбор инструментов снижения экономических рисков.
4. Методы и инструменты количественного и качественного анализа экономических рисков предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
5. Финансовые инструменты снижения риска предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров и их деятельности с финансовыми организациями.
6. Управление рисками небанковских кредитно-финансовых организаций.
7. Организация наземной доставки контейнеров и таможенное оформление.
8. Организационно-правовые и экономические основы рынка деятельности страховщиков.
9. Страховой маркетинг и управление рисками маркетинговой политики предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
10. Страхование имущества транспортных организаций и предприятий автосервиса, транспортно-логистических центров.
11. Страховые услуги и тарифы страховой организации.
12. Финансово-экономические основы страхования. Доходы, расходы и прибыль страховщика.
13. Платежеспособность страховых компаний в современных условиях развития национальной экономики.
14. Инвестиционная деятельность страховых организаций.
15. Хеджирование финансовых рисков предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
16. Страхование и перестрахование рисков предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ**

1. Вероятностные, экспертные методы анализа и оценки риска предприятий транспорта и автосервиса.
2. Виды деятельности страховой организации и цели ее работы в рыночных условиях.
3. Виды и методы страхования и перестрахования на предприятиях транспорта и автосервиса.
4. Виды имущественного страхования и их характерные особенности.
5. Дать характеристику особенностям современного страхования.
6. Детальная характеристика блок-схемы процесса управления рисками предприятий транспорта и автосервиса.
7. Добровольная форма страхования, ее особенности.
8. Значение франшизы в страховой деятельности и ее особенности.
9. Качественный анализ рассмотрения основных подходов выявления риска на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
10. Классификация различных условий принятия управленческих решений на предприятиях транспорта и автосервиса.
11. Количественный анализ выявления риска и описание приемов количественной их оценки на предприятиях транспорта и автосервиса.
12. Критерии платежеспособности страховой организации.
13. Международная классификация страхования и модели страховых групп.
14. Метод аналогов, построения дерева решений анализа и оценки риска предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
15. Методы анализа и оценки риска предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
16. Назначение актуарных расчетов и виды страховых премий.
17. Налогообложение страховой деятельности Республики Беларусь.
18. Обязательная форма страхования, ее особенности.
19. Определить роль актуарных расчетов в личном страховании.
20. Основные виды имущественного страхования зарубежных стран.
21. Основные источники формирования страхового фонда.
22. Основные подходы обеспечения платежеспособности страховой компании.
23. Основные принципы дифференциации тарифных ставок.
24. Основные принципы классификации страхования.

25. Основные проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
26. Основные термины и понятия страхования.
27. Особенности процесса заключения договора, и его содержания.
28. Охарактеризовать субъекты и объекты страховых отношений.
29. Оценка имущества при страховании.
30. Права и обязанности сторон страхования рисков на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
31. Привести существующие программы добровольного страхования и раскрыть их содержание.
32. Приемы снижения риска и минимизации потерь предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
33. Принципы и функции управления рисками предприятий транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
34. Приоритетные направления инвестирования временно свободных средств страховыми организациями.
35. Проведение аудита страховой организации в рыночных условиях ее деятельности.
36. Провести сравнение добровольного страхования в зарубежных странах.
37. Пропорциональное страхование и система страхования по первому риску.
38. Разработка программы управления рисками на предприятиях транспорта и автосервиса, транспортно-логистических центров.
39. Разъяснить принципы формирования страховых тарифов.
40. Раскрыть особенности договора страхования жизни.
41. Раскрыть особенности работы страховой организации в личном страховании.
42. Расчет суммы страховой премии имущественного страхования.
43. Роль государственного регулирования на современном этапе развития национальной экономики.
44. Системы построения рейтинга страховщиков.
45. Собственные и привлеченные средства страховой организации.
46. Сопоставить инвестиционные политики зарубежных и отечественных страховых организаций.
47. Состав и структура доходов и расходов страховой компании.
48. Сравнить и сопоставить обязательное страхование зарубежных стран.
49. Стратегии и методы управления рисками предприятий транспорта.