Министерство образования науки РФ

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Всероссийский заочный финансово – экономический институт

Филиал в г. Туле

**Контрольная работа**

По дисциплине:

«Страхование»

Вариант 10

Выполнил:

студент 4 курса

Факультет: Учетно – статистический

Специальность: БУ, А и А

Группа: дневная

ФИО:

№ личного дела:

Проверил: Сухарева Т.В.

г. Тула, 2008 г.

**План**

1. Вопрос…………………………………………………3
2. Тесты…………………………………………………13
3. Задача………………………………………………..15
4. Список используемой литературы……………......16

**Вопрос**

**Понятие «риск»**

Понятие *«риск»* означает опасность неблагоприятного исхода ожи­даемого явления. Всякий конкретный риск (например, риск пожара, наводнения, землетрясения) представляет собой возможность наступ­ления определенного события (например, возгорания застрахованного объекта). Точное измерение риска возможно математическим путем с применением теории вероятностей и закона больших чисел. По своей сущности риск является событием с отрицательными, невыгодными экономическими последствиями, которые, возможно, наступят в бу­дущем в какой-то момент в неизвестных размерах.

Риск увеличивается, если:

• проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;

• поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту организации (что актуально для наших страховых орга­низаций, имеющих еще незначительную историю работы в рыночных условиях);

• руководство организации не в состоянии принять необходи­мые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения нормальной и/или дополнительной прибыли);

• существующий порядок деятельности организаций или несо­вершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Факторы риска и необходимость покрытия ущерба в результате их проявления вызывают потребность в страховании. Риск выражает­ся вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потеря прибыли и возникновение убытков вследствие неплатежей за поставленную продукцию (услуги), сокращение ресурсной базы и т.д.

В то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получения высокой прибыли. Поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска и из не­скольких вариантов альтернативных решений всегда выбирает тот, при котором уровень риска минимален. С другой стороны, необхо­димо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

В развитии понятия «риск» выделяются три ступени:

1) риск определяется как вероятностное распределение результа­товхозяйственной деятельности субъекта;

2) риск определяется как отклонение фактических результатов от *плановых* ожиданий; особенность данного подхода состоит в том, что в нем игнорируется характер отклонений, которые могут оце­ниваться субъектом как положительно, так и отрицательно;

3) риск определяется как распределение вероятностей неблаго­приятныхрезультатов;данное представление о риске сводится к вероятностному распределению ущербов.

**Методы оценки риска**

Риск — величина непостоянная. Его изменение обусловлено многими факторами. Страховое общество должно постоянно сле­дить за развитием риска: вести соответствующий статистический учет, анализ и обработку собранной информации. Исходя из полу­ченной информации о возможном развитии риска, страховщик де­лает его оценку, которая заключается в анализе всех рисковых об­стоятельств, характеризующих параметры риска. По результатам оценки принимаются решения: к какой рисковой группе следует отнести тот или иной объект, какая тарифная ставка наилучшим образом соответствует данному риску.

Средняя величина рисковых обстоятельств называется *средней рисковой группой,* которая используется в качестве меры сравнения. Оценка объекта страхования нужна для:

• установления страховой суммы, которая определяет меру обя­зательств со стороны страховщика;

• установления величины страхового вознаграждения, которая определяется степенью возможного ущерба;

• оценки возможности или невозможности страхования данного риска.

Для оценки риска в страховой практике применяют различные методы.

1. *Метод индивидуальных оценок* — применяется только в отно­шении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска. Страховщик делает произвольную оценку на основе своего профессионального опыта и субъективного взгляда.

2. *Метод средних величин* — для него характерно подразделение отдельных рисковых групп на подгруппы. Тем самым создается ана­литическая база для определения размера риска по признакам (на­пример, балансовая стоимость объекта страхования, суммарные производственные мощности, вид производственного цикла).

3. *Метод процентов* — представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе, зависящих от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового типа. Используемые скидки и надбавки выража­ются в процентах (иногда в промилле) от среднего рискового типа.

Одной из наиболее трудных задач для страховщика является поддержание соответствия тарифной политики прогнозируемым

тенденциям в развитии риска. Общий прогноз может быть сведен к направлениям, соответствующим рисковым обстоятельствам, свя­занным со следующими условиями:

• освоением новых видов технологического сырья, заменой ме­таллов полимерными материалами;

• новыми производственными условиями в промышленности;

• внедрением автоматизированных систем управления техноло­гическим циклом, роботизированных комплексов, промыш­ленных роботов и т.д.;

• изменениями в технологии промышленного и гражданского строительства (освоение сборных модульных конструкций вы­сотного блочного и крупнопанельного домостроения и т.д.);

• внедрением новых транспортных систем, обладающих высо­кой пропускной и проводной способностью на сухопутных, водных и воздушных путях сообщения.

Для оценки развития риска в данной страховой совокупности особенно важно располагать достоверной информацией. Непра­вильная организация статистики риска ведет к неточностям и ошибкам в оценках. Только достаточно большая группа объектов, за которой велось длительное наблюдение, позволяет с высокой степенью достоверности констатировать вероятность ущерба.

**Классификация рисков**

При оценке выделяют следующие основные виды рисков: кото­рые возможно и невозможно застраховать, благоприятные и небла­гоприятные риски.

Страховымявляется риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количествен­ных размеров ущерба. Условиями страховых рисков являются:

• риск должен быть возмещен;

• риск должен носить случайный характер и соотноситься с массой однородных объектов;

• наступление страхового случая не должно быть связано с во­леизъявлением страхователя или иного заинтересованного ли­ца, т.е. нельзя принимать на страхование риски, которые свя­заны с умыслом страхователя (спекулятивныериски);

• факт наступления страхового случая неизвестен во времени и пространстве;

• страховое событие не должно иметь размеров катастрофиче­ского бедствия, т.е. не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности;

• последствия риска необходимо объективно измерить и оце­нить.

В зависимости от источника опасности выделяют риски связан­ные с:

• проявлением стихийных сил природы (землетрясения, наводне­ния, сели, цунами и др.;

• целенаправленным воздействием человекав процессе присвое­ния материальных благ (кражи, ограбления, акты вандализма и другие противоправные действия).

По объему ответственности страховщикариски делят на инди­видуальные,универсальные и специфические*.* Например, индивидуаль­ный риск отражен в договоре страхования шедевра живописи на; время его перевозки и экспозиции на случай актов вандализма. Универсальный риск включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования! (кража). Особую группу составляют специфические риски: ано­мальные и катастрофические.

К аномальным рискамотносятся те, величина которых не позво­ляет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности.

Катастрофические рискисоставляют значительную группу, ко­торая охватывает большое число застрахованных объектов или стра­хователей, причиняя при этом значительный ущерб в особо крупных размерах. Эти риски связаны с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в про­цессе присвоения материальных благ (например, аварии на АЭС).

Источниками возникновения таких рисков являются:

• хозяйственная деятельность;

• личность физического или юридического лица;

• недостаток информации о состоянии внешний среды (напри­мер, недостаток информации о налогообложении в России или в стране зарубежного партнера служит источником потерь в результате взыскания штрафных санкций с фирмы со сто­роны государственных налоговых органов; недостаток инфор­мации о конкурентах также может быть источником потерь для предпринимателя).

Риск, связанный с личностью предпринимателя, определяется тем, что не все предприниматели обладают достаточными знаниями в области предпринимательства, навыками и опытом ведения пред­принимательской деятельности, имеют разную осведомленность о требованиях к уровню рискованности отдельных сделок.

Следует выделить еще две большие группы рисков: статистиче­ские (простые) и динамические (спекулятивные).

Особенность статистических рисковзаключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Эти риски могут далее подразделяться на следующие группы:

• вероятные потери в результате негативного действия на акти­вы фирмы стихийных бедствий (огня, воды, землетрясений, ураганов и т.п.);

• вероятные потери в результате преступных действий;

• вероятные потери вследствие принятия неблагоприятного для компании законодательства (потери связаны с прямым изъя­тием собственности либо с невозможностью взыскать возме­щение с виновника из-за несовершенства законодательства);

• вероятные потери в результате угрозы собственности третьих лиц, что приводит к вынужденному прекращению деятельно­сти основного поставщика или потребителя;

• потери вследствие смерти или недееспособности ключевых работников компании либо ее основного собственника (что связано с трудностью подбора квалифицированных кадров, а также с проблемами передачи прав собственности).

Что касается динамического риска*,* то он несет в себе либо поте­ри, либо прибыль для компании. Поэтому его можно назвать спеку­лятивным.Кроме того, динамические риски, ведущие к убыткам для отдельной фирмы, могут одновременно принести выигрыш для общества в целом. Поэтому динамические риски являются трудны­ми для управления.

В общей классификации рисков принято различать экологиче­ские, транспортные, технические, риски гражданской и профессио­нальной ответственности, политические, специальные и военные риски.

Экологические рискисвязаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ. Такие риски обычно не включают­ся в объем ответственности страховщика. Вместе с тем определен­ные страховые интересы, обусловленные экологическими рисками, привели к созданию самостоятельного вида страхования, отвечаю­щего этим интересам.

Риски гражданской ответственности связаны с законными пре­тензиями физических и юридических лиц по поводу причинения вреда, вызванного, например, источником повышенной опасности.

Риски профессиональной ответственности связаны с недоста­точностью профессионализма бухгалтера, аудитора, оценщика, врача, с их халатностью при выполнении функциональных обязанно­стей, в ряде случаев с мошенничеством.

К источникам повышенной опасности относятся автомобиль­ный транспорт, лифты, подъемные механизмы, краны, нефтехрани­лища, ряд химических производств и др. Физическое или юридиче­ское лицо, обладающее таким источником повышенной опасности, может застраховать свою гражданскую ответственность перед треть­ими лицами, т.е. переложить обязанность возмещения имуществен­ного вреда третьим лицам на страховщика.

Политические (репрессивные) рискисвязаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с меро­приятиями или акциями правительств иностранных государств в отношении данного суверенного государства или граждан этого су­веренного государства. Через систему оговорок или особых условий договора страхования политические риски могут быть включены в объем ответственности страховщика.

Специальные рискиподразумевают страхование перевозок особо ценных грузов, например благородных металлов, драгоценных кам­ней, произведений искусства, денежной наличности. Содержание специальных рисков оговаривается в особых условиях договора страхования и может быть включено в объем ответственности стра­ховщика.

**Управление рисками**

Управление рисками, или риск-менеджмент, имеет целью ак­тивный контроль со стороны предпринимателя за рисками, угро­жающими его предприятию, чтобы свести к минимуму возможные потери. Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

• идентификация риска;

• измерение риска;

• контроль риска.

*Идентификация риска* заключается в систематическом выявле­нии и изучении рисков, которые характерны для данного вида дея­тельности. При этом определяются:

• опасности, представляющие угрозу;

• ресурсы предприятия, которые могут пострадать:

• факторы, влияющие на вероятность реализации риска;

• ущербы, в которых выражается воздействие риска на ресурсы.

*Измерение риска* сводится к определению степени его вероятно­сти и размеров потенциального ущерба. На предприятиях, относя­щихся к разряду опасных производств, используются специальные методы оценки риска, основанные на разработке сценариев воз­никновения крупных аварий. В более простых случаях менеджер предприятия проводит вероятностную оценку рисков и ранжирует ущербы по степени их вероятности и серьезности. Такой анализ позволяет разделить риски на три группы:

• часто встречающиеся ущербы, небольшие по размерам, не представляющие серьезной угрозы для предприятия;

• ущербы менее частые, но более серьезные по размерам, на­ступление которых может вызвать серьезные финансовые трудности;

• катастрофические ущербы, отличающиеся малой вероятно­стью, но способные поставить под угрозу само существование предприятия.

Оценка рисков позволяет далее решать вопрос о формах кон­троля над ними.

*Контроль риска* выступает в двух формах: физический и финан­совый.

*Физический контроль* означает использование различных спосо­бов, позволяющих снизить либо вероятность наступления ущерба, либо его размер. Использование мер физического контроля связано с определенными затратами (закупка оборудования, оплата труда). Правило таково: издержки по предотвращению риска и сокраще­нию потерь не должны превышать возможных размеров ущерба.

*Финансовый контроль* риска заключается в поиске источников компенсации возможных ущербов в денежной форме Финансиро­вание риска может осуществляться через самострахование и страхо­вание. Самострахование рассматривается либо как альтернатива к заключению договора страхования, либо как дополнение к нему. Собственные возможности компенсаций ущерба на предприятии таковы:

• включение стоимости мелких ущербов в цену продукции и услуг;

• получение необходимых средств за счет продажи части активов;

• создание специального резервного фонда на предприятии,

• получение ссуды на покрытие ущерба.

Возможности самострахования ограничены, так как в случае крупных или неоднократных ущербов собственных источников фи­нансирования не хватит для их компенсации. Специфической фор­мой самострахования, используемой крупными промышленными организациями, является учреждение собственных ор­ганизаций для страхования своих рисков.

Решение о передаче риска на страхование реализуется на основе сопоставления вероятной величины ущерба и издержек по предот­вращению риска. Когда возможный ущерб превосходит собствен­ные возможности предприятия по противостоянию рискам, целесо­образно заключить договор страхования. Наиболее выгодными яв­ляются варианты, предполагающие определенную меру собствен­ного участия в возмещении ущерба, позволяющего снизить размер страховой премии и передать на страхование самые опасные риски.

Практика выработала четыре метода управления риском: уп­разднение, предотвращение потерь и контроль, страхование, по­глощение.

*Упразднение.* Данный метод заключается в попытке упразднения риска. Для фирмы это означает, что, выпуская продукцию, надо тщательно продумать, как сделать ее применение безопасным. Это эффективный способ управления риском, но упразднение риска упраздняет и прибыль.

*Предотвращение потерь и контроль.* Предотвратить потери озна­чает уберечь себя от случайностей. Контролировать их — значит ограничить размер потерь в случае, если будет убыток.

*Страхование.* С позиций управления риском страхование означает процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вкладывает средства в органи­зацию, члены которой в случае потерь получат компенсацию. Глав­ная идея состоит в распределении потерь среди большой группы физических и юридических лиц (страховой совокупности), подвер­гающихся однотипному риску.

*Поглощение.* Содержание этого метода состоит в поглощении, т.е. признании ущерба риска без распределения его посредством страхования. Управленческое решение о поглощении может быть принято по двум причинам. Во-первых, есть случаи, когда не могут быть использованы другие методы управления риском. Зачастую вероятность такого риска достаточно мала (например, падение ме­теорита). Во-вторых, поглощение достигается самострахованием.

Управление риском необходимо на стадии определения возможных страховых услуг при установлении договорных отношений между страховщиком и страхователем. Оно направлено на преду­преждение и минимизацию ущерба, обеспечение соответствия ве­роятности риска и размера страховых тарифов, создание фондов для гарантированного полного возмещения ущерба.

**Тест 10.1**

**10.1.1. Влияет ли на базовую ставку страхового тарифа при обяза­тельном страховании гражданской ответственности владельцев транс­портных средств тип транспортного средства?**

А. Да.

Б. Нет.

**Ответ: А.**

**10.1.2. Назовите основные признаки страхования:**

A. Адекватность.

Б. Эквивалентность.

B. Возмещение ущерба.

Г. Страхуемость риска.

Д. Надежность страховой компании.

Е. Наличие страхового интереса.

**Ответ: В, Г, Е.**

**10.1.3. Назовите основные принципы тарифной политики страхов­щика:**

A. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхова­телей.

Б. Возможность определения страхового возмещения.

B. Стабильность страховых тарифов.

Г. Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых опе­раций.

Д. Определение финансовой устойчивости страховщика.

**Ответ: А, Г.**

**Тест 10.2**

**10.2.1. Ответственность страховщика по возмещению ущерба насту­пает после**

A. Происшедшего страхового случая.

Б. Уплаты страхового взноса страхователем.

B. Выдачи страхового полиса.

Г. Оценки ущерба.

**Ответ: В.**

**10.2.2. Какие расходы относятся к расходам по ведению страховых операций?**

A. Расходы на превентивные мероприятия.

Б. Аквизиционные расходы.

B. Выплаты по возмещению ущерба.

Г. Ликвидационные расходы.

Д. Инкасационные расходы.

Е. Административно-хозяйственные расходы.

**Ответ: Б, Г, Д, Е.**

**10.2.3. В чем состоит социально-экономическое значение страхова­ния жизни?**

A. Защита от рисков, угрожающих жизни, здоровью, работоспособ­ности.

Б. Поддержание материального благосостояния страхователей.

B. Пополнение доходной части бюджета.

Г. Дополнительные источники инвестирования.

Д. Улучшение социальной и политической стабильности в государ­стве.

**Ответ: А.**

**Задача**

Хозяйственный субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год. По договору страхования предусмотрена условная франшиза свободная от 1 %. Фактический ущерб страхователя составил 6000 рублей. Рассчитать как будет распределяться ущерб между страхователем и страховщиком. Страховая сумма 1 200 000 рублей.

Решение:

Франшиза условная – 12 000 рублей

Ущерб – 6000 рублей

В (выплата) – 0 рублей

Ответ: Страховщик освобождается от выплаты, так как франшиза больше чем ущерб.

**Список используемой литературы**

1. Архипов А.П., Гомелия В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс/ учебник / под редакцией Е.В. Коломина.- М.: Финансы и статистика, 2007 г.-416 с.
2. Авхледиани Ю.Т. Имущественное страхование: учебное пособие для вузов/ под редакцией С.Л. Ефимова, 2-е издание, переработанное и дополненное. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002 г.-286 с.
3. Гвозденко А.А. Страхование: учебник.- М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006 г.-464 с.
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: учебное пособие.- М.: Финансы и статистика, 2008 г.-352 с.: ил.
5. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям « Финансы и кредит», « Бухгалтерский учет, анализ и аудит» /Н.Н.Никулина, С.В. Березина, 2-е издание, переработанное и дополненное.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 г.-511 с.
6. Никитенков Л.К., Осипов В.И.. Имущественное страхование: учебно-практическое пособие /под редакцией профессора Л.К. Никитенкова.- М.: «Экзамен», 2002 г.-288 с.
7. Сербиновский Б.Ю., Гарькулина В.Н.Страховое дело: учебное пособие для вузов. Серия «Учебники, учебные пособия». -Ростов на Дону: «Феникс», 2000 г.-384 с.
8. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие.-М.: ИНФРА, 2008 г.-312 с.-(Высшее образование).