

### ***3. Термины, связанные с формированием страхового фонда***

**Страховой фонд** представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

Страховой фонд страховщика создается за счет большого числа его участников, выступающих в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем обособленно. При этом убыток одного страхователя распределяется между всеми участниками создания страхового фонда, что приводит к большой маневренности страхового фонда и ускорению оборачиваемости страховых резервов. Страховой фонд является обязательным элементом общественного воспроизводства, его создание обусловлено страховыми интересами.

**Страховой взнос (страховая премия)** — плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Это цена страховой услуги, денежная сумма, при уплате которой страховщик принимает риск на страхование. Размер страхового взноса по договору страхования зависит от объекта страхования, страховой суммы, объема страховой ответственности, степени риска, срока страхования и других факторов, влияющих на определение размера денежных обязательств страховщика по договору страхования.

По форме уплаты страховой взнос подразделяется на **единовременный** и **текущий**. Единовременный взнос представляет собой взнос, который страхователь уплачивает страховщику сразу за весь период страхования, его сумма определяется к моменту заключения договора страхования. Текущий взнос — это часть от общих обязательств страхователя по отношению к страховщику. Сумма текущих взносов по данному виду страхования всегда будет больше единовременного взноса.

**Страховая оценка** — определение страховой стоимости объекта

страхования в процессе составления договора. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования, также называется страховой оценкой. При расчете размера страховой оценки существенную роль играют категория страхователя, вид застрахованного имущества, условия страхования, установленные законом или правилами страхования.

Страховая оценка в имущественном страховании служит исходным показателем для всех последующих расчетов — определения страховой суммы, страхового взноса, страхового возмещения. Страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки или ее части.

В качестве основы для определения страховой оценки обычно берется балансовая стоимость имущества с учетом износа. Поэтому при полной гибели данного имущества размер страховой оценки совпадает с суммой ущерба и страхового возмещения, так как это имущество по условиям страхования застраховано в сумме полной балансовой стоимости, а возмещение равно нанесенному ущербу.

**Страховые резервы** — резервы, образуемые страховыми компаниями из полученных страховых взносов, необходимые для предстоящих страховых выплат по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности; резервы, формируемые страховщиками для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств. Страховщики также вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, при утрате или повреждении застрахованного имущества. Страховые резервы рассчитываются при проведении каждого вида страхования, их размер определяется в результате тщательного анализа операций страховщика. При наличии квалифицированных специалистов такой расчет достаточно надежен и позволяет страховым компаниям обезопасить себя от возможного банкротства.

**Страховой тариф** — ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, на основании которой рассчитывается

страховая премия. Страховой тариф (брутто-ставка) состоит из нетто-ставки, предназначенной для формирования страхового фонда, из которого производятся страховые выплаты, и нагрузки для покрытия расходов страховщика по проведению страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются законом, страховые тарифы по добровольным видам страхования рассчитываются страховщиком самостоятельно по каждому виду и варианту страхования. Величина страхового тарифа зависит от объема страховой ответственности страховщика: перечня рисков, на случай наступления которых проводится страхование, и установленного размера страховых выплат по каждому из них. При правильно рассчитанных страховых тарифах обеспечиваются необходимая финансовая устойчивость страховых операций и возможность страховщика выполнять принятые на себя обязательства перед страхователями.

**Страховой портфель** — фактическое число договоров страхования на определенный момент времени у страховщика или совокупность страховых рисков, принятых страховщиком за определенный период.