

Страхование



Оглавление

- *Экономическая сущность страхования и его функции. Основные понятия в страховом деле.*
- *Классификация видов страхования. Формы страхования и их особенности. Страховые резервы.*
- *Состояние страхового рынка в России.*

Экономическая сущность страхования и его функции. Основные понятия в страховом деле.

Страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков, в соответствии с Федеральным законом «**Об организации страхового дела в Российской Федерации**» от 27 ноября 1992 г. №4015-1-ФЗ.(с изменениями от 08,03, 2015 года)



Страховые (резервные) фонды могут создаваться тремя методами: централизованным, децентрализованным и страховым.

Страховые (резервные) фонды

Нестраховой метод

Страховой метод

Централизованные резервы

- Создаются за счет средств бюджетов всех уровней.
- Используются для оказания помощи и возмещения ущерба в результате ЧС.

Децентрализованные страховое (резервные) фонды

- Создаются экономическими субъектами, их объединениями, министерствами и ведомствами, в сущности, методом самострахования.
- Создание обусловлено необходимостью покрытия части ущерба при наступлении чрезвычайных ситуаций.



Страхование предполагает:

**создание резервного фонда с участием большого количества лиц
(участников страхования)**



**управление страховым резервным фондом осуществляет
специально выделенное для этого лицо**



**средства фонда используются исключительно для компенсации
убытков участникам страхования, пострадавшим при наступлении
строго установленных событий**

Основополагающие принципы, которые лежат в основе формирования и использования страхового фонда:

- **Принцип учета психологического фактора.**
- **Принцип объединения экономического риска** (объединение рисков участников страхования при передаче ответственности по несению риска в страховую организацию).
- **Принцип солидарности, раскладка ущерба** (получение финансового возмещение за произошедший страховой случай, размер которого превышает страховой взнос и складывается из страховых взносов всех участников страхования).
- **Принцип финансовой эквивалентности** (все денежные средства, которые за определенный период собраны со всех участников страхования и предназначены для возмещения ущерба, должны быть возвращены в виде страховых выплат за такой же период).

Две основные задачи страхования:



возмещение ущерба

Покрытие убытков физическим и юридическим лицам, пострадавшим при возникновении неблагоприятных событий различного рода



сбережение

Создание человеком капитала для осуществления намеченной им цели



Функции страхования можно рассматривать с позиций трех уровней: физических лиц, юридических лиц и общественного производства

Функции страхования

На уровне физического лица

Рисковая – покрытие риска (возмещение ущерба)

Накопительная – покрытие риска и накопление денежных средств по долгосрочным договорам страховой жизни.

На уровне юридического лица

Рисковая – покрытие риска (возмещение ущерба)

Предупредительная – проведение мероприятий, направленных на снижение вероятности и размера возможного ущерба

Стимулирование НТП

На уровне общественного производства

Снижение потребности отдельного человека в финансовых гарантиях государства

Освобождение государства от дополнительных расходов, связанных с реализацией ущерба

Обеспечение непрерывности общественного производства

Защита интересов пострадавших в системе отношений гражданской ответственности

Федеральная служба страхового надзора (ФССН) – федеральный орган исполнительной власти, который осуществляет финансовый страховой контроль и надзор за правильным проведением страховых операций.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой организацией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытка при наступлении страхового случая.

Страховщик - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и принимающее на себя обязательство по договору выплатить компенсацию страхователю или третьему лицу, в чью пользу заключен договор, в случае наступления страхового события.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, которое назначается страхователем для получения страховых выплат по договорам страхования.

Объект страхования имеет разные значения в разных отраслях страхования

в личном (жизнь, здоровье, трудоспособность людей)

в имущественном (здания и сооружения, транспорт)

Страховой риск

конкретный объект страхования (здание, автомобиль)

возможность наступления страхового случая

вероятность наступления этой возможности

Страховая ответственность - обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховое обеспечение при наступлении страховых событий, предусмотренных в договоре страхования.

Страховой случай - свершившееся событие, предусмотренное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб по имущественным видам страхования и личным или выплатить сумму, предусмотренную в договоре страхования жизни.

Договор страхования - юридический документ, по которому страховщик обязуется за определенную плату при наступлении предусмотренных в договоре страхования событий возместить страхователю или иному лицу убытки или выплатить оговоренную в контракте сумму по видам страхования жизни.

Страховая оценка - в имущественном страховании - стоимость имущества, определяемая (определенная) для целей страхования.

Страховая сумма - размер максимальной ответственности страховщика по договору при наступлении страхового случая, при этом не допускается ее превышение над страховой стоимостью.

Страховая премия - цена страховой услуги или сумма, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в соответствии с законом при обязательном страховании или по условиям договора при добровольном страховании.

Страховой тариф - процентная ставка от совокупной страховой суммы или выраженная в денежном измерении плата с единицы страховой суммы.



Классификация видов страхования. Формы страхования и их особенности. Страховые резервы.

В основу классификации страхования положены два критерия: различия в организации и объектах страхования. Исходя из объектов страхования различают три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности



Страхование может осуществляться в двух основных формах: обязательной и добровольной.

Обязательное страхование выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда (законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, нормирование страхового возмещения).

Добровольное страхование - гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон - страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования. Эта форма страхования не носит принудительного характера и предоставляет возможность выбора услуг на страховом рынке.

Формы страхования

Обязательное
страхование

Добровольное
страхование

Обязательное
страхование

Обязательное государственное
страхование

Обязательное общее
государственное страхование

Обязательное государственное
профессиональное страхование



КАСКО



Страховые резервы страховой организации.

Основной функцией страховой организации является выполнение страховых обязательств, которую она реализует посредством страховых резервов. Страховые резервы представляют собой фонд, образуемый страховой организацией за счет полученных страховых взносов и предназначенных для выполнения своих страховых обязательств.

Страховые резервы

Обязательные

- страховая премия не может быть полностью отнесена в доход страховой организации, так как часть ее резервируется для предстоящих выплат. Этот страховой резерв предназначен для осуществления выплат при наступлении страховых случаев.

- резервы убытков формируются для предстоящих страховых выплат, когда страховой организации известно о наступлении страхового случая и о том, что страховые выплаты должны быть

Дополнительные

формируются страховой организацией для дополнительного распределения риска во времени. Он может создаваться в форме стабилизационного резерва, резерва катастроф, резерва колебаний убыточности и других резервов.

Состояние страхового рынка в России.

Страховой рынок является особой системой организации страховых отношений, при которых происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируется предложение и спрос на них. На страховом рынке происходит формирование и использование страхового фонда для покрытия возникающего ущерба и при этом обеспечиваются коммерческие интересы страховых организаций.

Субъекты страхового рынка в процессе своей работы на территории Российской Федерации сталкиваются с серьезными **проблемами**, которые негативно влияют на развитие страхования.

Основополагающие моменты:

- ➔ 1 - существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;
- ➔ 2 - отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- ➔ 3 - отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг
- ➔ 4 - информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций и др.

Страхование в целом отражает уровень развития экономики, но в еще большей степени оно отражает уровень доходов населения. Чем он выше, тем больше людей думают о своем будущем и пытаются застраховать свои риски.

→ 2014 год стал еще одним тяжелым годом для российского страхового рынка как с точки зрения динамики премий (темпы прироста взносов замедлились до 10-11%), так и точки зрения рентабельности. В данный момент на рынке происходит развилка между углублением кризиса и возобновлением активного роста. Оптимистический сценарий возможен при условии стимулирования страхования имущества граждан, повышения тарифов ОСАГО и развития страхования жизни. Доживут до этого момента не все: высокие страховые риски в автостраховании, рост кредитных рисков со стороны банковской системы и ужесточение контроля качества активов – все это может привести к волне банкротств и отзывов лицензий.

→ **Темпы прироста страхового рынка в 2014 году хотя и снизились, но все же выше уровня инфляции.** По данным «Эксперт РА», в 2014 году суммарная величина взносов достигла 1 трлн рублей (915 млрд. рублей в 2013 году), увеличившись по сравнению с 2013 годом на 10-11%. В 2015 году темпы прироста взносов превысят 20% при условии повышения тарифов ОСАГО, стимулирования страхования имущества граждан и развития страхования жизни. Пессимистический сценарий развития рынка предполагает отсутствие этих изменений. В таком случае темп прироста взносов в 2015 году составит 5-7%.

Каждой страховой компании независимое рейтинговое агентство присваивает определенный уровень надежности (класс).

Класс А ++. Высокий уровень надежности с позитивными перспективами.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств.

В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам даже в условиях существенных не благоприятных изменений макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей.

Класс А +. Высокий уровень надежности со стабильными перспективами.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств.

В среднесрочной перспективе высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам возможна в условиях стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей.

Класс А. Высокий уровень надежности.

В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств.

В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных страховых выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей.

Стратегические задачи в развитии рынка страхования, которые предполагается решить:

1. повышение уровня защищенности организаций и граждан от различных групп рисков, повышение качества и расширение спектра предлагаемых страховых услуг

3. создание структурных основ для развития добровольного страхования

2. привлечение в российскую экономику значительных инвестиционных ресурсов

4. создание системы правовых основ страховой защиты имущественных интересов населения, организаций и государства, соблюдение прав и гарантий имущественной безопасности отдельной личности и сферы предпринимательства.