

Тема 1: Экономическая сущность страхования и его место в рыночной экономике

Страхование—
система экономических (финансовых) отношений,
складывающихся в связи с формированием,
распределением и использованием денежных
фондов с целью возмещения потенциального
ущерба.

Участники страхования:

- 1) страхователь (клиент) – физ/юр. лицо, которое вступает в гражданско-правовые отношения страхования и имеет экономический интерес в снижении тяжести ущерба, который может наступить.
- 2) страховщик – юр. лицо, которое вступает в гражданско-правовые отношения страхования и имеет экономический интерес во взятие на себя риска за плату будучи профессиональным участником финансового рынка.

- I) дофинансовый
- II) финансовый

Условно историю развития страхования можно разделить на два этапа:

Дофинансовый:

- Страхование выполняло подчиненные функции по отношению к другим экономическим категориям (к торговле).
Например:
 1. участники караванов несли солидарную ответственность за происшествия, которые могли с ними случиться в пути.
 2. Страхование жизни в Древней Римской армии (если в военном подразделении умирал воин (не в ходе войны), то остальные солдаты «скидывались» вдове погибшего.

Финансовая стадия

- Деньги становятся капиталом
- Д-Т-Д'

По мере укрупнения страховых фондов у предпринимателей возникает желание заниматься только данным видом деятельности.

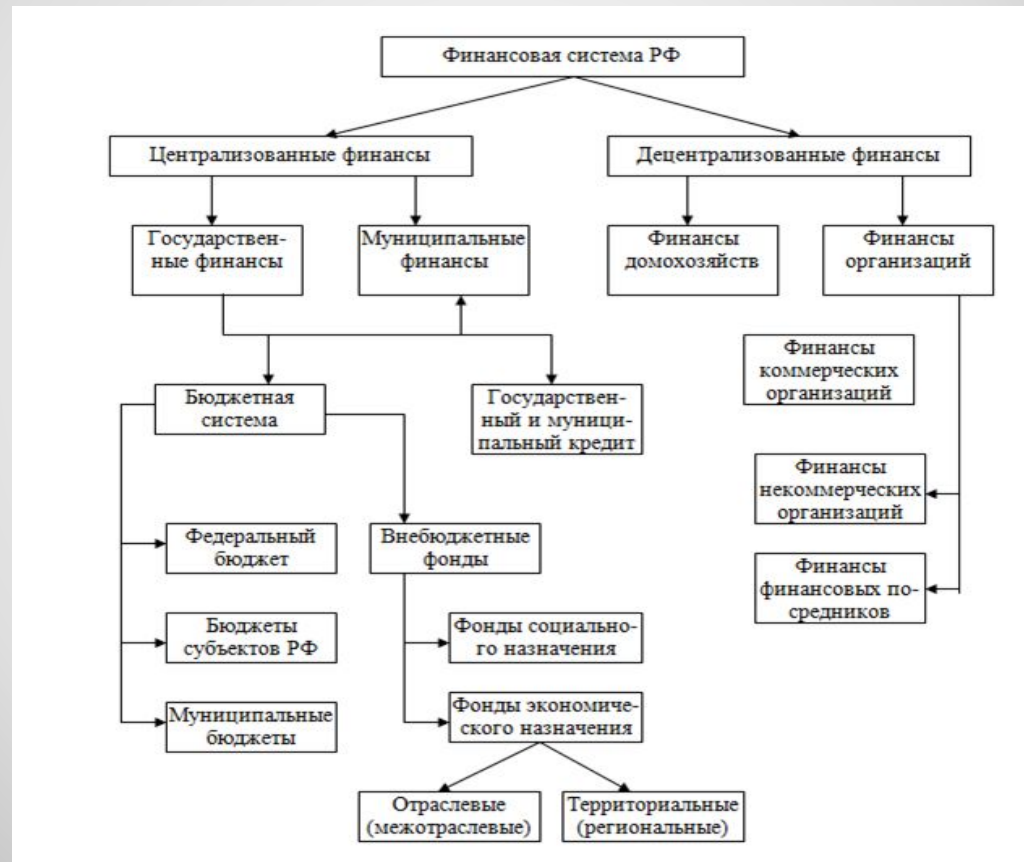
- 1) 18 век появляется самостоятельная отрасль страхования (страхование от огня)
- 2) на рубеже 19-20 века происходит концентрация страхового капитала и возникают страховые рынки (Lloyd's пример концентрации)

**– примеры финансовой
стадии страхования.**

- В РФ страхование было слабо развито до 18 века, при Екатерины II в 1786 году создается «Заемный банк» и при нем страховая экспедиция.
- Самостоятельные страховые организации появились только в 19 веке («Якорь», «Северное», «Русский Лойд»)

Страхование в РФ.

Место страхования в финансовой системе



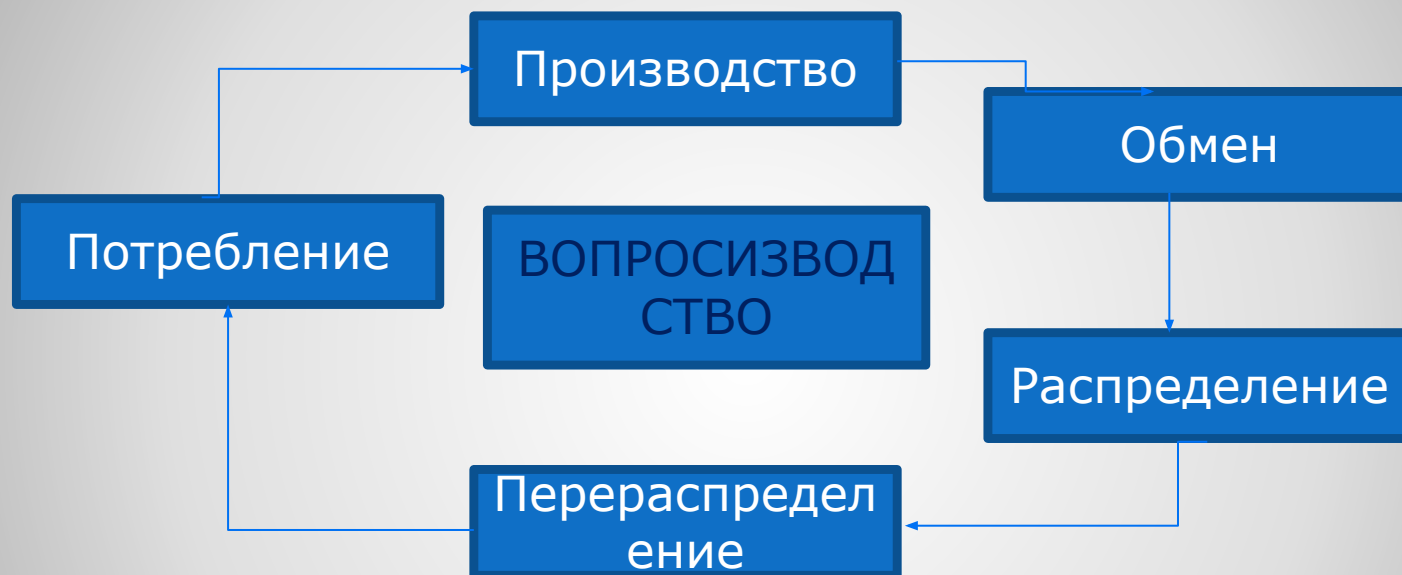
- Страхование встречается в централизованных финансах (внебюджетные фонды), так же в децентрализованных: в финансах коммерческих организаций.

Особенности страхования:

- Наличие вероятного риска
- Страховой фонд формируется за счет страхователей (клиентов)
- Ожидается, что количество объектов, которые реально пострадают будет меньше числа в общем застрахованных

- Интерес в страховании будет оставаться до тех пор пока: потенциальный ущерб для одного страхователя будет относительно более тяжелым, как, если бы он не участвовал в системе страхования.

- На этапе перераспределения появляется страхование.



**Место страхования в цикле
воспроизводства**

Функции государства в сфере страхования:

- 1) разработка законов и др. нормативных актов
- 2) осуществление контроля за деятельностью страховых организаций
- 3) формирование отношений обязательного страхования
- 4) подготовка кадров
- 5) усиление экономического роста через стимулирование, инвестирование + возможное участие в управлении страховыми организациями

Основной закон 27.11.92
№4015–1 «Об организации
страхового дела в РФ»

С 2013 года надзор за
страховыми организациями и
значительная часть страхового
регулирования были переданы
ЦБ РФ.