



Страхование в РФ

Страхование –

Это система экономических отношений, включающая совокупность методов формирования и использования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисков), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в жизни

Задачи страхования:

- Концентрация средств в резервных фондах
- Аккумуляция денежных средств и вовлечение в хозяйственный оборот
- Сохранение и преумножение денежных средств, сокращение государственных социальных расходов, повышение благосостояния населения
- Возмещение ущерба от страхового случая. Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства и сокращение непроизводительных бюджетных расходов
- Снижение рисков, сокращение непроизведенных потерь
- Повышение личной ответственности на всех уровнях управления



Организационные формы страхового фонда:

- **Государственный центральный страховой резервный фонд** (предназначен для возмещения крупных ущербов и событий связанных с большими человеческими жертвами)
- **Фонд самострахования** (децентрализованный фонд может принимать натуральную или денежную форму)
- **Фонд страховой компании** (децентрализованный фонд, который создается за счет страховых взносов страхователей)



Страховые риски:

- **стихийные бедствия** (наводнения, землетрясения, сели, обвалы, ураганы, шторм, засуха, заморозки)
- **катастрофы** (транспортные, промышленные, экологические, пожары)
- **аварии, диверсии** (обрушение конструкций, взрывы, крушения, столкновения транспортных средств)

Субъекты страховых отношений:

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключающее со страховщиком на добровольной основе или в соответствии с законодательством договор страхования.

Страховщики – страховая организация, юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее на нее лицензию в установленном законодательством порядке.

Страховые агенты – это внештатные сотрудники страховой компании, работающие за комиссионное вознаграждение.

Страховой брокер – выполняет функции и страхователя и страховщика. (должен иметь лицензию)

Застрахованные лица – лицо, которому предоставляется защита.

Выгодоприобретатель – это субъекты, кот получают страховую выплату.

Третье лицо – это лицо, которому может быть нанесен вред страхователем или лицо, которое наносит вред страхователю.

Отрасли страхования:

Личное страхование – это отрасль страхования. Где в качестве объектов выступают имущественные интересы. Связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан.

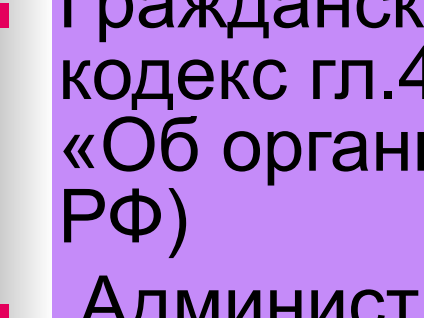
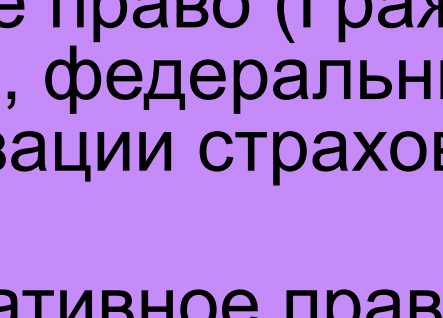
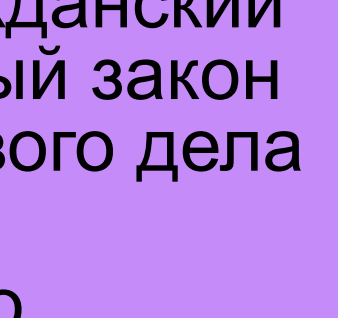
Имущественное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов выступают имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и пользованием разными видами имущества.

Страхование ответственности – отрасль страхования, где в качестве объектов выступают имущественные интересы, связанные с вероятностью нанесения вреда третьим лицам



Страховое дело в России
станет действенной частью
его рыночной экономики
только на основе
юридического обеспечения.
Система современного
страхового законодательства
представлена
самостоятельным правовым
институтом, регулирующим
страховые операции.

Данная система включает:

- Гражданское право (Гражданский кодекс гл.48, федеральный закон «Об организации страхового дела РФ») 
- Административное право (регулирует отношения между страховщиками и государством) 
- Государственное право (Конституция РФ) 
- Финансовое право (Налоговый кодекс, ПБУ расходы организации, ПБУ доходы организации)

Последовательность обеспечения страховой сделки:

1. Ознакомление страхователя с общими условиями и правилами страхования
2. Оформление заявления
3. Оформление и подписание договора страхования
4. Уплата страховых взносов и получение страхового полиса
5. Совершение страхового случая
6. Составление страхового акта, определение ущерба и страховых выплат
7. Выплата страхового возмещения или обеспечения страхователю
8. Прекращение договора страхования



Рабочие документы страховщика:

- Общие условия и правила страхования
- Страховой полис
- Заявление на страхование
- Страховой акт (составляется страховой компанией)
- Договор страхования
- Расчет ущерба и страхового возмещения



Страховая оценка -

Это действительная стоимость
объекта принимаемая на
страхование, принимаемая на
момент заключения договора

Страхование обеспечение -

Это уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования.

Организационные формы страхового обеспечения:

1. **Система пропорциональной ответственности** – возмещение выплачивается в том %-те от ущерба, какой % - т составляет страховая сумма по отношению к страховой оценке объекта
2. **Система предельной ответственности** – возмещение выплачивается как разность между заранее установленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.
3. **Система первого риска** – возмещение выплачивается в размере фактического ущерба, но не более чем страховая сумма, при этом весь ущерб в пределах страховой суммы (1-ый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (2-ой риск) вообще не возмещается.