

# Сущность, функции и роль страхования.

**Страхование** – одно из сложных явлений  
экономической жизни



# Страхование как система экономических отношений

**Страхование** – система экономических отношений 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

## Признаки

страхования как экономической категории

- 1) **вероятный** или реализованный риск (неблагоприятное событие);
- 2) **компенсационный** характер ущерба, нанесенного неблагоприятными событиями и формирование страхового фонда;
- 3) **замкнутый** характер отношений по использованию фонда – т.е. право на выплату имеют только те лица, которые заключили договор страхования и осуществили страховой взнос

## **Риски страхования:**

1. Политические
2. Экономические
3. Экологические
4. Финансовые
5. Инвестиционные и инновационные
6. Социальные
7. Техногенные
8. Риски стихийных бедствий
9. Риски гражданской ответственности
10. Специальные риски (ценности – голоса, картины, алмазы, личность)

# Функции страхования

**Рисковая**

**Распределительная**

**Предупредительная**

**Контрольная**

**Сберегательная  
(накопительная)**

# Страхование как метод организации страхового фонда

**Страхование** - представляет объединение взносов отдельных физических или юридических лиц, заинтересованных в защите от потенциального ущерба, связанного с наступлением неблагоприятного события.

Средства страхового фонда используются на выплату компенсации участникам страхования

Метод	Масштаб	Достоинства	Недостатки
<b>Страхование</b>	<p>Создается за счет страховых премий (взносов, (платежей) отдельных субъектов <u>(страхователей)</u>,</p> <p>управляется специальным субъектом <u>(страховой компанией)</u></p>	<p><b>Возможность</b> внести в фонд сумму меньшую, чем сумма последующей компенсационной страховой выплаты</p>	<p><b>Конфликт</b> интересов страхователей и страховой компании. Цель страхователей - компенсация нанесенного ущерба, а цель страховой компании - получение прибыли</p>

Метод	Масштаб	Достоинства	Недостатки
Централизованный	Создается в государственном масштабе	Объем, позволяет оказывать реальную помощь при наступлении серьезных неблагоприятных событий	Сложная управляемость, вследствие чего получение средств пострадавшим может затягиваться по причинам организационного характера

Метод	Масштаб	Достоинства	Недостатки
<b>Децентрализованный или самострахования</b>	Создается  хозяйствующим субъектом  за счет  собственных средств	Возможность для юридического или физического лица  самостоятельно распоряжаться сформированным фондом и использовать его немедленно, как возникнет необходимость	Не всегда есть  возможность сформировать фонд в достаточном размере и своевременно, так как событие может наступить раньше, чем фонд будет сформирован

# Роль страхования в современной экономике

## Направления влияния страхования на экономику

- Страхование **защита** хозяйствующего субъекта, национальной экономики и конкретных членов общества
- **Стимулирует** НТП, обеспечивая защитой инновационные, наукоемкие, новые производства и технологии
- В процессе страхования мелкие, разрозненные взносы страхователей превращаются в **инвестиционный капитал**
- Страховые компании - **источник кредитных ресурсов** при размещении страховых резервов в ссуды, займы
- Страхование вносит **вклад** в обеспечение платежеспособного спроса в стране, компенсируя страхователю убытки и оплачивая труд специалистов занятых в страховании.

## Направления влияния страхового бизнеса на экономику

- Представляет собой **рынок труда** непосредственно в страховой сфере, и в отраслях, являющихся клиентами страховых компаний или связанных с ними
- Увеличивает **инвестиционный потенциал** страны для решения вопросов социального и пенсионного обеспечения
- Страхование - способствует увеличению доходной части государственного бюджета за счет **налоговых поступлений** самой страховой компании, ее сотрудников, налоговых поступлений страхователей
- Обеспечивает **финансирование** мероприятий по предупреждению или уменьшению вероятности наступления страховых случаев, смягчению страхового риска, сокращению величины ущерба
- одним из крупнейших владельцев **информации** об авариях, катастрофах, иных видов риска

# В современных условиях роль страхования возрастает под влиянием следующих причин

## Природные

Усиление геологической нестабильности.  
Изменение климатических условий.  
Рост частоты и тяжести стихийных бедствий и других неблагоприятных природных событий.

# СТРАХОВАНИЕ

## Экономические

Усложнение хозяйственных связей в процессе развития экономики, появление новых видов предпринимательских рисков.

Повышение риска катастрофических ущербов вследствие возрастания плотности размещения производственных объектов и единичной стоимости объекта.

Появление новых рисков, связанных с развитием научно-технического прогресса.

## Социальные

Старение населения, возрастание потребности в страховой защите лиц пожилого возраста.

Появление неизвестных ранее заболеваний.

Криминализация общества.

# Коммерческое и социальное страхование

Исторически сложилась практика использования методик формирования страхового фонда в социальном страховании

**Социальное страхование** – форма социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба

Ряд отличий коммерческого и социального страхования

Критерий сравнения	Коммерческое страхование	Социальное страхование
Вероятность рисков, защиту от которых обеспечивает страхование	Определяется страховой компанией	Близка к первому

# Бизнес-процессы страхования

## Понятие бизнес-процессов страхования

**Бизнес-процессы страхования** – процессы, обеспечивающие успешное развитие страхового бизнеса

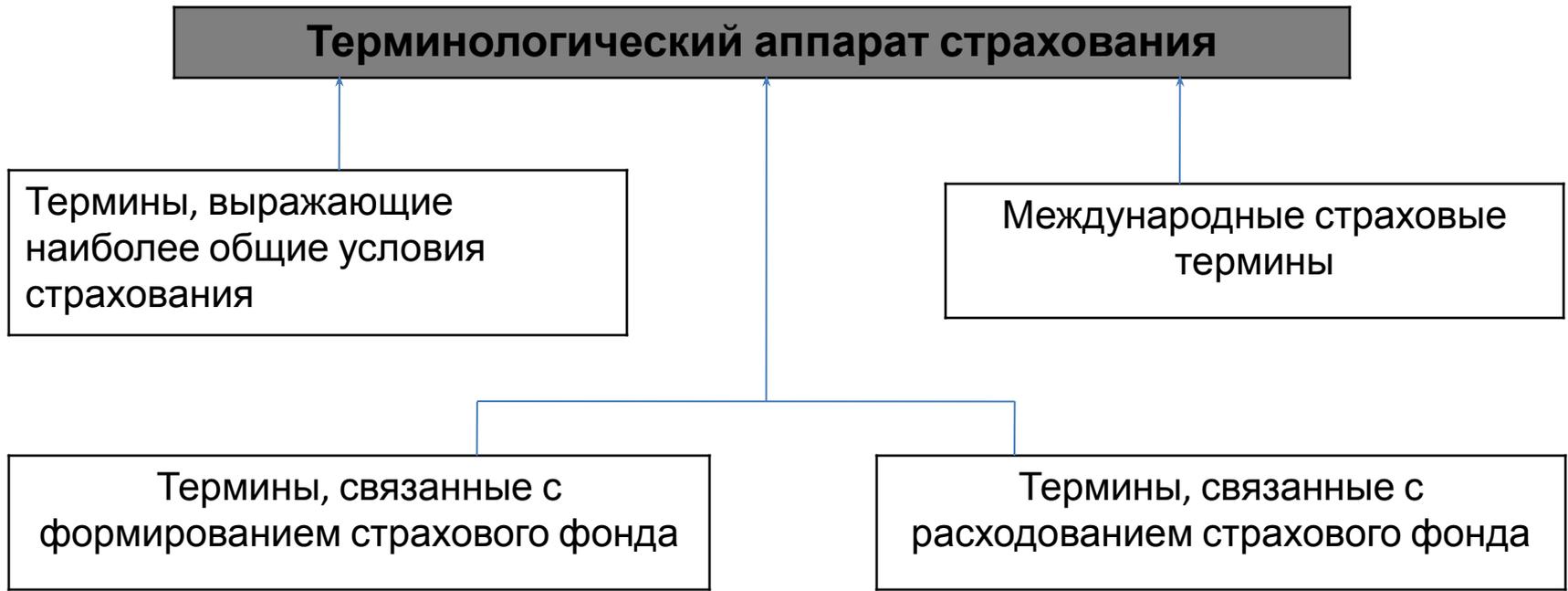
Основой бизнес-процессов страхования является технологический цикл страховой компании

**Технологический цикл страховой компании** – взаимосвязанная последовательность операций по страховой и инвестиционной деятельности.

# Основные понятия и термины страхования

## Терминологический аппарат страхования

Страхование как любая социальная область знаний обладает собственным терминологическим аппаратом.



# Основные понятия и термины страхования.

Основные понятия и термины страхования сформулированы в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- ✓ Страхование
- ✓ Страховая деятельность
- ✓ Добровольное страхование
- ✓ Объект страхования
- ✓ Объект личного страхования
- ✓ Объект имущественного страхования
- ✓ Соцстрахование
- ✓ Перестрахование
- ✓ Страхователями
- ✓ Страховщики
- ✓ Страховые агенты
- ✓ Страховые брокеры
- ✓ Страховые актуарии
- ✓ Страховая премия
- ✓ Страховой тариф
- ✓ Страховая сумма
- ✓ Страховая выплата
- ✓ Выкупная сумма
- ✓ Страховой случай
- ✓ Страховой риск
- ✓ Страховая компания
- ✓ Страховой договор
- ✓ Страховой акт
- ✓ Страховой пул
- ✓ Лицензия
- ✓ другие