

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Выполнила: Рычина Анастасия

ИСТОРИЯ

Первые случаи организации страховой деятельности были отмечены еще в **Шумере** в 4–3 тысячелетии до нашей эры.

Древняя Греция – соглашения о взаимном распределении убытков (потерь) от морских опасностей между купцами-корабельщиками; соглашения между купцами и пиратами по поводу распределения доходов от торгово-разбойничьих операций.

Древний Рим – взаимное страхование в различных профессиональных союзах, коллегиях.

Впервые страхование получило экономическую основу после Великого пожара в Лондоне в 1666 году

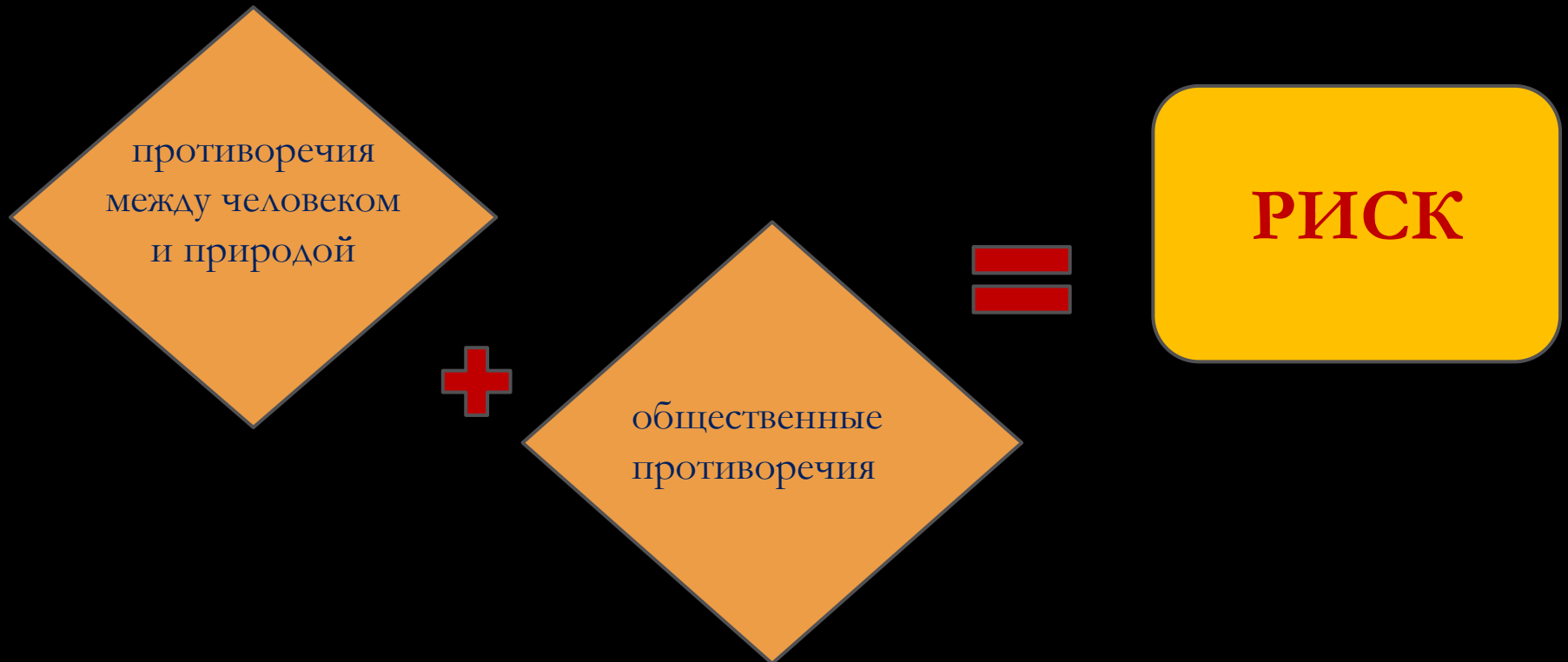
Конец 17 века – первые страховые общества (акционерные и взаимные) в Англии, Франции, Италии, Дании и Швеции (огневое – от пожаров, морское – с выдачей денежного полиса, создание страховых картелей и концернов).

Родина страхования жизни – Англия, в которой в **1699 г.** впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот.

Родина перестрахования – Германия. 1846 г. – Кельн, Мюнхен.

ВОЗНИКНОВЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ОСНОВЫ

Случайные события имеют объективный, закономерный характер, связанный с противоречиями экономических отношений и проблемами техногенного характера



ПРИЗНАКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ

- ❖ наличие парораспределительных отношений;
- ❖ наличие страхового риска (и критерия его оценки);
- ❖ формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- ❖ сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- ❖ солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- ❖ замкнутая раскладка ущерба;
- ❖ перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- ❖ возвратность страховых платежей;
- ❖ самокупаемость страховой деятельности.



СТРАХОВОЙ ФОНД

Материальным воплощением экономической категории страховой защиты служит **страховой фонд**, который представляет собой совокупность выделенных (зарезервированных) натуральных запасов материальных благ. Исторически первой организационной формой материального воплощения экономической категории страховой защиты был натуральный страховой фонд

Страховой фонд - это совокупность натуральных и денежных запасов общества, предназначенных для предупреждения и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и чрезвычайными обстоятельствами.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОСНОВА

Таким образом, под экономическую категорию страховой защиты *подводится научная база*. Несмотря на случайный характер наступления стихийного бедствия или иного разрушительного события появилась возможность их научного предвидения. Благодаря научному предвидению страховщик мог осознанно реализовывать меры по предупреждению неблагоприятных последствий наступления страхового риска.

Меры превенции (т.е. предупреждения возможного ущерба в будущем), предпринимаемые страховщиком, позволяют ему оптимизировать ресурсы страхового фонда и использовать их часто в качестве источника инвестиций.

Страхование превратилось в одну из конкретных форм страховой защиты общественного производства и организации страхового фонда.

СТРАХОВАНИЕ

Страхование -- это способ возмещения убытков, которые претерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страховой рынок — это определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита.

Страховая защита — это специфические парораспределительные отношения, возникающие в связи с преодолением и возмещением потерь.

В соответствии с действующим законодательством субъектами страховой деятельности (ССД) являются:

1) Страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получения лицензии в установленном ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2) Общества взаимного страхования (ОВС) — юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, определяемых федеральным законом о взаимном страховании.

3) Страховые агенты — граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

4) Страховые брокеры — граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или страховщика либо осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

- 1. функция возмещения убытков.** Через страхование возмещается значительная доля убытков, возникающих вследствие пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф и других случайных событий неблагоприятного характера;
- 2. социальная функция.** Страхование широко используется для решения социальных проблем;
- 3. инвестиционная функция.** Состоит в мобилизации накоплений для развития национальной экономики;
- 4. предупредительная функция.** Состоит в обеспечении снижения вероятности наступления различных неблагоприятных событий.

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Имущественное страхование в Российской Федерации -- отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах.

Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Личное страхование в Российской Федерации трактуется как отрасль страхования, где в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

В широком смысле личное страхование -- это пожизненное (до смерти), срочное (3--25 лет), смешанное страхование и аннуитеты (страхование ренты). По общему правилу к личному страхованию относят договоры страхования здоровья или медицинских расходов.

Единство экономической сущности личного и имущественного страхования подчеркивает то, что здесь присутствуют замкнутые парораспределительные отношения между участниками страхового фонда.

Особенности конкретного проявления экономической сущности выражаются через функции личного и имущественного страхования

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В РФ

- ❖ существующий уровень платежеспособности и спроса на страховые услуги;
- ❖ использование не в полной мере механизма страхования, и, в частности, неразвитость обязательного страхования;
- ❖ относительно слабое развитие страховых операций ;
- ❖ отсутствие системы вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий;
- ❖ отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- ❖ ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка и на территориях;
- ❖ отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страхового рынка;
- ❖ низкий уровень капитализации страховых организаций (ограниченная финансовая емкость рынка), а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;
- ❖ информационная закрытость страхового рынка;
- ❖ несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ