

СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1. Экономическая сущность страхования.

Страхование осуществляет защиту имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определённых событий за счёт специальных фондов, формируемых из страховых взносов.

Сущность страхования – распределение ущерба между всеми участниками страхования.

Задачи страхового дела – обеспечение имущественных интересов юридических и физических лиц Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страхового случая.

2.Функции и роль страхования.

Функции страхования:

- 1)формирование централизованных децентрализованных страховых фондов и резервов.
- 2)Использование фондов.
- 3)контроль.

Роль страхования в экономики страны:

- 1)Снижение уровня риска неблагоприятного исхода хозяйственных операций.
- 2)Экономическая стабильность за счёт возмещения возможных убытков и потерь.
- 3)Участие временно свободных средств страховых фондов в инвестиционном процессе.
- 4)Пополнение доходно базы бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ за счёт прибыли страховых организаций.

3.Участники страховых отношений.

Участниками страховой деятельности в РФ являются:

- 1)Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели.
- 2)Страховщики.
- 3)Общество взаимного страхования.
- 4)Страховые агенты.
- 5)Страховые брокеры.
- 6)Страховые актуарии.
- 7)Федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций контроля и надзора в сфере страховой деятельности.
- 8)Объединения субъектов страхового дела, включая саморегулируемые организации.

4.Формы и виды страхования.

Страхование осуществляется в двух формах:

Добровольное страхование (осуществляется на основании оговора страхования, заключаемого между страховщиком и страхователем и правил страхования, принимаемых и утверждаемых страховщиком)

Обязательное страхование (осуществляется согласно законодательств о страховом деле : обязанность страховать жизнь, здоровье, имущество граждан).

Виды страхования:

- 1)Личное страхование.
- 2)Имущественное страхование.
- 3)Страхование ответственности.

5. Договор страхования.

Договор страхования регулирует правоотношения между страховщиком и иными участниками страхового деятельности и заключается в письменной форме.

Страхователь и страховщик вправе договориться об изменении или исключении отдельных положений правил.

6. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика.

Собственные средства страховщиков состоят из уставного, добавочного, резервного капиталов и нераспределённой прибыли.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового уровня = 30млн руб.

Изменение мин размера уставного капитала страховщика допускается федеральным законом не чаще одного раза в 2 года при обязательном установлении переходного периода.

7.Страховые резервы.

Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию страховщики формируют страховые резервы, которые исключительно используют для страховых выплат.

Размещение средств данных резервов осуществляется на условиях диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности.

8.Обязательное государственное страхование.

Федеральным законодательством определено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих некоторых категорий.

Осуществляется за счёт средств ,выделенных из бюджетного фонда министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти.

9. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Осуществляется Федеральной службой страхового надзора в целях соблюдения страхового законодательства, профилактики и устранения нарушений участниками страховых правоотношений.

Надзор включает в себя функции:

- 1) Лицензирование , аттестация, реестр объединений данных субъектов.
- 2) Контроль соблюдения , проведение проверок деятельности, обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности.
- 3) Выдача в течении 30 дней разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховщиков за счёт приобретения иностранными инвестарами акций страховых организаций.

10.Рассмотрим пример страхования жизни :

В семье Виктора Т. и Марины Л. подрастал сын. Когда он пошел в третий класс, родители задумались о том, что время летит быстро – не за горами окончание школы, когда мальчику надо будет поступать в институт. Полной уверенности в том, что сын сможет поступить на бюджетное место, не было – хотя он был не глупее сверстников, но особыми талантами не блистал. Учеба в хорошем вузе – удовольствие не из дешевых, так что о средствах следовало позаботиться заранее. На родительском собрании Марина разговорилась с мамой одноклассника своего сына и поделилась своими мыслями насчет будущей учебы в вузе. Та посоветовала ей накопить денег с помощью страховки. Получишь не только запланированную сумму к нужному моменту, но еще и страховую защиту на случай всяких фатальных несчастий – смерти, инвалидности.

Марина посчитала идею заслуживающей внимания. После консультации в страховой компании было решено застраховать в пользу сына Виктора, поскольку он был главным добытчиком, и его смерть или тяжелая болезнь больше всего ударила бы по благосостоянию семьи. Договор страхования заключили на 9 лет, с тем расчетом, чтобы получить выплату по страховке к моменту окончания школы.

Виктор и Марина прикинули и решили, что им по силам будет платить за страховку 40 тыс. рублей раз в полгода. Такой расклад обеспечивает получение 1,2 млн рублей плюс инвестиционный доход не менее 4% годовых.

В случае смерти Виктора или получения им инвалидности I группы, по условиям договора, дальше платить за страховку будет не надо, но при этом его сын к 18 годам все равно получит 1,2 млн рублей и начисленный инвестиционный доход.