


СТРАХУВАННЯ І СТРАХОВИЙ РИНОК

Виконала:

Студентка групи ПОзс-31

Семирко Ірина



У сучасних економічних умовах, з огляду на трансформаційні процеси відбувається переосмислення в системі захисту юридичних та фізичних осіб від матеріальних витрат, до яких можуть призвести непередбачувані страхові випадки. Таким чином, через систему страхування держава забезпечує захист населення в результаті настання страхових випадків, а також забезпечує ефективний захист підприємницької діяльності.



Страхування — це сукупність особливих замкнутих перерозподільних відносин між його учасниками з приводу формування цільового страхового фонду і його використання для відшкодування збитків, заподіяних за непередбачених несприятливих обставин, а також для надання матеріальної допомоги громадянам у разі настання певних подій у їх житті

Розглянемо ознаки страхування:

- Наявність страхового ризику, без якого страхування втрачає сенс.
- Відносини грошового перерозподілу, які пов'язані, з одного боку, із формуванням страхового фонду за допомогою страхових платежів, з іншого - із відшкодуванням збитку з цього фонду потерпілим.
- Формування страхового співтовариства з числа страхувальників.

- Замкнута розкладка збитку в просторі та часі показує, що сформований страховий фонд призначений тільки для відшкодування збитків визначеному колу страхувальників.
- Поєднання індивідуальних і колективних страхових інтересів.
- Зворотність страхових платежів означає повернення страхувальникам грошей у випадку настання страхової події.
- Самоокупність страхової діяльності.

Сутність страхування проявляється у його функціях. Вони дають змогу виявити особливості страхування як ланки фінансової системи.

Страхуванню властиві такі функції:

- *ризикова* (саме в рамках ризикової функції відбувається перерозподіл грошових коштів серед учасників страхування у зв'язку з наслідками страхових подій);
- *попереджувальна* (пов'язана з використанням частини страхового фонду на зменшення наслідків страхового ризику);
- *нагромаджувальна* (Заощадження грошових сум за допомогою страхування на дожиття);
- *контрольна* (здійснюється фінансовий контроль за правильним провадженням страхових операцій)

Основними суб'єктами страхування
виступають **страховик,**
страхувальник і застрахований.



Страхові відносини включають:

- страхові платежі;
- виплату страхового відшкодування;
- перестраховування;
- розміщення тимчасово вільних коштів на фінансовому ринку;
- отримання доходів від розміщення коштів на фінансовому ринку.



Страхові відносини між суб'єктами страхування регулюються відповідними угодами між страховиком і страхувальником, які мають юридичну силу. Документ, що засвідчує факт страхування, називається **страховим полісом**. Він видається страховиком після сплати страхового внеску. У страховому полісі вказуються об'єкт і вид страхування, строки дії договору і страхові випадки.



У практиці господарювання економічна категорія страхування проявляється через формування спеціальних цільових ресурсів, призначених для відшкодування збитків - страхових фондів.



Класифікація сукупності страхових відносин має такий

Вид:

1. Майнове страхування (об'єктом страхування виступають матеріальні цінності).
2. Соціальне страхування - вид обов'язкового страхування; його призначення - необхідні матеріального забезпечення громадян, які внаслідок певних причин не можуть брати участі в суспільно-корисній праці і не спроможні за рахунок власної праці підтримувати своє існування.
3. Особисте страхування.
4. Страхування відповідальності.
5. Страхування підприємницьких ризиків:



У процесі формування і розподілу страхового фонду формуються прибутки, витрати і фінансові результати страхових операцій.

До *прибутків* від страхової діяльності відносяться:

- зароблені страхові платежі по договорах страхування і перестраховування;
- відсотки від страхових сум. що виплачуються тим особам, які укладають перестраховальні договори;
- комісійні винагороди від операцій перестраховування.

До *витрат* страхової діяльності відносяться:

- витрати на виплату страхового відшкодування та страхових сум;
- відрахування в запасні й резервні фонди (по кожному виду страхування й у цілому по всіх операціях);
- відрахування на попереджувальні заходи (від стихійних або



За результатами діяльності
страхової організації

визначається

рентабельність страхових

операцій: відношенням
річної суми прибутку до
річної суми платежів.

Рентабельність

визначається по кожному
виду страхування і в цілому
по всіх операціях.


За останні роки у страхуванні спостерігається зростання основних показників. Однак не всі резерви вичерпано. У державі застраховано лише близько 10 % ризиків, тоді як у більшості розвинутих країн цей показник досягає 90-95 %. На думку спеціалістів, існуюча структура страхового ринку України не сприяє зміцненню соціального захисту громадян та забезпеченню інвестицій.



Ринок страхових послуг залишається найбільш капіталізованим серед інших небанківських фінансових ринків. Загальна кількість страхових компаній в Україні станом на 30.06.2015 становила 374, у тому числі СК "life"¹ – 52 компанії, СК "non-life" – 322 компанії, (станом на 30.06.2014 – 400 компаній, у тому числі СК "life" – 58 компаній, СК "non-life" – 342 компанії). Кількість страхових компаній має тенденцію до зменшення, так за I півріччя 2015 року порівняно з аналогічним періодом 2014 року, кількість компаній зменшилася на 26 СК.

Роль страхування на фінансовому ринку може розглядатися за такими напрямками:

- страхування додає впевненості в розвитку бізнесу і економіки в цілому;
- страхування дає можливість раціоналізувати структуру ресурсів і активізувати через інвестиції в найбільш ефективні сфери господарювання коштів;
- страхування забезпечує раціональне формування використання коштів, призначених для здійснення державних соціальних програм;
- у страхуванні створюються значні резерви коштів, що стають джерелами зростання і покриття збитку у разі великих стихійних лих і аварій;
- створюють робочі місця, формуються інфраструктура фінансового



Тож, страхові організації в процесі розвитку страхового ринку повинні прагнути до розширення асортименту видів страхування, поліпшення кількості та якості страхових послуг, до стабілізації страхових тарифів.