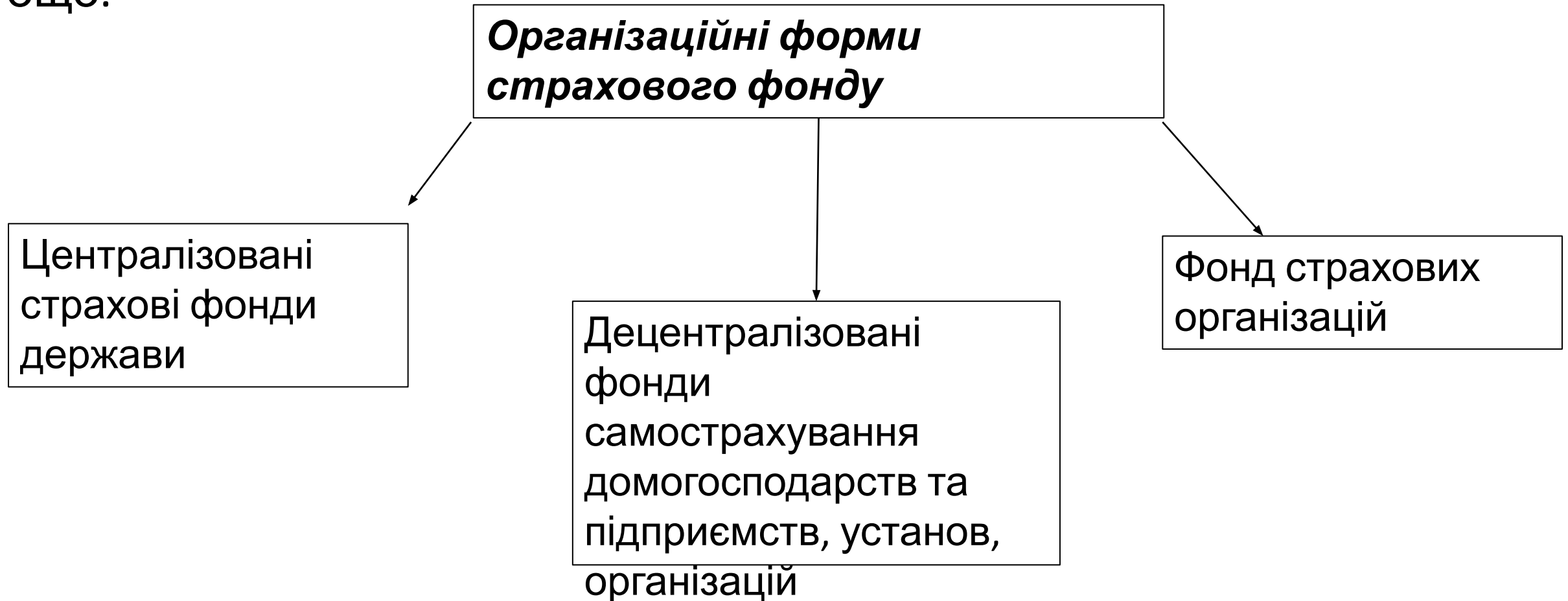


***З позицій природних інтересів суспільства та окремих його громадян,*** страхування виникло як засіб збереження матеріального благополуччя за настання випадкових, непередбачуваних, а також передбачуваних, але небажаних і таких, яких не можна уникнути, випадків з метою розподілу заподіяних окремим громадянам збитків між багатьма іншими членами суспільства, щоб полегшити тягар потерпілих.

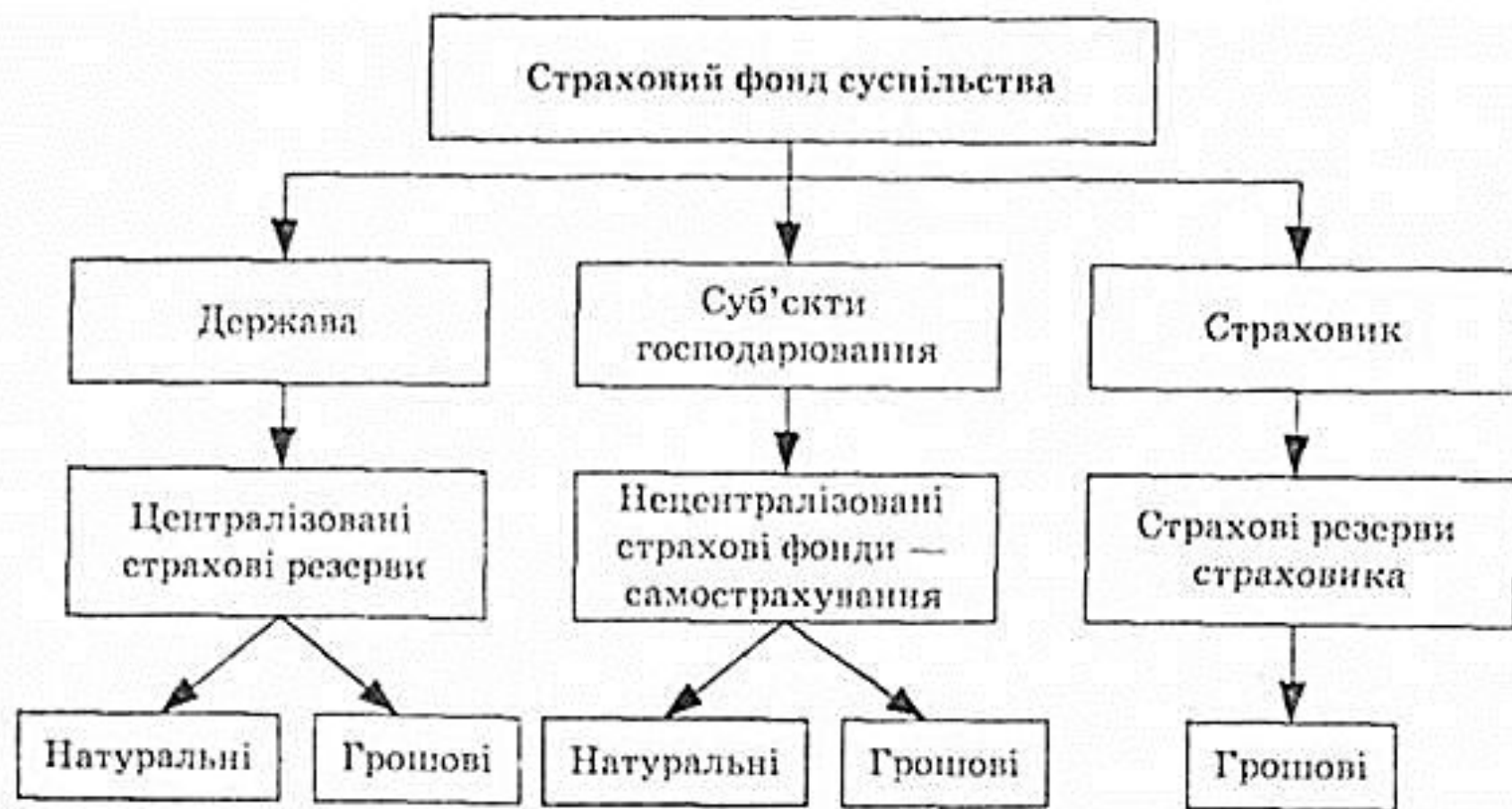
***Економічна зумовленість страхового захисту*** пояснюється необхідністю створення такого різновиду людської діяльності, який ґрунтується на акумуляції фінансових засобів з метою відшкодування збитків, спричинених настанням шкідливих для здоров'я та (або) матеріального благополуччя подій як фізичним, так і юридичним особам, що створює сприятливі умови для безперебійного процесу національного виробництва.

**Страховий (резервний) фонд** - це резерв грошових чи матеріальних засобів, який має строго цільове призначення: відшкодування збитків потерпілим від страхових подій; покриття незапланованих витрат; вирівнювання добробуту за умов кон'юнктурних коливань, стихійних природних лих тощо.



Страховий фонд суспільства створюється у формі резерву матеріальний і грошових засобів для покриття збитків, спричинених несприятливими чи ризиковими подіями. Він є невід'ємною частиною, складовим елементом будь якого суспільства. Тому розмір і структура фонду, що використовується з метою страхового захисту юридичних і фізичних осіб, залежить від багатьох чинників.

Нині суспільна практика, залежно від суб'єктів власності (ними виступають: держава, окремі суб'єкти господарювання та страховик) на ресурси страхового фонду, виробила три основні організаційні форми його існування (на рис. на наступному слайді).



Організаційні форми існування страхових фондів

**Страховий фонд** суспільства створюється у формі резерву матеріальний і грошових засобів для покриття збитків, спричинених несприятливими чи ризиковими подіями. Він є невід'ємною частиною, складовим елементом будь якого суспільства. Тому розмір і структура фонду, що використовується з метою страхового захисту юридичних і фізичних осіб, залежить від багатьох чинників, серед яких виділяють:

- теоретико-методологічні концепції формування фонду;
- стан розвитку економіки;
- співвідношення між формами власності;
- методи залучення коштів для реалізації соціальних програм;
- традиції населення, міжнародні відносини тощо.

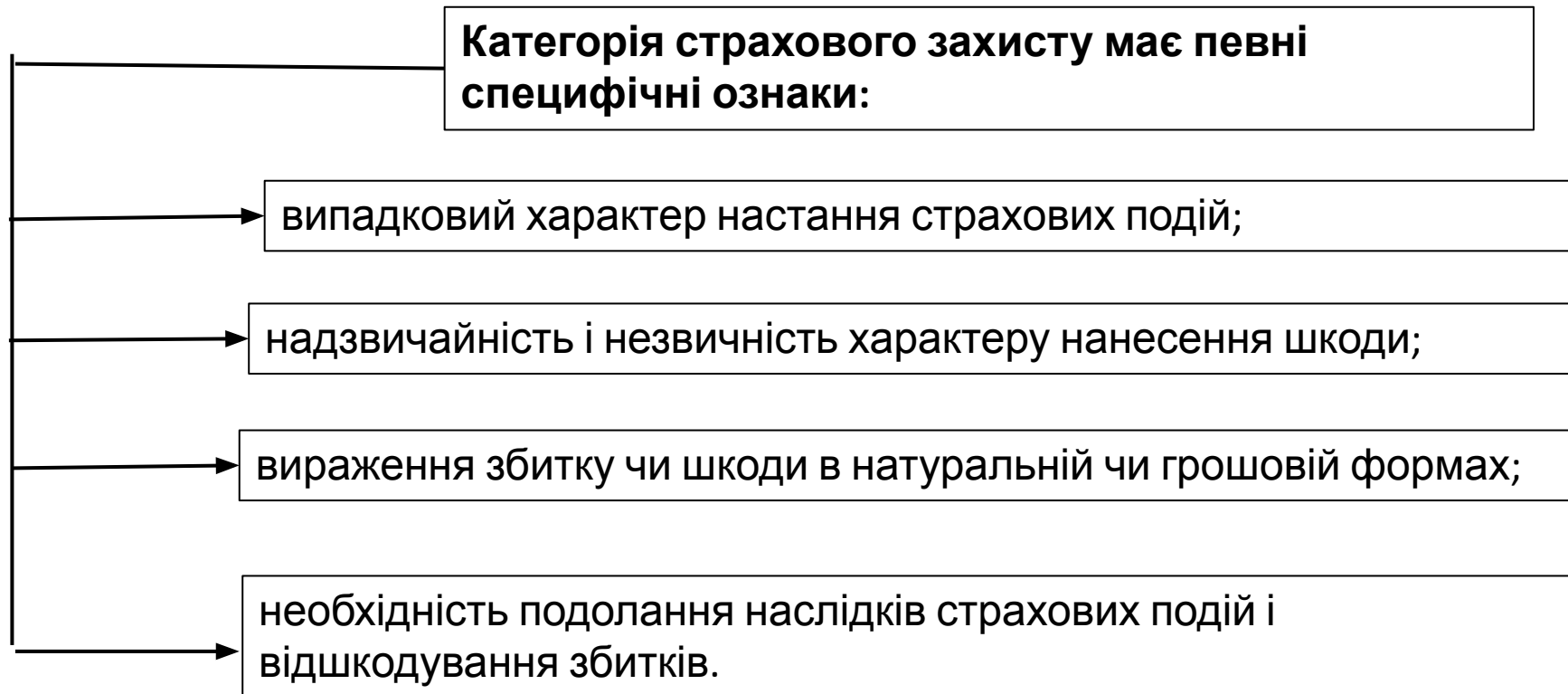
При цьому чим більший потенціал суспільства, тим більшим має бути страховий фонд.

# Структура, джерела та форма формування страхових фондів

Назва фонду (резерву)	Джерела формування	Форма, в якій здійснюється формування резерву
Страховий (резервний) фонд домогосподарства	Неспожиті в поточному періоді запаси	Натуральна і грошова
Страхові (резервні) фонди підприємств, установ, організацій	Запаси товарома-теріальних цінностей, що забезпечують безперебійність виробничого процесу. Запаси грошових засобів для внутрішнього (самострахування) фінансових ризиків	Натурально-речова Грошова
Централізовані фонди держави: о Соціальні фонди (резерви) держави: - Фонд соціального страхування від нещасних випадків; - Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття; - Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності;	Внески роботодавців. Внески роботодавців та найманих працівників. Внески роботодавців та найманих працівників.	Грошова, % до ФОП <sup>1</sup> Грошова, % до ФОП Грошова, % до ФОП

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Фонд соціального медичного страхування;</li> <li>- Пенсійний фонд.</li> <li>- Держрезерв (матеріальні резерви).</li> <li>- Золотовалютні резерви центрального банку</li> </ul>	<p>Внески підприємців та найманих працівників. Внески підприємців та найманих працівників. Закупівля державою стратегічно важливих ресурсів і продуктів. Закупівля державою золота та вільно конвертованої валюти, що зберігається в центральному банку</p>	<p>Грошова, % до ФОП Грошова, % до ФОП Натурально-речова Золото, іноземна валюта, інші цінності</p>
<p>Спеціальний фонд страхування вкладів фізичних осіб</p>	<p>Внески комерційних банків у встановленому НБУ порядку</p>	<p>Грошова, % від суми депозитів</p>
<p>Страховий фонд страхувальника</p>	<p>Внески страхувальників (юридичних та фізичних осіб)</p>	<p>Грошова (згідно зі страховим тарифом)</p>

Економічну основу соціального страхування складають страхові відносини, умови яких є загальними і встановлюються державою. У преамбулі Закону України "Про страхування" також зазначено, що дія вказаного Закону не поширюється на державне соціальне страхування.





Постає питання про джерело відшкодування втрат. Можливі два варіанти.

- Перший полягає у тому, що збитки можуть покриватися за рахунок власних фінансових ресурсів самого суб'єкта (юридичної чи фізично) особи). Однак, це спричиняє їх відволікання від основного призначення — забезпечення життєдіяльності й безперервності виробництва. Наслідки такого відволікання залежать від обсягів збитків і призводять до скорочення обсягів виробництва та масштабів життєдіяльності або до припинення діяльності взагалі. Такий варіант — дуже ризикований.
- Другий варіант полягає у створенні спеціальних цільових ресурсів, призначених для відшкодування збитків, — страхових фондів, які виступають матеріальним утіленням систему страхового захисту, для створення якого спрямовується частина ВВП.