



Дисциплина «**Страхование**»

Лекция 1.

Тема 1. Экономическая сущность, необходимость и функции страхования.

Время: 2 часа



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Уважаемые студенты! В процессе данного занятия Вы должны изучить следующие вопросы:

- 1. История возникновения и развития страхования;**
- 2. Экономическая сущность и необходимость страхования;**
- 3. Основные признаки страхования;**
- 4. Функции страхования;**
- 5. Термины, определяющие основных участников страховых отношений.**

*Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*



История возникновения и развития страхования;

Страхование прошло ряд этапов развития.

1 этап. Взаимопомощь.

Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности, еще до н.э. На острове Родос, в Древней Греции, в 916 г. до н. э. был принят правовой акт, в котором была разработана система распределения ущерба в случае кораблекрушений (взаимное страхование). Многие из принципов, изложенных в данном документе, сохранились до настоящего времени.

Наиболее полно взаимное страхование было развито в Древнем Риме. Оно применялось различными корпорациями, коллегиями, объединявшими своих членов на основе профессиональных, личных интересов.

Форма взаимного страхования существовала и в средние века. Средневековое страхование обычно именуется гильдийско-цеховым. Наиболее распространённым видом гильдии был союз купцов. Возмещение убытков или выплата пособий производились из общегильдийской или общецеховой кассы либо путем последующей раскладки между его членами.

Филиппова Светлана Петровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



История возникновения и развития страхования;

2. Этап. Коммерческое страхование.

Постепенно страховые операции стали приобретать коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс совершился прежде всего в морском страховании в XIV в. в Италии, которой принадлежала тогда гегемония в торговле по берегам Средиземного моря.

В конце XVI в. центр морского коммерческого страхования переместился в Англию. Во второй половине XVII в. в Англии создан «Огневой офис», который первым начал осуществлять страхование строений от пожара. В 1762 г. английское страховое общество «Эк-витебл» приступило к страхованию жизни. В 1825 г. во Франции появилось страхование гражданской ответственности, спустя некоторое время в Германии стали страховать скот от падежа, а во Франции — сельскохозяйственные растения от градобития.

После Первой мировой войны к началу 1920-х гг. страхование окончательно сформировалось во многих странах мира и зарекомендовало себя как одно из самых прибыльных направлений в бизнесе. В этом секторе экономики сосредоточились огромные финансовые средства.

Филиппова Светлана Петровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



История возникновения и развития страхования;

Развитие страхового дела в России.

- В России основы государственного страхования были заложены Стоглавым собором («Стоглав») в 1551 г.
- В 1827 г. было организовано «Первое от огня страховое общество» (1827-1917 г.г), которое получило исключительное право на страхование строений от огня в Москве, Петербурге, Одессе.
- В 1864 г. Было принято Положение о взаимном земском страховании, которое обязывало каждое губернаторское земство вести операции по страхованию в своей губернии.
- Активное развитие страхового дела в дореволюционный период осуществлялось во второй половине 19 в. В это время в России стал развиваться национальный страховой рынок.
- В советский период становление системы страхования начиналось с коллективного страхования. Договоры заключались с трудовыми коллективами при обязательном участии не менее 75 %. Однако необязательность врачебного освидетельствования при страховании, снижение квоты участников до 40 % постепенно привели коллективное страхование к убыточности. В 1936 году введено добровольное индивидуальное страхование. В СССР стали формироваться условия для развития страхования.



Экономическая сущность страхования

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, которые могут наносить ущерб его имуществу, здоровью и иным имущественным интересам, но сроки наступления таких ситуаций, а также размер ущерба неизвестны заранее. Поэтому потенциальные риски заставляют предприятия и граждан принимать определенные меры по их предупреждению или ограничению их воздействия, а также искать источники возмещения возможного ущерба от рисков, избежать которых невозможно.

Мероприятия, направленные на предупреждение возникновения рисков, называются превентивными мероприятиями - например, мероприятия противопожарные или направленные на обеспечение соблюдения техники безопасности на предприятии.

Меры, направленные на возмещение ущерба от наступивших рисков, связаны с созданием страховых фондов материальных или денежных средств в целях скорейшего восстановления производственного процесса для юридических лиц или стабильного материального положения для граждан.

Филиппова Светлана Петровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

Исторически сформировались три основные организационные формы страхового фонда.

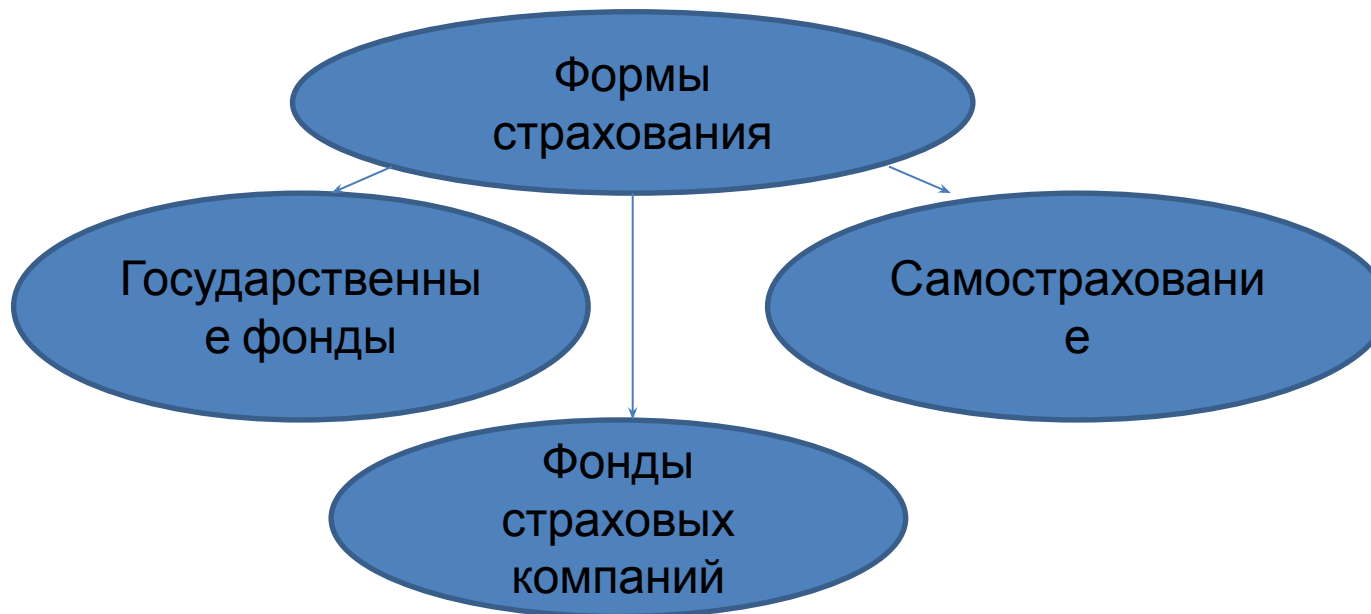


Рис. 1. Формы организации страхового фонда

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

Государственные страховые фонды формируются в целях национальной безопасности и социальной поддержки населения за счет обязательных платежей граждан, физических и юридических лиц.

Государственный страховой фонд - часть национального дохода, выделяемая в виде резерва материальных или денежных средств для ликвидации последствий стихийных бедствий, крупных аварий, катастроф и поддержки граждан в случае потери трудоспособности, наступления старости и т.п. В России такими фондами являются Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования.



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

Самострахование как система создания страховых фондов используется хозяйствующими субъектами и домашними хозяйствами на добровольной основе. Исключением являются **акционерные общества**, которые в соответствии с федеральным законодательством обязаны формировать резервные фонды в размере не менее 15% от уставного капитала.

Конкретные размеры ежегодных отчислений от прибыли в резервный фонд предусматриваются уставом, но должны составлять не менее 5 % чистой прибыли общества.

В остальных случаях страховые фонды предприятий создаются по решению учредителей.



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

Фонды страховых компаний образуются на добровольной или обязательной основе за счет взносов граждан или предприятий. Использование средств данных фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

Экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов, предназначенных для возмещения ущерба лиц, участвующих в формировании этих фондов, за счет взносов заинтересованных в страховании сторон.

Поскольку страховой риск носит вероятностный характер, происходит перераспределение страхового фонда во времени и в пространстве.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

В соответствии с Федеральным законом от 27 1992 г. № 4015-1 **«Об организации страхового дела в Российской Федерации»** страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщика.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Экономическая сущность страхования

В настоящее время страхование имеет двойственный характер (рис. 2).



Рис. 2. Двойственность страхования

С одной стороны, это форма социальной защиты населения и механизм компенсации ущерба предприятиям и организациям при наступлении различных страховых случаев. С другой стороны, это особый вид предпринимательской деятельности, осуществляемый в условиях риска и направленный на систематическое получение прибыли.



Экономическая сущность страхования

Отношения между страхователем и страховщиком, называемые страховыми.

Предпосылкой возникновения страховых отношений служит страховой риск, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

Объектом страхования может быть имущество, а так-же не противоречащий законодательству имущественный интерес (возможный имущественный вред, причиненный утратой жизни или повреждением здоровья, риск гражданской ответственности, ожидаемый доход и др.).

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Основные признаки страхования;

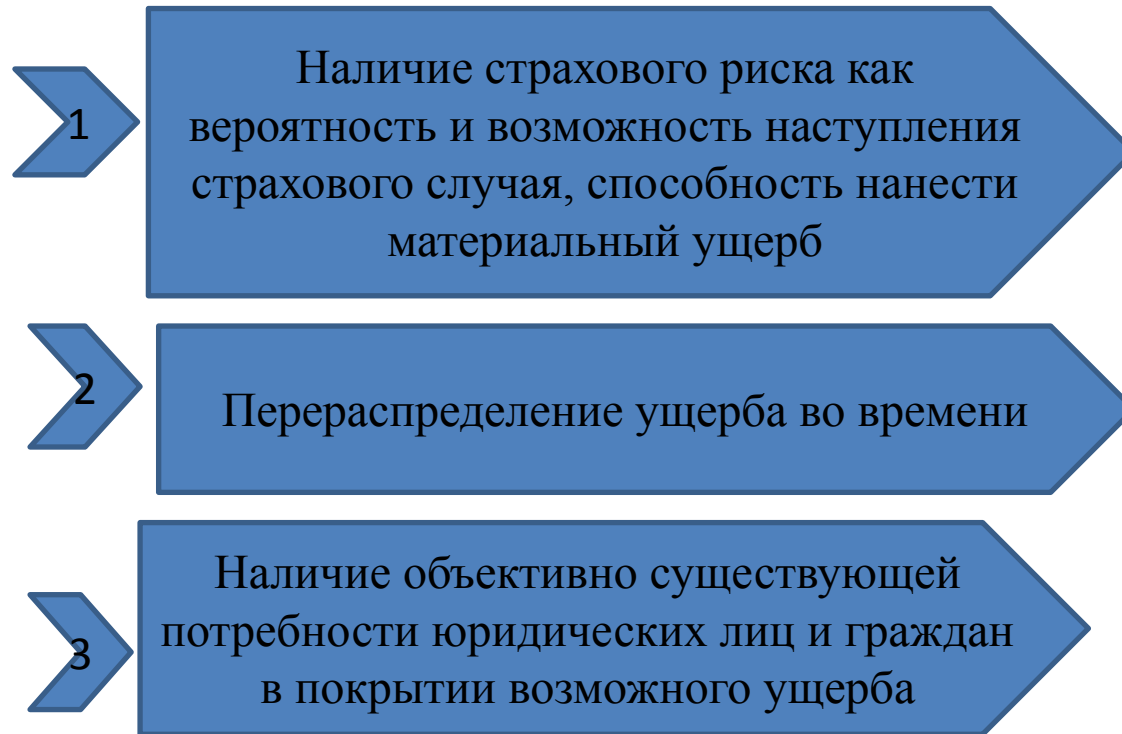


Рис. 3. Основные признаки страхования

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Основные признаки страхования;

Страховой риск - это опасность, на случай наступления которой производится страхование. Страховой риск реализуется в страховом случае через ущерб.

В целом все риски, возникающие в хозяйственной деятельности организаций или повседневной жизни населения, разделяются на две группы: страхуемые и нестрахуемые.

С точки зрения страховщика, риск представляет собой предмет страхования, а объем риска определяет для него возможность принятия того или иного объекта на страхование.

*Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*



Основные признаки страхования;

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ПРИНИМАЕТ НА СЕБЯ СЛЕДУЮЩИЕ СТРАХОВЫЕ РИСКИ:

связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Основные признаки страхования;



*Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*



Основные признаки страхования;

с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного имуществу юридического лица (страхование ответственности);



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Функции страхования



Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Функции страхования

Предупредительная функция реализуется путем финансирования за счет части средств страхового фонда локальных мероприятий по исключению или уменьшению степени страхового риска.

Такие мероприятия, как уже было сказано, в страховании называют превентивными. Например, несколько крупных страховых компаний, объединившись, установили светофоры на перекрестке, на котором происходило большое количество аварий, для снижения аварийности, а следовательно, и страховых выплат.



Функции страхования

Социальная функция страхования связана с оказанием материальной помощи страхователям в случае расстройства здоровья, утраты трудоспособности в результате заболеваний или несчастных случаев, путем выплаты страхового возмещения. За счет обязательного или добровольного медицинского страхования финансируются медицинские расходы на лечение и восстановление страхователей. Страхование также может обеспечить компенсацию утраченных доходов в связи с заболеванием, инвалидностью страхователя.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Функции страхования

Контрольная функция заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Функции страхования

Инвестиционная функция.

С одной стороны, страховые компании выполняют функции инвесторов, мобилизуя значительную часть финансовых средств юридических и физических лиц и инвестируя их по направлениям, определенным законодательством. С другой стороны, с помощью страхования осуществляется стимулирование инвестиционной активности отечественных и иностранных предпринимательских организаций, а также граждан.



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страхователь

Страховщик

Страховой агент

Страховой брокер

Застрахованное лицо

Выгодоприобретатель

Страховые актуарии

Филиппова Светлана Петровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страховщик - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству Российской Федерации - страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страховой агент - юридическое или дееспособное физическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховой агент выступает поверенным страховой компании и совершает порученные ему действия от имени и за счет страховщика.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страховой брокер - независимое юридическое или физическое лицо, имеющее лицензию на проведение посреднических операций по страхованию. Страховой брокер действует от имени и по поручению страхователя.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Застрахованное лицо - лицо, в жизни или в процессе деятельности которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (при личном страховании) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и непосредственно имущества (имущественное страхование). Во многих случаях понятия "страхователь" и "застрахованное лицо" совпадают.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страховых выплат по договору страхования.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Термины, определяющие основных участников страховых отношений

Страховые актуарии – субъекты страхового дела, граждане РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценку его инвестиционных проектов с помощью актуарных расчетов.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 27 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Страхование дело: учебник для бакалавров/ Л.Г. Скамай.- М.: Издательство Юрайт, 2013. – 343 с. – Серия: Бакалавр. Базовый курс.

Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита



**Спасибо за работу. Занятие
закончено. Успехов в учёбе!**

*Филиппова Светлана Петровна
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита*