



# 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.

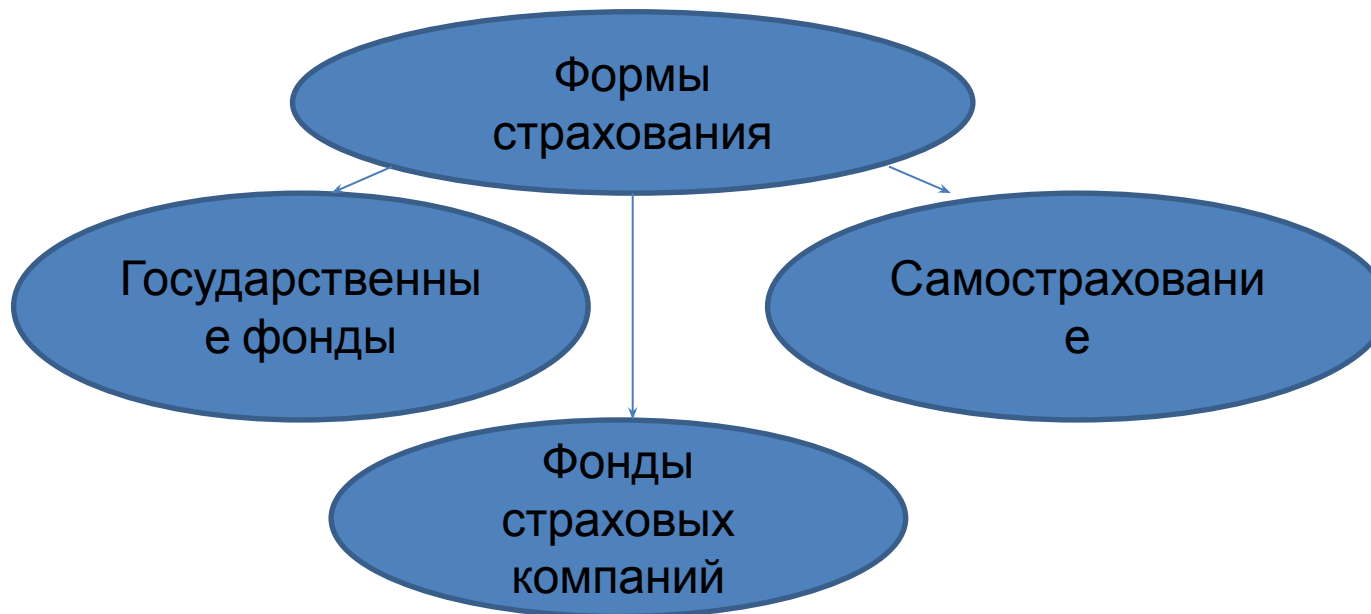


Рис. 1. Формы организации страхового фонда

*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.

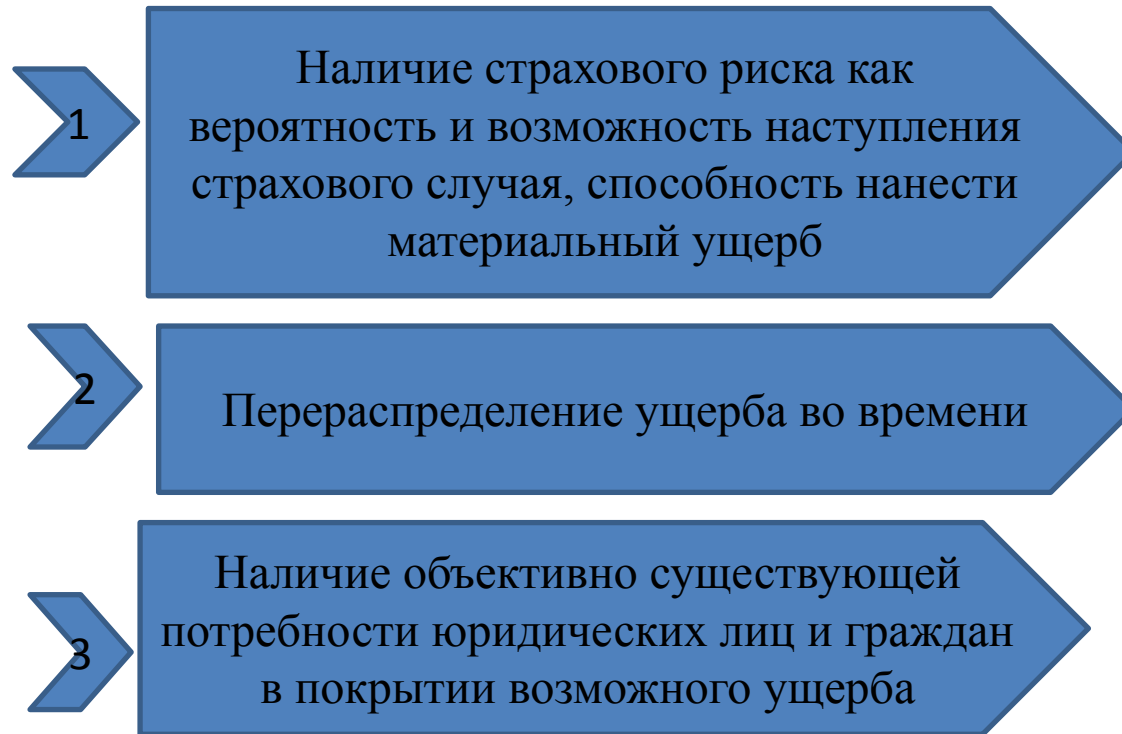
Предпосылкой возникновения страховых отношений служит страховой риск, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

**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*