



ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ



План

1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ
2. ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ.
3. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

1. Понятие и сущность страхования

Страхование - это система экономических отношений, возникающая при образовании специального фонда средств (за счет предприятий, организаций и населения) и его использовании для возмещения ущерба, причиненного имуществу стихийными бедствиями и другими неблагоприятными факторами, для оказания помощи граждан при наступлении различных событий в их жизни.

Страхование - это такой вид необходимой общественно - полезной деятельности, при которой гражданин и организация заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путём внесения денежных взносов в особую специализированную организацию (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счёт средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

1. Понятие и сущность страхования

Таким образом, можно сделать вывод, что страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами.

Страховое звено - это особое звено финансово-кредитной системы.

Отношения страхования возникают между двумя сторонами - страховщиком и страхователем.

Страховщик - это специальная организация (государственная или не государственная), ведающая созданием и использованием денежного фонда.

Страхователь - юридическое или физическое лицо, вносящее в названный фонд установленные платежи.

2. ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ.



Распределительная функция как общая финансовая функция проявляется через следующие специфические функции (подфункции) страхования:

рисковую

предупредительную

сберегательную

Рисковая функция непосредственно связана с основным назначением страхования. Она заключается в оказании денежной помощи пострадавшим физическим либо юридическим лицам.

Предупредительная функция отражает еще один аспект страховой деятельности: финансирования за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Эта функция предполагает заключение страхового договора до наступления события и заблаговременную выплату страхователем некоторой суммы в зависимости от величины страхового риска.

Сберегательная функция страхования в определенной степени аналогична кредитованию. Здесь с помощью страхования на дожитие накапливаются некоторые суммы. Эти денежные средства позволяют поддерживать определенный уровень жизни, достатка в престарелом возрасте.

3. Виды страхования

В России страхование возникло в середине XVIII в., когда в Петербурге и Москве появились первые филиалы иностранных страховых обществ. С тех пор страхование в стране все время совершенствовалось. Вначале страховались преимущественно от пожаров, краж со взломом, битья стекол. Страхование жизни было практически не развито. Современная страховая система несравнима с прошлой. В связи с ее развитием возникло много новых видов и форм страхования. Упорядочена деятельность страховых структур.

Страхование может осуществляться в двух формах - как **добровольное** и **обязательное**.

Добровольное страхование проводится на основе договора, заключенного между страхователем и страховщиком. Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Например, страхование пассажиров при перевозке общественными видами наземного и воздушного транспорта.

В системе защиты страхователей существует перестрахование. Перестрахование - это страхование одним страховщиком (перестрахователем) определенного условиями договора риска исполнения всех или части обязательств перед страхователем. Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие. Такое событие предусматривается в договоре страхования. С его наступлением

Страховой пул - это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций на основе общей ответственности участников этого пула за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула.

Страховая выплата производится после наступления страхового случая в виде страхового возмещения при имущественном страховании, а также как страховое обеспечение при страховании личности.

Страховая сумма - это денежная сумма, определенная договором страхования (при добровольном страховании) или установленная законом (при обязательном страховании).

Страховое возмещение - возмещение какой-либо денежной суммы вследствие наступления страхового случая, касающегося имущества страхователя.

Оно не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Если страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества. Условиями договора может быть предусмотрен иной способ возмещения утраченной стоимости.

Сострахование - действие, при котором объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно с несколькими страховщиками.

В настоящее время выделяют пять отраслей страхования, которые различаются в зависимости от объектов: имущественное, личное, социальное, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков

В имущественном страховании объектами являются материальные ценности, в личном - жизнь, здоровье, трудоспособность человека, в социальном - уровень доходов граждан. При страховании ответственности в качестве объекта выступает ответственность перед третьими лицами выполнить некие договорные условия, предусматривающие исполнение в денежной или товарной форме, или обязанность возместить нанесенный материальный или иной ущерб. Объектом страхования предпринимательских рисков является неполученные прибыли или образование убытка.

Vcë

