

**Тема 1: Экономическая  
сущность страхования и  
его место в рыночной  
экономике**

Страхование—  
система экономических (финансовых) отношений,  
складывающихся в связи с формированием,  
распределением и использованием денежных  
фондов с целью возмещения потенциального  
ущерба.

## Участники страхования:

- 1) страхователь (клиент) – физ/юр. лицо, которое вступает в гражданско-правовые отношения страхования и имеет экономический интерес в снижении тяжести ущерба, который может наступить.
- 2) страховщик – юр. лицо, которое вступает в гражданско-правовые отношения страхования и имеет экономический интерес во взятие на себя риска за плату будучи профессиональным участником финансового рынка.

- I) дофинансовый
- II) финансовый

**Условно историю развития страхования можно разделить на два этапа:**

# Дофинансовый:

- Страхование выполняло подчиненные функции по отношению к другим экономическим категориям (к торговле).  
Например:
  1. участники караванов несли солидарную ответственность за происшествия, которые могли с ними случиться в пути.
  2. Страхование жизни в Древней Римской армии (если в военном подразделении умирал воин (не в ходе войны), то остальные солдаты «скидывались» вдове погибшего.

# Финансовая стадия

- Деньги становятся капиталом
- Д-Т-Д'

По мере укрупнения страховых фондов у предпринимателей возникает желание заниматься только данным видом деятельности.

- 1) 18 век появляется самостоятельная отрасль страхования (страхование от огня)
- 2) на рубеже 19-20 века происходит концентрация страхового капитала и возникают страховые рынки (Lloyd`s пример концентрации)

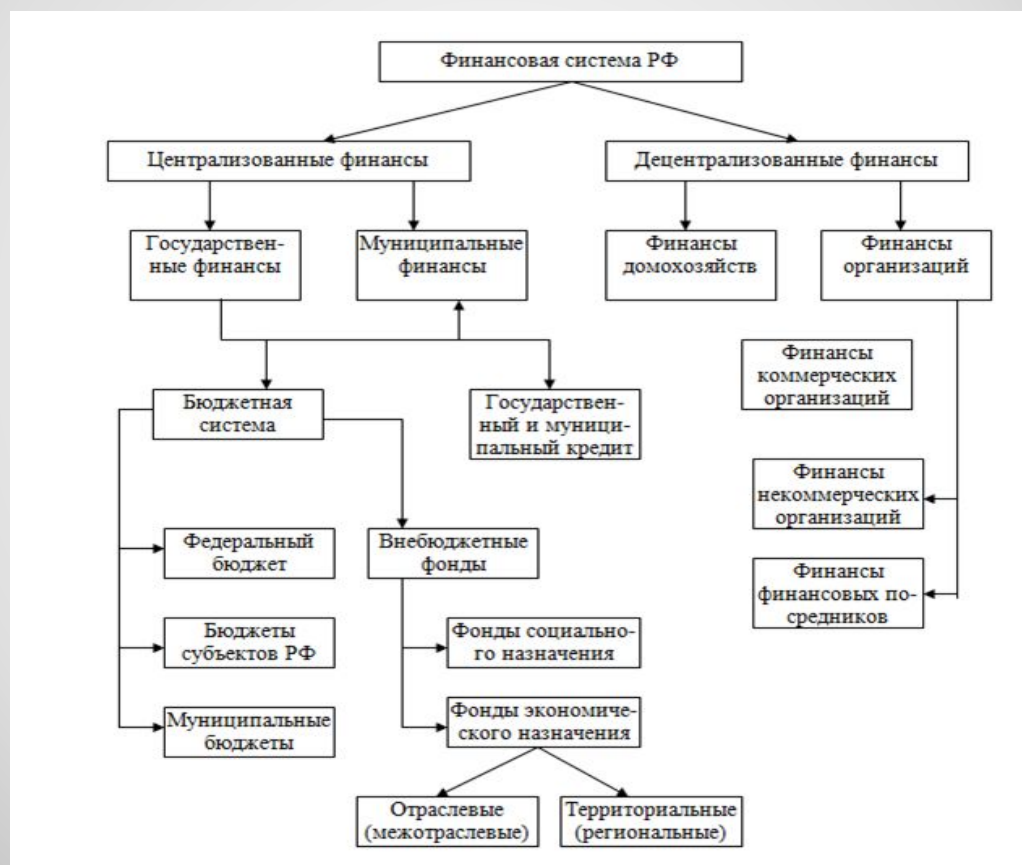
**– примеры финансовой  
стадии страхования.**

- В РФ страхование было слабо развито до 18 века, при Екатерины II в 1786 году создается «Заемный банк» и при нем страховая экспедиция.
- Самостоятельные страховые организации появились только в 19 веке («Якорь», «Северное», «Русский Лойд»)

**Страхование в РФ.**



# Место страхования в финансовой системе



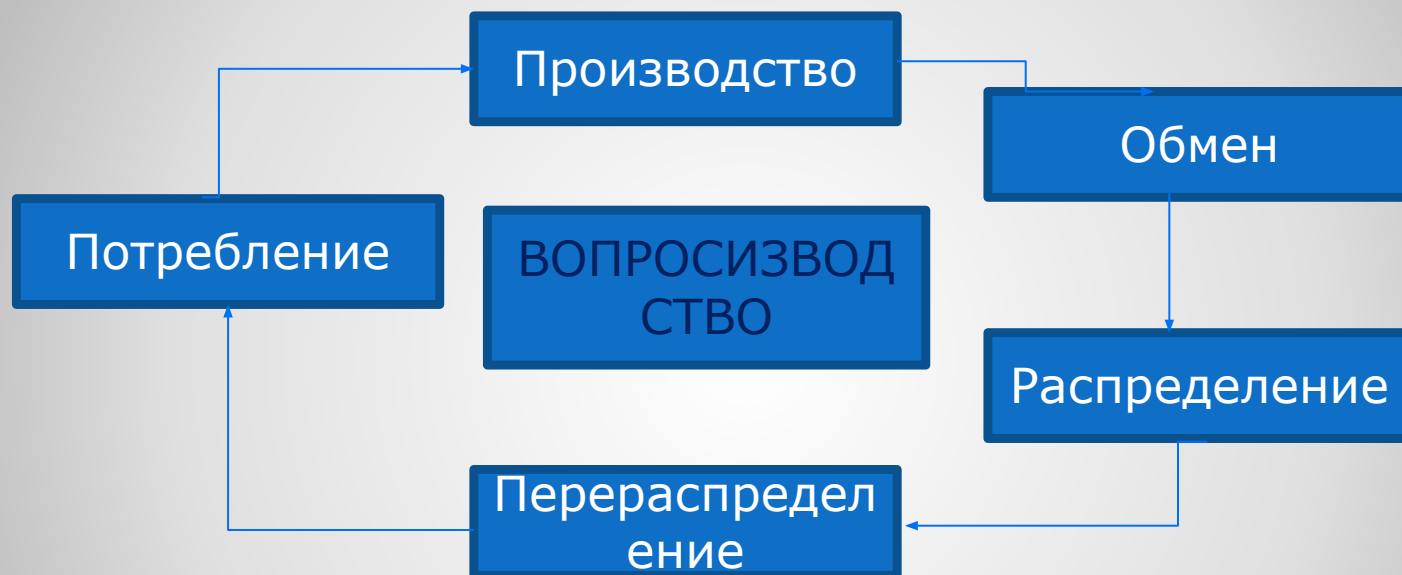
- Страхование встречается в централизованных финансах (внебюджетные фонды), так же в децентрализованных: в финансах коммерческих организаций.

## Особенности страхования:

- Наличие вероятного риска
- Страховой фонд формируется за счет страхователей (клиентов)
- Ожидается, что количество объектов, которые реально пострадают будет меньше числа в общем застрахованных

- Интерес в страховании будет оставаться до тех пор пока: потенциальный ущерб для одного страхователя будет относительно более тяжелым, как, если бы он не участвовал в системе страхования.

- На этапе перераспределения появляется страхование.



**Место страхования в цикле  
воспроизводства**

## Функции государства в сфере страхования:

- 1) разработка законов и др. нормативных актов
- 2) осуществление контроля за деятельностью страховых организаций
- 3) формирование отношений обязательного страхования
- 4) подготовка кадров
- 5) усиление экономического роста через стимулирование, инвестирование + возможное участие в управлении страховыми организациями

Основной закон 27.11.92  
№4015–1 «Об организации  
страхового дела в РФ»

С 2013 года надзор за  
страховыми организациями и  
значительная часть страхового  
регулирования были переданы  
ЦБ РФ.