

*Тема: “Страхування і  
страховий ринок”*

# ПЛАН

1. Організація і класифікація страхування.
2. Функції страхування.
3. Особливості фінансових відносин у сфері страхування.
4. Страховий ринок.

# Питання для самостійного вивчення:

1. Показники, якими характеризується страховий ринок.

Петровська І.О., Клиновий Д.В. Фінанси.  
Навчальний посібник.-К.:ЦУЛ.- 2002.-300  
с. ст. 169-171

**Страховання як економічна категорія — це сукупність особливих замкнутих перерозподільних відносин між його учасниками з приводу формування цільового страхового фонду і його використання для відшкодування збитків, заподіяних за непередбачених несприятливих обставин, а також для надання матеріальної допомоги громадянам у разі настання певних подій у їх житті.**

# Необхідність страхування

*Страхування є гарантом компенсації збитків, заподіяних майновим інтересам держави, суб'єктів господарювання і населення. Воно значною мірою звільняє бюджет від тягара витрат на відшкодування збитків, що мають місце внаслідок руйнівних природних катаклізмів, техногенних катастроф, епідемій та інших нещасних випадків, захищає підприємців від майнових і комерційних витрат, забезпечує підтримку рівня життя громадян.*



## Суб'єкти страхування:

**Страховик** — юридична особа — страхова компанія, яка діє на підставі відповідної ліцензії, беручи на себе зобов'язання щодо створення колективного страхового фонду і виплати з нього страхового відшкодування.

**Страхувальник** — юридична чи фізична особа, яка на підставі відповідної угоди зі страховиком сплачує страхові внески до страхового фонду.

**Застрахований** — юридична чи фізична особа, якій належить страхове відшкодування при настанні страхового випадку.

**Отримувач** страхового відшкодування виділяється в тих випадках, коли його не може отримати застрахований.

# КЛАСИФІКАЦІЯ СТРАХУВАННЯ

## Г А Л У З І



## Ф О Р М И

ДОБРОВІЛЬНЕ

ОБОВ'ЯЗКОВЕ

# Об'єкти страхування:

## I. Нерухоме майно (будівлі, споруди) юридичних і фізичних осіб:

- ✓ Конструктивні елементи приміщень, будівель та споруд
- ✓ Зовнішні інженерні комунікації та обладнання
- ✓ Внутрішнє інженерне обладнання та комунікації
- ✓ Оздоблення та обладнання будівель та споруд
- ✓ Конструктивні споруди, що знаходяться на земельних ділянках, відведених для Страхувальника





## II. Рухоме майно:

- ✓ Виробниче обладнання
- ✓ Торгівельне обладнання
- ✓ Комп'ютери та оргтехніка
- ✓ Меблі та офісне обладнання
- ✓ Побутова техніка
- ✓ Товарні та матеріальні запаси (готова продукція, сировина)
- ✓ Транспортні засоби
- ✓ інше



## III. Додатково можуть бути застрахованими наступні витрати:

- ✓ Витрати, здійснені для запобігання настанню страхового випадку та зменшення розміру збитків
- ✓ Витрати, здійснені для рятування майна



Об'єктами особистого страхування виступають:

□ Життя громадян



□ Здоров'я громадян



Об'єктом медичного страхування виступає:

□ Здоров'я громадян

До **страхових випадків** відносяться:

- *Травматичне ушкодження чи інший розлад здоров'я Застрахованої особи, внаслідок нещасного випадку, що мав місце в період дії Договору страхування.*
- *Смерть Застрахованої особи внаслідок нещасного випадку, що мала місце в період дії Договору страхування.*



Об'єктом соціального страхування виступає:

- працездатність
- працевлаштування

*Страхування працездатності здійснюється на випадок її постійної чи тимчасової втрати.*

*Страхування працевлаштування здійснюється на випадок безробіття.*

*Соціальне страхування має обов'язковий і добровільний характер.*

*В обов'язковому порядку воно здійснюється через загальнодержавні цільові фонди: пенсійний, соціального страхування, страхування на випадок безробіття.*

Об'єктом страхування відповідальності виступає:

- *Зобов'язання застрахованої особи виплатити відшкодування за завдані збитки третім особам.*

*Найпоширеніший вид:*

*Страхування громадської відповідальності водіїв автотранспортних засобів.*

- *Професіональна відповідальність для осіб окремих професій, які своїми діями чи неналежним виконанням своїх обов'язків можуть спричинити збитки своїм клієнтам.*

## Об'єктом страхування ризиків виступає:

- недоотриманий прибуток чи збитки при здійсненні певних господарських і фінансових операцій, які є ризикованими. Це ризики, пов'язані з кредитними і заставними операціями, з біржовими угодами, депозитними вкладками юридичних і фізичних осіб, втратами від коливання валютних курсів тощо.

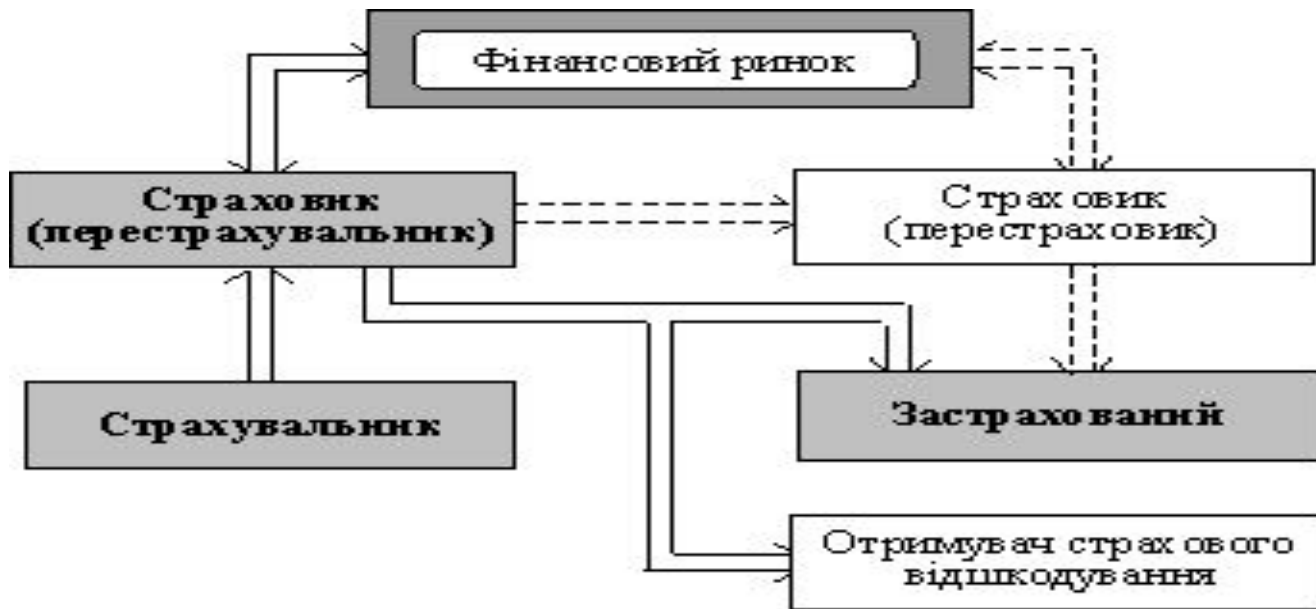
## 2. Функції страхування:

- *Ризикова функція* - оскільки страховий ризик як імовірність збитків безпосередньо пов'язаний з основним призначенням страхування — надання грошової допомоги постраждалим господарствам або громадянам. Саме в рамках ризикової функції відбувається перерозподіл грошових коштів серед учасників страхування у зв'язку з наслідками страхових подій.

- **Попереджувальна функція**, пов'язана з використанням частини страхового фонду на зменшення наслідків страхового ризику.
- **Нагромаджувальна (зберігальна) функція** – дозволяє реалізувати збережені страховиком фінансові ресурси при страхуванні на дожиття до визначеної страхової події (до досягнення повноліття, весілля і т.п.).
- Відповідно до вимоги **контрольної функції** здійснюється фінансовий контроль за правильним проведенням страхових операцій. Суворо контролює цільове використання фінансових ресурсів.



### 3. Схема 1. *Грошові потоки у страхуванні*



## **страхові відносини включають:**

*Пстрахові платежі;*

*Пвиплату страхового відшкодування;*

*Пперестраховання;*

*Прозміщення тимчасово вільних коштів на фінансовому ринку;*

*Потримання доходів від розміщення коштів на фінансовому ринку.*

**Страхові платежі** — це переказування коштів страхувальником страховику.

Внесення страхових платежів здійснюється на основі **страхових тарифів**- розміру плати з одиниці страхової суми.

## Страховий тариф (брутто-ставка)



**НЕТТО-СТАВКА**

*Нетто-ставка* відображає ту частину тарифу, яка призначена для виплати страхового відшкодування. Вона залежить від загальних розмірів страхового відшкодування та кількості страхувальників, охоплених цим видом страхування.



**НАВАНТАЖЕННЯ**

*Навантаження* відображає витрати страховика, пов'язані з проведенням страхування, та його прибуток.

**Страхове відшкодування** — це виплата страховиком застрахованому (або отримувачу) повної чи часткової суми збитків.

Розмір страхового відшкодування залежить від двох чинників — страхової суми і страхового збитку.

**Страхова сума** — це сума, на яку застрахований об'єкт страхування, або розмір максимальної відповідальності страховика за договором у разі настання страхового випадку.

**Страховий збиток** являє собою вартісну оцінку заподіяних застрахованому втрат.

# *системи визначення розміру страхового відшкодування*

## **методи повної і пропорційної відповідальності:**

*За повної відповідальності страховика страхове відшкодування виплачується в розмірі заподіяних збитків, але не більше страхової суми.*

*За пропорційної системи відповідальність розподіляється між страховиком і застрахованим у пропорції, яка відображає співвідношення між страховою сумою і вартісною оцінкою об'єкта страхування.*

**Перестраховування** супроводжується грошовими потоками в тому випадку, коли передання договору страхування здійснюється після отримання перестраховальником страхових платежів, які він і передає перестраховику. Якщо передається договір, з якого ще не надійшли страхові платежі, то їх внесення страхувальником буде здійснюватись одразу на адресу перестраховика.

**Взаємовідносини з фінансовим ринком характеризують розміщення на ньому тимчасово вільних коштів страхових фондів і отримання від цього доходів.**

*Отримані доходи розподіляються на дві частини. Одна формує доходи страхових компаній і становить певну частину їхнього прибутку.*

*Друга частина спрямовується безпосередньо на формування страхових фондів. Вона характеризує здешевлення страхування для страхувальників за рахунок використання їхніх коштів (страхових платежів) на фінансовому ринку. Це важлива складова раціонального й ефективного використання фінансових ресурсів країни в цілому.*

Страхові відносини між суб'єктами страхування і грошові потоки регулюються відповідними угодами між страховиком і страхувальником, які мають юридичну силу.

*Документ, що засвідчує факт страхування, називається **страховим полісом** (свідоцтвом).*

Він видається страховиком після сплати страхового внеску (разового чи першого). У страховому полісі вказуються об'єкт і вид страхування, строки дії договору і страхові випадки.

4. Поняття **страхового ринку** трактується в економічній літературі в двох аспектах.

- **По-перше, страховий ринок** — це особлива сфера грошових відносин, де об'єктом купівлі-продажу є специфічна послуга — страховий захист і де формується її пропонування і попит на неї.
- **По-друге, страховий ринок** являє собою складну інтегровану систему страхових і перестрахових організацій (страховиків), що здійснюють страхову діяльність.

Об'єднавши ці два підходи, можна визначити:

**страховий ринок як сукупність страхових компаній і послуг, що ними надаються.**



## Принципи функціонування страхового ринку:

- демонополізація страхової справи;
- конкуренція страхових організацій з надання страхових послуг, залучення страхувальників і мобілізації грошових коштів у страхові фонди;
- свобода вибору для страхувальників умов надання страхових послуг, форм і об'єктів страхового захисту;
- надійності і гарантії страхового захисту.

## Суб'єктами страхового ринку є:

- ❖ *страховики* (страхові компанії), які надають страхові послуги;
- ❖ *страхувальники* (фізичні і юридичні особи і держава);
- ❖ *посередниками* в проведенні страхування виступають страхові агенти і страхові брокери (брокерські фірми).

**Страхові агенти** це, як правило, *фізичні особи*, які укладають угоди страхування зі страхувальниками від імені страховика. Страховими агентами в деяких випадках можуть бути *юридичні особи*. Це транспортні підприємства, котрі здійснюють обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті, нотаріальні контори, банки, які поряд із послугами з основної діяльності можуть укласти договори страхування. Взаємовідносини страхових агентів — юридичних осіб зі страховиками регулюються відповідними угодами.

**Генеральні страхові агенти** — це фізичні особи, уповноважені одним або кількома страховиками у тому чи іншому адміністративно-територіальному регіоні.

Вони мають право наймати на роботу страхових агентів, яким виділяється зона обслуговування й види страхування, які вони можуть здійснювати.

*Страхові брокери, також виконуючи функції укладання угод, діють від імені страхувальника, добираючи йому найвигідніші умови і надійні страхові компанії. Вони можуть надавати консультаційні послуги і страховикам. За свою роботу страховий брокер отримує винагороду у формі комісійних виплат.*

# організаційно-правові форми страхових компаній:

- державна страхова компанія;
- акціонерні страхові товариства;
- товариства взаємного страхування;
- страховий пул - добровільне об'єднання страхових компаній, що створюється на основі угоди між ними в цілях забезпечення економічної стабільності страхових операцій;
- концерн — об'єднання підприємств, включаючи страхове товариство, що здійснюють сумісну діяльність;
- господарські асоціації — договірні об'єднання підприємств та страхової компанії, утворені для сумісного здійснення однієї чи кількох функцій;

□ консорціум — тимчасові договірні об'єднання виробничих підприємств та страхових компаній для розв'язання конкретних завдань, реалізації великих цільових програм та проектів;

□ спеціалізовані консалтингові фірми (компанії) страхових експертів.

# Функціонування страхового ринку пов'язане з поняттями:

□ **Страхове поле** — це наявність потенційних страхувальників з певного виду страхування.

Страхове поле визначає потенційні масштаби страхування.

□ **Страховий портфель** являє собою сукупність укладених певною компанією угод як з окремого виду страхування, так і з усіх видів.

Мета страхової компанії— сформувати якомога більший страховий портфель, адже це збільшує доходи і здешевлює страхування.

Специфічним товаром на страховому ринку є *страхові послуги*.

**Страховий ринок** залежно від масштабів попиту і пропозиції на страхові послуги **можна поділити на:**

❖ **Місцевий (регіональний)** страховий ринок — це, як правило, обмежений певною територією та вузькоспеціалізований ринок страхових послуг.

Його функціонування забезпечує потреби конкретного регіону у страховому захисті.

❖ **Національний (внутрішній)** страховий ринок покликаний задовольняти економічні потреби та реалізувати економічні інтереси страховиків та страхувальників у межах національної економіки.



- ◆ **Світовий (зовнішній, глобальний) страховий ринок** *сприяє задоволенню потреби у страховому захисті страхувальників усього світу.*

## За галузевими критеріями структура страхового ринку поділяється:

- ✓ **Ринок особистого страхування в Україні поділяється на такі сегменти:**
  - *страхування життя;*
  - *страхування від нещасних випадків;*
  - *страхування додаткової пенсії;*
  - *медичне страхування.*

# Ринок майнового страхування включає:

- *страхування майна підприємств;*
- *страхування врожаю сільськогосподарських культур;*
- *страхування домашнього майна громадян;*
- *страхування транспортних засобів та ін.*

## Домашнє завдання:

- Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія) :  
Навч. Посібник.-К.:КНЕУ, 1999.-164с. ст.  
69-76
- Повторити: т.2 Фінансова система  
Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія) :  
Навч. Посібник.-К.:КНЕУ, 1999.-164с.  
ст.27-43