

СТРАХОВАНИЕ



Страхование жизни позволяет вам жить в бедности и умереть богатым.

Тема 16.

Хуторова Наталья Александровна

ПЛАН

- ▶ Сущность страхования. Страхование как экономическая категория. Признаки страхования. Целевой и вероятностный характер страхования. Признак возвратности средств, мобилизованных в страховой фонд.
- ▶ Функции страхования: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная.
- ▶ Основные формы организации страхового фонда. Централизованные государственные страховые фонды, и децентрализованные страховые фонды.
- ▶ Система обязательного и добровольного страхования.
- ▶ Система социального страхования.



Процесс общественного производства и нормальной жизнедеятельности человека периодически нарушается под воздействием ряда неблагоприятных явлений:

- ▶ стихийных бедствий;
 - ▶ техногенных и экологических катастроф;
 - ▶ социально-экономических потрясений.
- ▶ **Общественное производство носит рискованный характер.**

Страхование



- ▶ Страхование – это система экономических отношений, возникающая при образовании специального денежного дохода и его использовании для возмещения ущерба, причиненного имуществу различными неблагоприятными факторами, а также для оказания помощи гражданам при наступлении различных событий в их жизни.
- ▶ Страхование как экономическая категория является составной частью категории **финансов**.
- ▶ Объективная необходимость страхования обусловлена существованием риска как случайного события, которое может привести к ущербу.

Страховой фонд –

▶ совокупность различных запасов и денежных фондов, предназначенных для предупреждения и возмещения материальных ущербов.

▶ **Формы страхового фонда:**

▶ фонды самострахования;

▶ централизованные страховые (резервные) фонды;

▶ страховые фонды страховщиков.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

- ▶ Страхование как экономическая категория — это область экономических, денежных, перераспределительных отношений, связанная с формированием и использованием средств страхового фонда.
1. наличие перераспределительных отношений;
 2. наличие страхового риска;
 3. формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
 4. сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
 5. солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
 6. замкнутая раскладка ущерба;
 7. перераспределение ущерба в пространстве и времени;
 8. возвратность страховых платежей;
 9. самокупаемость страховой деятельности.

Страхование связано с

- ▶ **экономической необходимостью для субъектов иметь резервные фонды как обязательный элемент общественного воспроизводства в связи с непредвиденными явлениями и случайностями.**

Страхование характеризуется следующими признаками:

- ▶ 1. Страхование носит **целевой характер**. Страховые выплаты происходят лишь при наступлении заранее оговоренных тех или иных событий.
- ▶ 2. Страхование носит **вероятностный характер**. Заранее не известно, когда наступит событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затруднит.
- ▶ 3. Для страхования характерен признак **возвратности средств, мобилизованных в страховой фонд**.

Действующим законодательством страхование определяется

- ▶ как система отношений «по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)

- 
- ▶ 1. Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.
 - ▶ 2. Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Важные категории

Страхователь

страховщик

Страховой случай

Страховая премия

Страховая сумма (возмещение)

Выгодоприобретатель

Участники страхования

Страховщик
юридическое
лицо

- .страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности
- Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Страхователь

- юридическое лицо
- дееспособное физическое лицо
- лицо, заключившее со страховщиком договор страхования

Участники

- ▶ 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- ▶ 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- ▶ (3) общества взаимного страхования;
- ▶ 4) страховые агенты;
- ▶ 5) страховые брокеры;
- ▶ 6) актуарии;
- ▶ 7) Банк России, (регулятор, осуществляет контроль и надзор в сфере страховой деятельности (страхового дела))
- ▶ 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- ▶ 9) специализированные депозитарии.

Актuariй

Актuariй — специалист по страховой математике, владеющий теорией актуарных расчетов.

Занимается разработкой методологии и исчислением страховых тарифов, расчетами, связанными с образованием резерва страховых взносов по долгосрочным видам страхования, определением размеров выкупных и редуцированных страховых сумм, а также ссуд по договорам страхования жизни и пенсий.

Актuariй – физическое лицо имеющее высшее экономическое, математическое или техническое образование, владеющее сертификатом Актuariного общества России .

деятельность актуария не лицензируется

Взаимное страхование (англ. Mutual insurance)



- ▶ одна из организационных форм страховой защиты.
- ▶ Взаимное страхование основано на договоренности внутри группы физических, юридических лиц о возмещении убытков, возникших в результате случайных событий, за счет средств страхового фонда, который сформирован из взносов участников взаимного страхования.
- ▶ При взаимном страховании каждый страхователь одновременно является членом страхового общества.

ВАЖНО:

- ▶ Страховые платежи каждого страхователя, вносимые в страховой фонд и рассматриваемые как основной источник финансовых поступлений страховщиков, имеют только одно назначение – **возмещение вероятной суммы ущерба в течение определенного периода.**

ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ



Рисковая и предупредительная функции

- ▶ **Рисковая функция** непосредственно связана с основным назначением страхования. заключается в оказании денежной помощи пострадавшим физическим или юридическим лицам.
- ▶ Предупредительная функция предполагает своевременное заключение страхового договора до наступления события и заблаговременную выплату страхователем страховых взносов в зависимости от величины страхового риска.

Сберегательная и контрольная функции

- ▶ **Сберегательная функция** призвана обеспечивать с помощью страхования накопление определенных договором страхования страховых сумм. (пенсионное страхование, позволяющее получать добавку к основной пенсии)
- ▶ **Контрольная функция** заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. На практике эта функция проявляется посредством формирования страховщиками страховых резервов, гарантирующих выполнение принятых обязательств, обеспечения платежеспособности путем соблюдения нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами, открытостью информации по страховым организациям и т.д.
- ▶ В соответствии с назначением контрольной функции осуществляется также финансово-страховой контроль за правильным проведением страховых операций

Страховые фонды

Экономическая категория страхования проявляется в практике хозяйствования в качестве одного из методов формирования и использования страхового фонда.

- ▶ Страховой фонд – это резерв денежных средств, предназначенный для обеспечения общественного воспроизводства.
- ▶ Общественная практика выработала три основные формы организации страхового фонда.

Субъекты собственности финансовых ресурсов фондов

- 1
• Государство
- 2
• товаропроизводитель
- 3
• Страховщик

Выделяют:

**централизованные
государственные
страховые фонды**

**децентрализованные
страховые фонды:**

**1. страховые фонды
предприятий**

**2. страховые фонды
частных страховых
организаций**

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Обязательное

- Страхование, осуществляемое в силу закона.
- Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ
- Неограниченная по времени страховая ответственность по установленным объектам страхования и кругу страхователей наступает автоматически.

Добровольное

- осуществляется в силу закона на добровольной основе.
- Закон определяет общие условия, а конкретные условия проведения страхования регулируются страховщиком в договоре страхования.
- Предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке.
- выборочный охват, для отдельных категорий лиц устанавливаются ограничения для заключения договоров.

Классификация страхования

- ▶ Организационно-правовая классификация страхования
 - ▶ Государственное и негосударственное
 - ▶ Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.
 - ▶ Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.
 - ▶ Классификация по форме осуществления страхования
 - ▶ Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.
 - ▶ Добровольное страхование — страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.
 - ▶ Обязательное страхование — страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.
 - ▶ Отраслевая классификация страхования
 - ▶ В соответствии с законом РФ отраслевая классификация страхования: Личное страхование и имущественное страхование.



- ▶ <http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie.html>

Личное и имущественное страхование

- ▶ В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
 - ▶ Страхование жизни.
 - ▶ Страхование от несчастных случаев и болезней.
 - ▶ Медицинское страхование.
- ▶ В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.
- ▶ Имущественное страхование включает:
 - ▶ Страхование средств транспорта.
 - ▶ Страхование грузов.
 - ▶ Страхование финансовых рисков.

В страховании ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- ▶ объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

- ▶ Страхование ответственности включает:

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

- ▶ Страхование гражданской ответственности перевозчика.
- ▶ Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности.
- ▶ Страхование профессиональной ответственности.
- ▶ Страхование ответственности за неисполнение обязательств.
- ▶ Страхование иных видов гражданской ответственности.

Отрасли и подотрасли

- ▶ В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования.
- ▶ Для конкретизации интересов выделяют из отраслей страхования **подотрасли и виды страхования.**
- ▶ **Вид страхования - страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.**
- ▶ Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования.

Личное страхование граждан

- ▶ смешанное страхование жизни;
- ▶ страхование детей;
- ▶ страхование от несчастных случаев;
- ▶ страхование на случай смерти и утраты трудоспособности;
- ▶ страхование дополнительной пенсии;
- ▶ медицинское страхование;
- ▶ другие виды личного страхования.

Видами страхования

ответственности являются

- ▶ страхование автогражданской ответственности (владельца автотранспортных средств);
- ▶ страхование ответственности работодателя на случай причинения вреда здоровью работника;
- ▶ страхование персональной ответственности перед третьими лицами из-за небрежности страхователя или членов его семьи;
- ▶ страхование ответственности производителя товара (посредника или продавца) перед потребителями и другими за вред, болезнь или убыток (ущерб), возникающие в результате поставки товара;
- ▶ страхование ответственности судовладельцев;
- ▶ страхование профессиональной ответственности (например, адвоката, нотариуса, врача и других специалистов);
- ▶ другие виды страхования ответственности.



- ▶ Единый государственный реестр субъектов страхового дела

Факторы негативно влияющие на развитие страхового рынка

- 1) Российский менталитет;
- 2) низкий уровень платежеспособности и спроса на страховые услуги граждан и юридических лиц;
- 3) Значительные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий, катастроф, покрываемые за счет бюджетных средств;
- 4) Кризисы

Современные тенденции развития российского страхового рынка:

1. Сокращение числа страховых организаций
2. Увеличение размеров уставных капиталов страховщиков
3. Рост объема страховых премий и страховых выплат
4. Увеличение доли обязательного страхования в структуре совокупной страховой премии
5. Повышение уровня выплат за счет обязательного страхования
6. Увеличение количества заключенных договоров страхования за счет обязательных видов страхования
7. Повышение спроса на имущественное страхование
8. Сокращение операций по страхованию жизни
9. Концентрация страхового рынка в мегаполисах
10. Недостаточная роль страхового рынка в национальной экономике

Проблемы страхового рынка

- 1) Низкий уровень капитализации страховых организаций;
- 2) Неразвитость национального перестраховочного рынка;
- 3) Недостаточное развитие обязательного страхования;
- 4) Ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка добровольного страхования;
- 5) Невысокое качество страховых продуктов;
- 6) Высокие страховые тарифы;
- 7) Отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- 8) Информационная закрытость рынка страховых услуг

Социальное страхование

- ▶ разработанная и реализуемая государством система поддержки нетрудоспособных и престарелых граждан за счет средств государственного страхового фонда, а также частных либо коллективных страховых фондов.
- ▶ Социальное страхование - система сложившихся отношений, способ перераспределения национального дохода, при котором лица, не участвующие в общественном труде, получают содержание из специальных фондов.
- ▶ Источниками формирования фондов социального страхования являются государственные дотации, а также страховые взносы, которые уплачивают трудящиеся граждане и работодатели.

формы организации систем СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:

1

- Коллективное (организуемое профсоюзами)

2

- Государственное

3

- Смешанное, основанное на взаимодействии государства и профсоюзов

История

- ▶ Самую раннюю форму социальной защиты представляет собой коллективное страхование. Оно появилось в Европе во второй половине XIX века вместе с профсоюзами, отстаивающими права наемных работников перед работодателями и государством.
- ▶ Характерным примером в этом отношении является Англия, где социальное обеспечение осуществлялось как коллективная самопомощь и самострахование путем создания касс взаимопомощи, больничных касс, касс по безработице.
- ▶ Государственное социальное страхование, введенное в Германии в 1883 году в рамках социальных реформ, проводимых Бисмарком, стало первым в истории законодательным решением вопроса социальной защиты населения. Были изданы законы о страховании на случай болезни, затем о страховании по инвалидности и старости. Эти виды страхования должны были осуществлять больничные кассы, кассы предприятий и свободные кассы взаимопомощи. Страховые взносы устанавливались законом и уплачивались работодателями и работниками пропорционально: одна треть и две трети суммы взносов, соответственно.
- ▶ Смешанная форма социального страхования впервые возникла в Швейцарии. При муниципалитете г. Берна в 1893 году была учреждена касса по страхованию на случай безработицы, управление которой осуществляла комиссия, состоящая из работодателей, представителей профсоюзов и муниципалитета. Членство в кассе было добровольным.
- ▶ Туда мог вступить гражданин страны и после девяти месяцев уплаты страховых взносов он получал право на пособие по безработице сроком на 70 дней в течение года.



- ▶ 1. Законодательная база страхования в Российской Федерации.
- ▶ 2. Основные направления социального страхования.
- ▶ 3. Организация системы социального страхования зарубежных стран.

Вопросы для самоконтроля

- ▶ 1. Что представляет собой система страхования?
- ▶ 2. Кто является страхователем?
- ▶ 3. Кто может выполнять роль страховщика?
- ▶ 4. Какие основные функции выполняет страхование?
- ▶ 5. Что представляет собой система социального страхования?
- ▶ 6. Как влияет развитие страхового рынка государства на экономическую безопасность

Доклады к семинару



- ▶ Система социального страхования в США
- ▶ Система социального страхования в Германии
- ▶ Система социального страхования в Франции
- ▶ Система социального страхования в Японии
- ▶ Система социального страхования в скандинавских странах
- ▶ Система социального страхования в СССР

