САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ

МУРМАНСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

Очная форма обучения

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «Финансы и кредит»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине «Страхование»

# На тему «Договор страхования. Особенности современного этапа развития страхования»

ВЫПОЛНИЛ

Студент Жолоб А.Г.

Группа 9-3511/4-4

(ФиК - 41)

Курс 4

ПРОВЕРИЛ

Преподаватель Воробьева В.Г.

Мурманск

2011

Содержание:

Введение

1. Договор страхования

1.1. Основные требования к содержанию договора страхования

1.2. Существенные условия договора страхования

1.3. Основные обязанности сторон по договору страхования

1.4. Порядок заключения договора страхования

1.5. Замена страхователя в договоре страхования

1.6. Основания для отказа в страховой выплате по договору страхования

1.7. Условия прекращения договора страхования и его недействительности

2. Особенности современного этапа развития страхования

3. Практическая часть

Заключение

Список используемой литературы

Введение.

Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Главные стороны таких отношений – страховщик и страхователь.  
Страхование – это один из способов обеспечения экономической безопасности и устойчивого материального благополучия, это разумная предусмотрительность.  
К основным признакам страхования относят:  
1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.  
2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участников страхования, особенно если число участников достаточно велико.  
3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются лишь среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб. Признаком замкнутой раскладки ущерба категория страхования отличается от других финансовых категорий. Например, доходы государственного бюджета формируются за счет платежей предприятий и граждан, но использование мобилизованных денежных средств распространяется не только на плательщиков взносов.  
4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между разными территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории. Раскладка ущерба во времени в связи со случайным характером возникновения чрезвычайных событий выходит за рамки одного хозяйственного года. Чрезвычайных событий может не быть несколько лет подряд, и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших страховых платежей для создания запасного фонда, чтобы он служил источником возмещения чрезвычайного ущерба в неблагоприятном году.  
5. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей. Страховые платежи определяются на основе страховых тарифов, состоящих из двух частей:  
нетто – платежей, предназначенных для возмещения вероятного ущерба,  
накладных расходов на содержание страховой организации, проводящей страхование.  
Цель данной работы – изучить особенности страхования на современном этапе и характерные черты договора страхования.

1. Договор страхования

1.1. Основные требования к содержанию договора страхования

Договор страхования — договор между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая взамен уплаты страхователем страховой премии.

Основные требования к содержанию договора страхования: - договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

1.2. Существенные условия договора страхования

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1. об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
2. о характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового случая);
3. о размере страховой суммы;
4. о сроке действия договора.

При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1. о застрахованном лице;
2. о характере события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
3. о размере страховой суммы;
4. о сроке действия договора.

Условия договора страхования могут быть определены в правилах страхования (ст. 943 ГК РФ) следующим образом:

1. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).
2. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
3. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.
4. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила в силу настоящей статьи для него необязательны.

В главе 48 ГК РФ содержится перечень интересов, страхование которых не допускается:

1. страхование противоправных интересов;
2. страхование убытков от участия в играх, лотереях, пари;
3. страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

1.3.Основные обязанности сторон по договору страхования

Закон предусматривает следующие основные обязанности сторон. Так, страховщик обязан:

1. ознакомить страхователя с правилами страхования;
2. в случае проведения страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
3. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере, установленном действующим законодательством;
4. возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;
5. не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страховщика. Страхователь обязан:

1. своевременно вносить страховые взносы;
2. при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
3. принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены также другие обязанности страхователя.

При осуществлении страховой выплаты страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. В свою очередь предприятия, учреждения, организации обязаны сообщать страховщикам по их запросам сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. При этом страховщики несут ответственность за их разглашение в любой форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.4. Порядок заключения договора страхования

Закон предусматривает письменную форму заключения договора. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Договор страхования (как добровольного, так и обязательного) может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Принятие страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных страховщиком условиях. Для страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

Как страхователь, так и страховщик должны иметь правоспособность и дееспособность для вступления в страховые правоотношения. Для страховщика это, прежде всего, наличие лицензии и соответствующих учредительных документов, зарегистрированных надлежащим образом. Для страхователя — общие правила правоспособности и дееспособности согласно ГК РФ.

На договоры личного страхования распространяется правило о публичных договорах, содержащееся в статье 426 Гражданского Кодекса. Публичный договор отличается от других гражданско-правовых договоров следующими характерными чертами:

1. в качестве одного из субъектов такого договора должна выступать коммерческая организация (то есть страховая компания — страховщик);
2. коммерческие организации должны вступать в договорные отношения с любыми физическими и юридическими лицами, которые к ним обращаются (то есть страхователями);
3. предметом договора, определяемого как публичный, должны выступать обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, по сути своей составляющие содержание именно той деятельности, которая по своему характеру должна осуществляться коммерческой организацией в отношении каждого, кто к ней обратится. В страховании предметом договора выступают обязанности страховщиков по защите соответствующих имущественных интересов страхователей.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме, либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Факт заключения договора страхования должен удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховой полис (свидетельство) должен содержать:

1. наименование документа;
2. наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
3. фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
4. указание объекта страхования;
5. размер страховой суммы;
6. указание страхового риска;
7. размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
8. срок действия договора;
9. порядок изменения и прекращения договора;
10. другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
11. подписи сторон.

Таким образом, основными документами страхования, подтверждающими заключение на определенных условиях договора страхования, являются общие условия, правила страхования и страховой полис.

Иногда к договору страхования может прикладываться дополнение - аддендум.

1.5. Замена страхователя в договоре страхования

Законом также предусмотрена замена страхователя в договоре страхования, изложены случаи, при которых возможен отказ от страховой выплаты и прекращение договора страхования.

Замена страхователя в договоре страхования производится по следующим правилам:

1. В случае смерти страхователя, заключившего договор страхования имущества, права и обязанности страхователя переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования. В других случаях замены страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если договором или законом не предусмотрено иное.
2. В случае смерти страхователя, заключившего договор личного страхования в пользу третьего лица, права и обязанности, определяемые этим договором, переходят к третьему лицу с его согласия. При невозможности выполнения этим лицом обязанностей по договору страхования его права и обязанности могут перейти к лицам, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации обязанности по охране прав и законных интересов застрахованного лица.
3. Если в период действия договора страхования страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого страхователя осуществляют его опекун или попечитель. При этом страхование ответственности заканчивается с момента прекращения или ограничения дееспособности страхователя.
4. При реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами РФ.

1.6. Основания для отказа в страховой выплате по договору страхования

Страхователь может получить отказ от получения страховой выплаты в следующих случаях:

1. совершение умышленных действий страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, направленных на наступление страхового случая;
2. совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
3. сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
4. получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;
5. другие случаи, предусмотренные законодательными актами.

Например, Гражданским Кодексом Российской Федерации (ст. 964) предусмотрено, что страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если договором страхования и законом не предусмотрено иное, когда страховой случай наступил вследствие:

1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, если договором страхования не предусмотрено иное.

Условиями договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, если это не противоречит законодательству РФ. Причем решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

1.7. Условия прекращения договора страхования и его недействительности

Договор страхования прекращается в следующих случаях, определенных законом:

1. истечения срока действия;
2. исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
3. неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
4. ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных законом РФ;
5. ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
6. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
7. в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов. Если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. Если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

Договор страхования может быть признан недействительным судом. По Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования считается недействительным в следующих случаях:

1. если он заключен после страхового случая;
2. если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

2. Особенности современного этапа развития страхования.

О развитии страхового рынка в России можно судить, прежде всего рассмотрев динамику объема поступлений страховой премии (табл. 1). Общий объем собранной страховщиками в 2010 г. страховой премии составил более чем в 8 раз превышает показатели 2006 г. Темпы роста объема страховой премии в последние годы превышают и уровень инфляции в стране. Одним из важных показателей, характеризующих уровень развития страхования, является соотношение между размерами страховой премии и валового внутреннего продукта. В развитых странах его величина обычно колеблется в диапазоне от 8 до 12%, в Венгрии и Чехии — превышает 2%. В России в такое соотношение составляло 1,2-1,3%, в 2008 г. оно повысилось до 1,6 % ВВП, в 2009 г. достигло уже 2,1%, а в 2010 г. - 2,5%

Таблица 1

Объем страховой премии в Российской Федерации (млрд. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и формы страхования | 2006 г. | 2007г. | 2008г. | 2009г. | 2010г. |
| 1. Добровольное страхование, всего в том числе: | 17.3 | 22.0 | 28.1 | 75.1 | 140.6 |
| - личное страхование | 10.8 | 12.4 | 17.7 | 44.5 | 95.8 |
| - страхование имущества | 5.9 | 8.4 | 9.0 | 26.1 | 38.2 |
| - страхование ответственности | 0.6 | 1.2 | 1.4 | 4.5 | 6.6 |
| 2. Обязательное страхование | 11.8 | 14.3 | 14.9 | 21.5 | 30.4 |
| Итого | 29.1 | 36.3 | 43.0 | 96.6 | 171.0 |

Что касается структуры страховых взносов, то более 80% страховых взносов приходится на добровольное страхование и менее 20% — на обязательное, причем доля добровольного страхования в последние годы постоянно возрастает. Рост доли добровольного страхования является положительным моментом, поскольку именно уровень развития добровольного страхования характеризует прежде всего состояние страхования в стране. Дело в том, что основная часть страховых взносов по обязательному страхованию приходится на обязательное медицинское страхование, которое по своему характеру является скорее социальным страхованием, и государственное страхование от несчастных случаев военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел, безопасности, налоговой полиции, судей, работников налоговых органов, которое осуществляется за счет бюджетных средств, направляемых уполномоченным на его проведение страховым компаниям (т. е. данные операции не являются характерными для гражданско - правового страхования).

В поступлениях страховых взносов по отдельным видам добровольного страхования около 70% приходится на личное страхование, более 25% — на

страхование имущества и менее 5% — на страхование ответственности. Низкий уровень развития страхования ответственности связан прежде всего с

отсутствием в данной сфере деятельности ряда видов обязательного страхования, необходимость в которых давно назрела (и прежде всего страхования ответственности владельцев средств автотранспорта, которое проводится в обязательном порядке практически во всех европейских странах).

Немаловажным фактором, оказывающим влияние на отношение потенциальных потребителей к страхованию, является соотношение между качеством страховых услуг и ценой на них. Одним из показателей, позволяющим проанализировать такое соотношение, является уровень страховых выплат. Этот выражаемый в процентах показатель рассчитывается как соотношение между размерами страховых выплат и страховых премий и свидетельствует о том, какая часть страховых взносов направляется страховщиками на осуществление страховых выплат в связи со страховыми случаями (табл. 2).

Таблица 2

Уровень страховых выплат

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и формы страхования | 2006 г. | 2007г. | 2008г. | 2009г. | 2010г. |
| По всему страховому портфелю | 80.6 | 72.8 | 76.6 | 64.5 | 70.1 |
| 1. Добровольное страхование, всего в том числе: | 72.3 | 62.4 | 68.9 | 57.6 | 65.4 |
| - личное страхование | 94.3 | 85.5 | 90.4 | 81.2 | 86.8 |
| - страхование имущества | 33.3 | 32.9 | 34.8 | 25.2 | 21.5 |
| - страхование ответственности | 54.4 | 26.3 | 20.2 | 11.1 | 9.1 |
| 2. Обязательное страхование | 92.8 | 88.9 | 91.1 | 88.7 | 91.4 |

Как видно из таблицы, уровень выплат по всему страховому портфелю составляет в последние годы 65—80%. В целом это можно считать относительно нормальной величиной, соответствующей международным стандартам, поскольку 20—35% страховых взносов используется страховщиками на свои нужды. Однако между формами и отраслями страхования наблюдаются серьезные различия. Если в обязательном страховании данный показатель тяготеет к 90%, т. е. примерно только 10% взносов страховщики тратят на свои нужды, то в добровольном страховании величина уровня выплат составляет 60—70%. В целом такая разница между обязательным и добровольным страхованием - явление вполне нормальное, поскольку в добровольном страховании страховщики вынуждены нести более высокие накладные расходы (например, по выплате комиссионного вознаграждения страховым агентам за привлечение клиентов и заключение договоров страхования), а страховые операции по обязательному страхованию в ряде случаев осуществляются на бесприбыльной основе и находятся под государственным контролем за использованием страховых взносов.

Существенно отличаются между собой и размеры уровня выплат в отдельных отраслях добровольного страхования. В личном страховании уровень выплат составляет в последние годы 80—90%, что является весьма высоким показателем. Это связано главным образом с тем, что среди видов личного страхования преобладают поступления страховых взносов по договорам страхования жизни, где свой основной доход, за счет которого финансируются накладные расходы и формируется прибыль, страховщики получают за счет инвестирования полученных страховых взносов. Не случайно уровень выплат по страхованию жизни в 2009 — 2010 гг. составлял примерно 90%. В последние годы четко прослеживается тенденция к сокращению числа страховых организаций. На начало 2007 г. их было зарегистрировано 2504, на начало 2008 г. — 2334, на начало 2009 г. - 1866, на начало 2010г. - 1532, на начало 2011 г. - около 1200. Таким образом, за последние четыре года число страховщиков сократилось более чем в 2 раза. Это вызвано тем, что, с одной стороны, органы государственного страхового надзора активно отзывают лицензии у страховых организаций, а с другой — новые страховые компании в последние годы образуются не так интенсивно, как это было ранее. Серьезной проблемой, ограничивающей возможности российских страховщиков, является их невысокая капитализация. Так, по состоянию на 1 апреля 2010 г. совокупная величина уставного капитала всех страховых организаций составляла 10,2 млрд. руб., или менее 8 млн. руб. в среднем на одну страховую компанию. При этом на 1 октября 2010 г. уставным капиталом в сумме свыше 10 млн. руб. обладало только 142 страховщика. Невысокие размеры капитала отдельных страховых организаций ограничивают возможности страховщиков оставлять на ответственности обязательства по договорам страхования в крупных размерах. Это приводит, в частности, к тому, что значительная часть страховых обязательств, а следовательно, и страховой премии передается в перестрахование, в том числе зарубежным перестраховщикам.

Главной целью развития национальной системы страхования является создание такой страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, которая обеспечивала бы им реальное возмещение убытков, причиняемых различными неблагоприятными случайными событиями, а также позволяла бы формировать и эффективно использовать инвестиционные ресурсы для развития экономики. Среди основных задач формирования эффективной системы страхования следует выделить следующие:

1. создание полноценной законодательной базы, способствующей развитию
2. страхового рынка страны;
3. совершенствование механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
4. развитие форм трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизма долгосрочного страхования жизни;
5. постепенная интеграция отечественной страховой системы в международный страховой рынок.

3. Практическая часть.

Задача:

Разделите ниже перечисленные статьи расходов и доходов на 2 группы:

1. Доходы от страховой деятельности:

- страховые платежи (премии) по договорам страхования и перестрахования;

- комиссионные вознаграждения по перестрахованию;

- доля перестраховщиков в выплаченных страховых суммах и в страховых возмещениях;

- сумма возврата специальных страховых резервов предыдущего периода.

2. Расходы от страховой деятельности:

- выплаченные страховые суммы и страховые вознаграждения;

- комиссионные вознаграждения, выплаченные посредникам по операциям страхования и перестрахования;

- отчисления от страховых платежей в технические резервы, специальные страховые фонды и резервы.

Заключение.

Страхование, зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, постепенно стало непременным спутником общественного производства.

В докапиталистических обществах целью было обеспечение возмещения убытков от стихийных и других опасностей каждому из участников торгового, путевого коллектива сообща, за счет всех его членов. Здесь нет еще регулярности вносимых в общую кассу платежей.

В дальнейшем страхование приобретает более совершенную форму, то есть оно строиться на основе регулярных платежей, которые приводят к накоплению денежных средств и созданию страхового фонда. Переход этот, конечно, осуществляется не сразу, и какое-то время обе эти формы страхования существуют параллельно или дополняя друг друга.

В развитии страхового дела на современном этапе наблюдаются тенденции, которые были характерны для данной сферы в период 1861 - 1917 г.г. Так, правовое регулирование страховой деятельности в новых экономических условиях заметно отстает от современных требований общества, хотя на страховом рынке РФ действуют тысячи компаний, которые в своих учредительных документах заявили о намерениях оказывать страховые услуги. Отрицательно сказывается на развитии страхового рынка отсутствие мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования для защиты своих имущественных интересов.

Страхование в советский период характеризовалось монополией государства на проведение страховых операций, пресечением конкуренции, ограниченным перечнем объектов страхования и событий, от которых оно проводилось.

В нынешнем виде, страхование представляет собой сложные общественно-производственные отношения. Это связано, прежде всего, с многочисленностью предоставляемых услуг страховыми компаниями. Законодательную базу правового регулирования страхового рынка заложил Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», регламентирующий основные положения страховой деятельности. Это очень важный момент. Наряду с законом, существует множество различных нормативных актов, в которых определяются различные моменты создания и распределения, как страховых фондов, так и связанных с ними. Необходимо дальше развивать нормативную базу.

Таким образом, развитие страхового рынка, совершенствование правовой основы страховой деятельности, создание качественно новой законодательной базы требуют при их осуществлении учитывать множество факторов, среди которых особое значение имеет исторический опыт прошлого.

Список используемой литературы:

1. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2006. – 312с.
2. Ю.Т. Ахвледиани. Страхование: учебник для студентов вузов «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 543с.
3. Н.Н. Мурина, А.А. Роговская. Страховое дело: учебное пособие для студентов. - Мн.: ИВЦ Минфина, 2005. - 246с.
4. Рейтман Л. И. Страховое дело. Учебник. - М.: Рост, 2007. – 134с.
5. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие – М.: ИНФРА – М., 2007. – 256с.
6. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ,  
   2008. – 167с.
7. Щербаков В.А., Костяева Е.В. Страхование – М.: Кнорус, 2007
8. Ермасов С. В., Ермасова Н.Б. Страхование: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008
9. Архипов А.П., Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс: учебник – М.: Финансы и статистика, 2007
10. Гинзбург А.И. Страхование: учебное пособие – СПб.: Питер, 2006
11. Годин А.М.