**Содержание**

Введение 3

Страхование как особый метод формирования страховых фондов 4

1.Страховая защита и ее методы 4

2.Необходимость использования страхования для обеспечения страховой защиты 5

3.Понятие «страхование» с точки зрения разных авторов 7

4.Перечень страховых компаний осуществляющих деятельность на территории Кемеровской области 8

Заключение 10

Список литературы 12

Введение

Страхование, как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом современного общества. Оно предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае природных и техногенных катастроф, иных непредвиденных явлений. Страхование позволяет не только возмещать понесённые убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций. Всё это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. В современной России важным задачей является становление цивилизованного страхового рынка. Последний немыслим без наличия в страховых организациях высококвалифицированных специалистов, обладающих глубокими знаниями теории и практики в области страхования. Но и потенциальные клиенты страховых компаний, страхователи должны иметь хотя бы общее представление об основах страхования, условиях проведения отдельных его видов, специфике договоров страхования.

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 полноценного страхового рынка страны.
2. Совершенствование механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
3. Развитие форм трансформаций сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизма долгосрочного страхования жизни;
4. Постепенная интеграция отечественной страховой системы в международный страховой рынок.

# Страхование как особый метод формирования страховых фондов

# 1.Страховая защита и ее методы

Как в процессе осуществления хозяйственной деятельности, так и в частной жизни граждан могут произойти различные случайные события, наносящие материальный ущерб.

Поскольку эти события несут реальную угрозу, перед людьми ещё с древних времён встала задача найти способы противодействия их влиянию. В результате был разработан целый ряд мер, направленных на борьбу с негативными случайными явлениями и преодоление их отрицательных последствий. Совокупность таких мер можно назвать страховой защитой. Таким образом, под страховой защитой понимается общественная категория, отражающая совокупность отношений, связанных с недопущением наступления неблагоприятных событий, носящих случайный характер, преодолением отрицательных последствий их воздействия и возмещением потерь, наносимых ими.

В последние десятилетия всё большее распространение в мире получает такой вид деятельности, впервые появившийся в США в начале 1960-х годов, как *система управления рисками.* Её можно определить, как систему мероприятий, целью которых является организация защиты предпринимательской деятельности от негативных финансовых последствий непредвиденных событий или неблагоприятных обстоятельств.

Можно выделить следующие этапы деятельности, направленной на борьбу с различного рода случайностями.

1. Определение рисков, угрожающих тому или иному субъекту.
2. Оценка рисков.
3. Предупреждение наступления неблагоприятных событий.
4. Осуществление мер, направленных на сокращение убытков от воздействия события, которое уже произошло или происходит.
5. Поиск средств, за счёт которых будут возмещаться убытки, нанесённые происшедшим событием.

Рассмотренные способы возмещения убытков, хотя и могут быть использованы в той или иной мере в определённых случаях, не являются универсальными, применимыми во всех ситуациях, когда наносится ущерб. Поэтому необходимо иметь специальный источник средств, предназначенный для возмещения убытков, причиняемых различными случайными событиями. Таким источником являются страховые (резервные) фонды.

***Страховые (резервные) фонды-*** это специально формируемые в материальной или денежной форме запасы, которые предназначены для возмещения потерь, возникающих в результате воздействия неблагоприятных событий случайного характера. Страховые фонды могут создаваться разными способами. Обычно выделяют три основных метода их формирования.

Первый метод обычно называют **централизованным.** Его суть состоит в том, что часть ресурсов, имеющихся у государства, резервируется на тот случай, если произойдут какие-либо чрезвычайные события, требующие использования государственных резервов. Централизованные страховые форды могут быть созданы как в натуральной, так и в денежной форме. Однако средства централизованных резервных фондов не предназначены для возмещения потерь, понесённых отдельными гражданами или организациями в результате событий, имеющих частный характер.

Второй метод формирования страховых фондов называется **децентрализованным** или **самострахованием.** Суть его состоит в том, что каждое отдельно взятое хозяйство часть своих доходов использует не на текущее потребление, а сберегает, с тем чтобы использовать накопленные средства, когда в этом возникает острая нужда из-за наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Третьим методом формирования страховых фондов является **страхование**, которое предполагает, что страховой фонд создаётся за счёт взносов многочисленных его участников, а собранные средства сосредотачиваются у лица, осуществляющего страховые операции, которое выделяет их в заранее оговоренных случаях лицам, участвующим в страховании.

# 2.Необходимость использования страхования для обеспечения страховой защиты

Необходимость страхования в России - не просто реальность, а жизненный факт, каждый день мы видим вокруг себя и слышим о множестве примеров возникновения страховых случаев - ДТП, травмы граждан, несчастные случаи на производстве, стихийные бедствия. Разъяснительная работа по поводу необходимости внедрения страхования во все сферы жизни граждан большого успеха в нашей стране не возымела, и мы как всегда пошли путем кнута, ввели «обязалавку» на самые «ходовые» страховые случаи.

В нашей стране наиболее распространено страхование предприятий от огневых и сопутствующих рисков. На него приходится около 33% взносов по страхованию имущества и ответственности юридических лиц. Доля страхования грузов - 17%, страхования автотранспорта - около 14%, остальные виды страхования развиты еще меньше[[1]](#footnote-1).

Значительную долю взносов страховщики получают от фирм, которые вынуждены страховаться в обязательном порядке. Это, например, страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности, страхование профессиональной ответственности аудиторов, оценщиков, риэлтеров и некоторых других организаций. Кроме того, постепенно набирает обороты страхование автогражданской ответственности.

А вот страхование социально значимых рисков пока у страхователей не в чести. Например, большой редкостью являются случаи страхования от перерывов в производстве, страхование ответственности работодателей, производителей товаров и услуг, а также страхование профессиональной ответственности специалистов, не подпадающих под действие соответствующих законов.

Впрочем, к числу недооцениваемых видов пока могут быть отнесены все виды страхования имущества и ответственности. Ни по одному из них (включая даже те, где обязанность страховаться установлена законодательно) страхованием не охвачено более 20% потенциально страхуемых рисков.

Причины, тормозящие развитие страхования, долго искать не приходится. Это низкая страховая культура руководителей предприятий, однопроцентное ограничение по отнесению страховых платежей на себестоимость, общеэкономическая и политическая ситуация в стране, нехватка финансовых средств у потенциальных страхователей, недоверие к работающим на рынке страховым компаниям, отсутствие полноправных собственников на предприятиях, множество законодательных пробелов, а также недобросовестная конкуренция на страховом рынке.

# 3.Понятие «страхование» с точки зрения разных авторов

Первоначальный смысл понятия страхование связан в российской практике со словом «страх», а в западной практике - со словом insurance (от англ. sure - «уверенность»), которое в переводе означает – обещание возмещения за возможные будущие убытки в обмен на периодические платежи.

В настоящее же время в нашей стране существует огромное количество истолкования этого понятия, рассмотрим некоторые из них:

По мнению Дробозиной «страхование представляет собой экономические отношения 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)»[[2]](#footnote-2).

По мнению Сплетухова «страхование – это совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае наступления заранее оговоренных случайных событий.» [[3]](#footnote-3)

В соответствии с законом РФ №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г. (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта 2005 г.) страхование представляет собой 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, а также за счет иных средств страховщиков.

По-моему мнению наиболее точным является определение Ермасова С. В. , в соответствии с которым «страхование - это экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба при наступлении различных неблагоприятных собы­тий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных, определенных договором или законом, случаях.» [[4]](#footnote-4)

# 

# 4.Перечень страховых компаний осуществляющих деятельность на территории Кемеровской области

ЗАО "ЖАСО-Магистраль"

ЗАО "Коместра-Авто"

ЗАО "Сибирская страховая компания"

Компания промышленно-торгового страхования

Московская страховая компания

НАСТА, ООО

Национальная страховая группа "Росэнерго"

Национальная страховая группа, СОАО

Новокузнецкий филиал "ЖСО-Медицина"

Новокузнецкое региональное представительство "Альфа Страхование "

ОАО "Кузбасс-РОСНО"

Областная больничная касса Кузбасса, филиал ОАО СМО Сибирь

Областной центр защиты прав застрахованных "Эксперт-Страхование"

ООО "Аско Скэл Плюс"

ООО "Губернская страховая компания Кузбасса"

ООО "Кузнецкая страховая компания"

ООО "Росгосстрах-Сибирь"

ООО "Сервис-Траст"

ООО "Сибирский Страховой Альянс"

ОСАО "Ингосстрах"

ОСАО "Россия"

Страховая группа "УралСиб"

Страховая компания "ЗапСибЖАСО"

Страховая компания "МАКС"

Страховая компания "Русский Мир"

Страховая компания "Сибирский Спас"

Страховая компания "ЮКС-Сибпром-Коместра"

Страховая компания РЕСО-ГАРАНТИЯ

Страховое общество "СОГАЗ"

Страховой дом "ВСК"

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Кемеровской областиЗаключение

На состояние экономики влияют значительные расходы, которые связаны с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф и покрываются за счет бюджетных средств и средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств компенсация убытков зачастую происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают также потери от предпринимательских рисков. Не в полной мере отвечают потребностям граждан накопительные виды долгосрочного личного страхования.

В связи с этим основными целями развития страхового дела остаются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Основными задачами по развитию страхового дела являются:

- формирование законодательной базы рынка страховых услуг;

-развитие обязательного и добровольного видов страхования;

- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;

- стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;

-поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

Страхование играет в жизни современного человека и в особенности нормального функционирования государственных и коммерческих организаций огромную роль.

# Список литературы

1. Балабанов И.Т. , А.И. Балабанов. «Страхование»,учеб. пособие , Спб, 2004г.- 268 стр.
2. Дробозина Л. А. Финансы: Учебник для вузов/Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.-М.: ЮНИТИ, 2001.- 527с.
3. Сплетухов Ю. А., Дюжиков Е.Ф., Страхование: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.-312 с.-(серия «Высшее образование»)
4. Ермасов С. В., Ермасов Н. Б., Страхование: Учеб. Пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004.- 462 с.
5. Александров А. А., Страхование. М.: «Издательство ПРИОР», 1999, 192 с.
6. Денисова И. П., Страхование.- Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2003.- 228 с. (Серия «Учебный курс»).
7. Сахирова Н. П., Страхование: учебное пособие.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2006.-744 с

1. Балабанов И.Т. , А.И. Балабанов. «Страхование»,учеб. пособие , Спб, 2004г.- 268 стр. [↑](#footnote-ref-1)
2. Дробозина Л. А. Финансы: Учебник для вузов/Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.-М.: ЮНИТИ, 2001.- 527с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сплетухов Ю. А., Дюжиков Е.Ф., Страхование: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.-312 с.-(серия «Высшее образование») [↑](#footnote-ref-3)
4. Ермасов С. В., Ермасов Н. Б., Страхование: Учеб. Пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004.- 462 с. [↑](#footnote-ref-4)