**СОДЕРЖАНИЕ**

1 Содержание и функции государственного страхового надзора……………..3

2 Страхование от несчастных случаев…………………………………………..5

3 Функции страхования…………………………………………………………..8

4 Задача…………………………………………………………………………..10

Список используемой литературы……………………………………………...11

|  |
| --- |
| **1 Содержание и функции государственного страхового надзора**  **Деятельность страховых организаций коренным образом отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов, так как нацелена на обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц от непредвиденных обстоятельств, случайностей и стихийных бедствий. При этом каждое страховое событие имеет свою индивидуальную особенность как по характеру, так и по величине причиненного ущерба.** **Реализация риска, выраженная в величине ущерба, приобре­тает в некоторых случаях катастрофический характер, принося крупные потери материальных ресурсов и человеческие жертвы.**  **Высокая доля ответственности страховщика за последствия деятельности требует особой организации государственного надзора. Государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, интересов населения и экономики в целом. Именно поэтому вопрос государственного надзора за страховой дея­тельностью выделен в отдельную главу Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».** **В Законе, в частности, сказано, что государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страховате­лей, страховщиков, иных заинтересованных лиц государства.** |
| Все функции служб надзора за страхованием можно разделить на три основные группы:  *лицензирование*, включающее лицензирование деятельности страховщиков, страховых аудиторов и брокеров;  *нормотворческие* функции, предусматривающие создание подзаконных нормативных актов, регулирующих деятельность страховых организаций;  *контрольные* функции, включающие в себя:  финансовый контроль;  контроль за финансовой устойчивостью;  контроль за деятельностью компаний в области соблюдения прав стра­хователя;  контроль за деятельностью страховых аудиторов в части исполнения ими требований нормативных актов и своих обязательств по договору.  Лицензирование страховых операций страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, является обязательным и осуществляется Департаментом страхового надзора Минфина РФ. Необходимым условием для получения лицензии является наличие у страховой организации полностью оплаченного до начала деятельности уставного капитала.  При обращении страховой компании в Департамент страхового надзора за получением лицензии на проведение страховой деятельности необходимо предоставить документальное подтверждение того, что оплаченный уставный капитал и другие собственные средства будущего страховщика обеспечивают проведение планируемых видов страхования.  Для получения лицензии страховщик, прошедший регистрацию, должен предоставить следующие *документы*:       программу развития страховых операций на три года, включающую описание видов и объемов намеченных операций, максимальную ответственность по индивидуальному риску, условия организации перестраховочной защиты;       правила (условия) страхования по видам операций;       справки банков или иных учреждений, подтверждающие наличие уставного фонда, резервных или аналогичных фондов;       статистическое обоснование применяемой системы тарифов, ставок и резервов.  Департамент страхового надзора обязан выдать лицензию в течение 60 дней со дня получения всех необходимых документов или в случае отказа в выдаче лицензии в течение того же срока сообщить страховой организации о причинах отказа. За выдачу лицензии со страховщика взимается специальный сбор.  В случае необеспечения финансовой устойчивости страховых операций Департамент страхового надзора может потребовать от страховой компании повышения размеров этих фондов в рублях и валюте в зависимости от видов, объема и валюты страховых операций. При принятии решения об отказе, приостановлении деятельности и аннулировании лицензий департамент руководствуется заключением экспертной комиссии. 2 Страхования от несчастных случаев Объектом страховой защиты при страховании от несчастных случаев являются имущественные интересы застрахованного лица, которые связаны с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными потерями из-за смерти застрахованного вследствие несчастного случая.  Несчастный случай — это внезапное, кратковременное, непредусмотренное и независимое от воли застрахованного лица событие, которое привело к травме, инвалидности или другому расстройству здоровья.  Страхование от несчастных случаев — это рисковое страхование, которое, в отличие от накопительного долгосрочного страхования жизни, предусматривает выплату страховой суммы лишь при наступлении страхового случая (в полном размере или определенной ее части). Выплаты страховой суммы или возвращение уплаченных взносов по окончании срока действия договора страхования не предполагаются.    По видам страхование от несчастных случаев делится на:   * индивидуальное — в данном случае страхователем является физическое лицо, которое заключает договор относительно самого себя или другого физического лица; * коллективное — если страхователем является юридическое лицо (предприятие или организация), которое заключает договор страхования в пользу своих работников. Уплата страховых платежей осуществляется за счет организаций, с которыми застрахованные находятся в трудовых или других предусмотренных законом отношениях.   Усовершенствование индивидуального и коллективного страхования происходит, прежде всего, за счет расширения объемов страховой ответственности, контингента страхователей и застрахованных, повышения уровня страхового обеспечения, платежеспособности страхователей, упрощения порядка и механизма выплат.  Добровольное страхование осуществляется на основании договора между страхователем и страховщиком. Условия и порядок проведения страхования определяются правилами, которые устанавливаются страховщиком самостоятельно, но с учетом действующего законодательства.  Договор заключается на основании письменного заявления клиента о страховании от несчастного случая. Критерии отбора несчастных случаев: субъективный риск, профессия, возраст и др.  Основным критерием тарификации в страховании от несчастных случаев является профессия. Другие крите­рии тарификации, используемые большинством страховых ком­паний, дополняют его. Это занятие спортом, вождение мото­цикла и т.д. Каждая страховая компания составляет на основе класса риска список профессий, представляющих особую опасность по отношению к вероятности несчастных случаев. Некоторые виды профессиональной деятельности не принимаются к обеспечению. К ним относятся взрывники, артисты цирка, водолазы, минеры.  Риск несчастного случая увеличивается вместе с возрастом, в основном из-за утраты рефлексов и подвижности и, что является наиболее важным, при наступлении страхового случая процесс восстановления длится намного дольше. Положительный фактор здесь в том, что более старшему возрасту соответствуют большая осторожность и меньшая подверженность риску. Страховые компании склонны определять как норму принятия риска предельный возраст страхователя не выше 65 лет.  О наступлении страхового случая страхователь, застрахованный или выгодоприобретатель ставит в известность страховщика, как только это станет возможным, но не позднее одного года со дня наступления страхового случая.  Срок выплаты страховой суммы обусловливается правилами (условиями) страхования. Чаще всего это — шестидневный или семидневный срок.  Страховая выплата по причине смерти застрахованного вследствие несчастного случая осуществляется в размере 100 % страховой суммы.  При травмировании застрахованного лица вследствие несчастного случая выплата проводится в процентном отношении соответственно таблице размеров страховых выплат. Страховая выплата в размере 100%, соответственно указанной таблице, проводится в некоторых случаях при повреждении нервной системы, спинного мозга, глаз, органов пищеварения, которое привело к тяжелым последствиям, и при ампутации верхней конечности или кисти или всей нижней конечности.  Кроме того, определенный процент страховой суммы выплачивается при временной нетрудоспособности застрахованного.    **3 Функции страхования**  Функции страхования являются внешними формами, позволяющими выявить особенности страхования как части (подсистемы) финансовой системы страны. Экономическая сущность страхования находит свое воплощение в функциях, отражающих в реальности общественное предназначение данной категории.  ***Распределительная функция страхования*** реализуется через специфические функции свойственные только страхованию: рисковая, предупредительная и сберегательная.  ***Рисковая функция* -** наличие риска стимулирует возникновение страхования. Есть риск – есть потенциал для страхования со всеми его атрибутами, его проявлениями. В данном случае риск – это конкретное явление или совокупность явлений, потенциальная возможность причинения ущерба объекту страхования. По своему характеру риски подразделяются на следующие группы: объективные и субъективные, универсальные и индивидуальные, катастрофические, экологические, транспортные, политические, военные, технические и др. Многообразие форм рисков, тяжесть наносимого ущерба, невозможность точного прогнозирования их наступления объективно вызывают необходимость проведения страхования. Именно в рамках осуществления рисковой функции и происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями чрезвычайного страхового события.  ***Предупредительная функция*** страхования реализуется в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страхового события. Осуществляется через финансирование за счет средств страхового фонда различных мероприятий по предупреждению, локализации и ограничению негативных последствий катастроф, аварий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции образуется особый денежный фонд.  ***Сберегательная функция*** проявляет себя в потребности в страховой защите денежных накоплений населения, аккумулированных в коммерческих банках.  Кроме названных специфических функций страхование выполняет ***контрольную, кредитную и инвестиционную функции.***  ***Контрольная функция*** заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Осуществление производится через финансовый контроль за законным проведением страховых операций.  В ***кредитной функции*** страхования заключается возвратность страховых взносов.  ***Инвестиционная функция*** страхования дает возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета.    4 **Задача**  В хозяйстве имелось на начало года 100 свиней, их инвентарная стоимость 200 тыс. руб., при пожаре погибло 40 свиней. Ответственность страховщика 70% причиненного убытка. Определите ущерб от гибели с/х животных и страховое возмещение.  Дано: на начало года – 100 свиней  инвентарная стоимость – 200 тыс. руб.  погибло – 40 свиней  ответственность – 70% причиненного убытка  Решение:   1. Балансовая стоимость 40 свиней   тыс.руб.   1. Ущерб = Балансовой стоимости   У = 80 тыс.руб.   1. Страховое возмещение   тыс.руб.  Список использованной литературы  1) Цуканова В.Я. Страхование: Курс лекций. — 2-е изд., испр. и доп. — Х.: Издательский дом «Инжек», 2003. — 128 с.  2) Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 320 с.  3) Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 311 с.  4) Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. - М., 2000. |