Содержание

[Введение](#_Toc262651980)

[1. Социально-экономическое содержание и значение страхов](#_Toc262651984)ого фонда

[2. Личное страхование](#_Toc262651988)

[3. Имущественное страхование](#_Toc262651992)

[4. Экономическая работа в страховой системе](#_Toc262651996)

[Заключение](#_Toc262651997)

[Используемая литература](#_Toc262651998)

## Введение

Тема моей курсовой работы - "Страхование".

Что же такое страхование? При всей тривиальности вопроса ответить на него однозначно весьма непросто. По российскому законодательству страхование это "отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации 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",

Первое определение страхования в России (1781 год) звучит так: "Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего". [[1]](#footnote-1)

Однако экономисты и юристы всего мира уже более 150 лет пытаются дать определение, которое охватило бы все возможные варианты страхования и не включало бы ничего лишнего.

Остановлюсь на том, что страхование - это создание специальных резервных фондов за счет денежных средств государства, предприятий, организаций или граждан. Назначением таких фондов является возмещение ущерба, потерь в сфере материальных и нематериальных личных благ граждан или организаций, вызванных неблагоприятными событиями или несчастными случаями. Объектом страхования может быть жизнь, здоровье людей, имущество граждан и предприятий, транспортные средства, перевозимые грузы, риск, ответственность.

Поскольку в жизни человека независимо от него происходят события, которые могут нанести материальный ущерб его имуществу или несут реальную угрозу его здоровью, перед ним еще с древних времен встала задача найти способы противодействия влиянию таких событий.

Эта задача приобрела особую актуальность сегодня - в период экономической нестабильности. Во время экономического кризиса значимость всего, что связано с имуществом и здоровьем человека, многократно возрастает. Потому что в период экономического кризиса человек в одночасье может лишиться денежных накоплений, получить производственную травму или заболеть. Роль страхования особенно важна в контексте экономических реформ, поскольку оно стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат.

Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность экономики в целом и отдельных предприятий. Поэтому развитие национальной системы страхования - одна из важных стратегических задач в области создания инфраструктуры рынка. Для России, где практически все виды деятельности характеризуются повышенным риском, это имеет особое значение.

Цель моей курсовой работы предопределяется актуальностью вопроса о страховании и заключается в изучении направлений развития рынка страховых услуг в Российской Федерации.

Поставленная цель определяет следующие задачи: рассмотреть понятие "страхование", изучить социально-экономическое содержание и значение страхования в условиях рынка, рассмотреть виды страхования, определить перспективы развития рынка страховых услуг в Российской Федерации.

Объектом исследования моей курсовой работы в соответствии с выбранной темой и поставленной целью является рынок страховых услуг и механизм его регулирования.

Предметом исследования является совокупность общественных отношений, складывающихся между субъектами страховых услуг в условиях рынка.

Информационной базой при написании курсовой работы послужили нормативно-правовые документы Российской Федерации, статистические материалы, а также зарубежные и отечественные разработки в области страховых услуг.

## 1. Социально-экономическое содержание и значение страхового фонда

По своей сути страхование это система экономических отношений, в которых участвуют как минимум две стороны. В страховых отношениях может участвовать и большее число сторон, если это оговаривается в договоре страхования.

В страховании существует своя терминология, термин выделяет характерные черты и содержание определенной группы страховых отношений.

Страхователями являются юридические или дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Застрахованный это физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Страховым агентом признается физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями[[2]](#footnote-2).

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с: жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; владением, пользованием, распоряжением имуществом; возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физических или юридических лиц.

Экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Однако если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов и накоплений, то страхование охватывает только сферу перераспредилительных отношений.

Экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов за счет взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов. Так как возможный ущерб носит вероятностный характер, то происходит перераспределение страхового фонда.

Страховой фонд - это специально формируемый в материальной или денежной форме запас, который предназначен для возмещения потерь, возникающих в результате воздействия неблагоприятных событий случайного характера.

Страховой фонд связан с общественным воспроизводством, выступает в качестве экономического метода восстановления производственных сил.

Выделяют три основных метода формирования страховых фондов.

Суть централизованного метода создания страховых фондов состоит в том, что часть ресурсов, имеющихся у государства, резервируется на случай чрезвычайных событий, требующих использования государственных резервов.

Второй метод формирования страховых фондов - децентрализованный (самострахование). Суть самострахования состоит в том, что каждое отдельно взятое хозяйство часть своих доходов использует не на текущее потребление, а сберегает, с тем, чтобы использовать накопленные средства в случае необходимости. Примером может послужить Пенсионный фонд Российской Федерации.

Третий метод создания страхового фонда предполагает, что страховой фонд создается взносами многочисленных участников. Собранные средства сосредотачиваются у лица, осуществляющего страховые операции, которое выделяет их в заранее оговоренных случаях лицам, участвующим в страховании. Примером может послужить Фонд социального страхования Российской Федерации.

Наряду с обеспечением страховой защитой лиц, заключивших соответствующие договора, страхование играет также важную социальную роль в жизни современного рыночного общества. Основные функции страхования состоят в следующем:

Инвестиционная функция, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Эта деятельность страховых компаний находится под контролем государства.

Предупредительная функция страхования состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска.

Сберегательная функция. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например, с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Контрольная функция страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

В период развития экономики России, когда государственные предприятия не имели достаточной хозрасчетной самостоятельности, не было необходимости использовать страхование в качестве методов страховой защиты имущества и доходов предприятий. Переход на основы рыночного хозяйствования сделал страхование необходимым.

Сегодня в России важной задачей стало формирование цивилизованного страхового рынка.

За последние годы события в нашей стране существенно изменили экономический уклад жизни населения и государство в целом. Появились целые прослойки собственников. Обладание собственностью и деньгами связано с риском случайного повреждения или гибели имущества, заболевания (смерти), финансовых потерь, причинения вреда (ущерба) третьим лицам.

В таких условиях страхование является оптимальным способом защиты имущественных интересов всех категорий граждан и хозяйствующих субъектов.

Важным этапом стало вступление в силу закона "О страховании" и части второй ГК РФ, определивших юридическую базу для функционирования страхового рынка. В результате были созданы многочисленные страховые организации различных организационно-правовых форм, сформированы основы страхового надзора и государственного регулирования страховой деятельности.

Страховой рынок это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

Страховой рынок можно рассматривать также как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества или как совокупность страховых организаций, которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

Для формирования страхового рынка обязательно наличие спроса на услуги и формирование предложения.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Страховой рынок России сегодня по данным Федеральной службы страхового надзора (ФССН) включает в себя 743 страховые организации.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30.06.2009 зарегистрировано 743 страховые организации.

Обобщены оперативные данные, полученные в электронном виде от 707 страховых организаций.3 не проводили страховые операции, 33 не представили форму ведомственного государственного статистического наблюдения №1-С "Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за январь-\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года" по электронной почте.

Общая сумма страховой премии (взносов) и страховых выплат по всем видам страхования за 2009 год составила соответственно 493,43 и 351,54 млрд руб., или 104,2 и 124,7% по сравнению с аналогичным периодом 2008 года.

Далее приведены данные в таблицах о суммах страховых премий и выплат в РФ за I полугодие 2009 года.

Таблица 1. Общие сведения о страховых премиях (взносах) и страховых выплатах за I полугодие 2009 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии (взносы) | | | Страховые выплаты | | |
| млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. г | млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. г |
| страхование жизни | 7,1 | 1,4 | 81,1 | 2,94 | 0,8 | 95,8 |
| личное страхование (кроме страхования жизни) | 64,8 | 13,1 | 90,5 | 31,68 | 9,0 | 119,5 |
| страхование имущества | 137,69 | 27,9 | 88,5 | 72,32 | 20,6 | 136,2 |
| страхование ответственности | 12,82 | 2,6 | 109,9 | 1,34 | 0,4 | 142,8 |
| страхование предпринимательских и финансовых рисков\* | 2,99 | 0,6 | - | 0,48 | 0,1 | - |
| Итого по добровольным видам страхования | 225,4 | 45,7 | 91,0 | 108,76 | 30,9 | 130,0 |
| обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) | 39,86 | 8,1 | 102,0 | 23,61 | 6,7 | 104,8 |
| обязательное страхование (кроме ОМС) | 46,36 | 9,4 | 101,4 | 26,51 | 7,5 | 103,8 |
| обязательное медицинское страхование | 221,67 | 44,9 | 123,0 | 216,27 | 61,5 | 125,2 |
| Итого по обязательным видам страхования | 268,03 | 54,3 | 118,6 | 242,78 | 69,1 | 122,4 |
| Итого по добровольным и обязательным видам страхования | 493,43 | 100,0 | 104,2 | 351,54 | 100,0 | 124,7 |

Таблица 2. Страховые премии и страховые выплаты по добровольному личному страхованию

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии (взносы) | | | Страховые выплаты | | |
| млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года | млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года |
| страхование от несчастных случаев и болезней\* | 13,71 | 19,1 | - | 2,45 | 7,1 | - |
| медицинское страхование\* | 51,09 | 71,1 | - | 29,23 | 84,4 | - |
| Итого по личному страхованию (кроме страхования жизни) | 64,8 | 90,1 | 90,5 | 31,68 | 91,5 | 119,5 |
| на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события\* | 5,59 | 7,8 | - | 2,42 | 7,0 | - |
| с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика\* | 0,84 | 1,2 | - | 0,28 | 0,8 | - |
| пенсионное страхование\* | 0,67 | 0,9 | - | 0,24 | 0,7 | - |
| Итого по страхованию жизни | 7,1 | 9,9 | 81,1 | 2,94 | 8,5 | 95,8 |
| Итого по добровольному личному страхованию | 71,9 | 100,0 | 89,5 | 34,62 | 100,0 | 117,0 |

Таблица 3. Страховые премии и страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию (кроме страхования ответственности)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии (взносы) | | | Страховые выплаты | | |
| млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. г. | млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. г. |
| наземного транспорта, кроме средств ж. д. | 68,27 | 49,6 | - | 58,49 | 80,9 | - |
| железнодорожного транспорта\* | 0,32 | 0,2 | - | 0,07 | 0,1 | - |
| воздушного транспорта\* | 2,25 | 1,6 | - | 1,48 | 2,0 | - |
| водного транспорта\* | 2,17 | 1,6 | - | 1,1 | 1,5 | - |
| грузов\* | 7,01 | 5,1 | - | 1,23 | 1,7 | - |
| сельскохозяйственное страхование\* | 6,87 | 5,0 | - | 1,57 | 2,2 | - |
| имущества юридических лиц и граждан\* | 50,8 | 36,9 | - | 8,38 | 11,6 | - |
| Итого по имущественному страхованию | 137,69 | 100,0 | 88,5 | 72,32 | 100,0 | 136,2 |

Таблица 4. Страховые премии и страховые выплаты по добровольному страхованию ответственности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии (взносы) | | | Страховые выплаты | | |
| млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года | млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года |
| страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (всего) в том числе: \* | 1,84 | 14,4 | - | 0,25 | 18,7 | - |
| - страхование, осуществляемое в рамках международных систем страхования\* | 0,71 | 5,5 | - | 0,003 | 0,2 | - |
| - кроме страхования, осуществляемого в рамках международных систем страхования\* | 1,13 | 8,8 | - | 0,25 | 18,7 | - |
| гражданской ответственности владельцев железнодорожного транспорта\* | 0,0009 | 0,007 | - | 0,000004 | 0,0003 | - |
| гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта\* | 1,4 | 10,9 | - | 0,27 | 20,1 | - |
| гражданской ответственности владельцев водного транспорта\* | 1,03 | 8,0 | - | 0,27 | 20,1 | - |
| гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты\* | 1,65 | 12,9 | - | 0,07 | 5,2 | - |
| гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору\* | 2,13 | 16,6 | - | 0,1 | 7,5 | - |
| иных видов ответственности\* | 4,77 | 37,2 | - | 0,38 | 28,4 | - |
| Итого по страхованию ответственности | 12,82 | 100,0 | 109,9 | 1,34 | 100,0 | 142,8 |

Таблица 5. Страховые премии (взносы) и страховые выплаты (кроме обязательного медицинского страхования) по федеральным округам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии (взносы) | | | Страховые выплаты | | |
| млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года | млрд руб. | % к общей сумме | % к соотв. периоду пред. года |
| Центральный федеральный округ | 151,22 | 55,8 | 102,1 | 69,61 | 51,6 | 134,1 |
| Северо-Западный федеральный округ | 29,26 | 10,8 | 89,5 | 18,0 | 13,3 | 130,4 |
| Южный федеральный округ | 13,72 | 5,1 | 79,3 | 7,25 | 5,4 | 108,2 |
| Приволжский федеральный округ | 33,03 | 12,2 | 81,6 | 18,14 | 13,5 | 112,7 |
| Уральский федеральный округ | 20,36 | 7,5 | 79,5 | 11,3 | 8,4 | 102,8 |
| Сибирский федеральный округ | 17,9 | 6,6 | 77,2 | 8,4 | 6,2 | 107,7 |
| Дальневосточный федеральный округ | 5,43 | 2,0 | 92,0 | 2,14 | 1,6 | 112,6 |
| Итого | 270,92 | 100,0 | 92,3 | 134,84 | 100,0 | 123,5 |

До начала финансово-экономического кризиса в России страховой рынок наращивал свои объемы. В частности, размер страховой премии на душу населения вырос с начала 2000-х годов в десятки раз - до примерно 200 долларов в 2008 году.

## 2. Личное страхование

Личное страхование - это одна из основных и традиционных отраслей страхования.

Личное страхование предусматривает страхование имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.

К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. К отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

Несмотря на то, что личное страхование возникло одним из первых, законодательство о договоре личного страхования находится в развитии. Сегодня личное страхование законодательно опирается на нормы Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона "Об организации страхового дела в РФ".

Регулирование договора личного страхования весьма специфическая область обязательственного права, многое в этих отношениях строится на доверии. Ниже приведена подробная статистика ФССН по итогам работы страховых компаний в I полугодии 2009 года. Приведены подробные сведения по добровольному личному страхованию.

Таблица 7. Рэнкинг по добровольному личному страхованию за 2009 год (Источник: данные ФССН)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Компания | Личное страхование (всего, кроме страхования жизни) | ДМС | Страхование от несчастных случаев и болезней |
| 1 | СОГАЗ | 12170312 | 11382586 | 787726 |
| 2 | РОСНО | 4054562 | 3577319 | 477243 |
| 3 | Ингосстрах | 3740654 | 3675908 | 64746 |
| 4 | ЖАСО | 3552271 | 2990033 | 562238 |
| 5 | АльфаСтрахование | 2822848 | 2484694 | 338154 |
| 6 | РЕСО-Гарантия | 2465088 | 2120367 | 344721 |
| 7 | Дженерали ППФ Страхование жизни | 2050350 | 0 | 2050350 |
| 8 | Транснефть | 1758560 | 1068042 | 690518 |
| 9 | Военно-страховая компания | 1672109 | 997481 | 674628 |
| 10 | Группа Ренессанс страхование | 1274791 | 1155343 | 119448 |
| 11 | УралСиб | 1176481 | 962622 | 213859 |
| 12 | МАКС | 1165140 | 957704 | 207436 |
| 13 | Капитал Страхование | 1010058 | 957069 | 52989 |
| 14 | Россия | 1002418 | 936659 | 65759 |
| 15 | Сургутнефтегаз | 899218 | 874641 | 24577 |
| 16 | Югория | 850934 | 693955 | 156979 |
| 17 | Шексна-М | 823773 | 823773 | 0 |
| 18 | Энергогарант | 771118 | 768970 | 2148 |
| 19 | Росгосстрах-Столица | 760412 | 739578 | 20834 |
| 20 | Чулпан | 725849 | 453534 | 272315 |
| 21 | ВТБ Страхование | 699134 | 325693 | 373441 |
| 22 | ИнноГарант | 546291 | 509080 | 37211 |
| 23 | АИГ Лайф | 478987 | 177242 | 301745 |
| 24 | Прогресс-Гарант | 471422 | 439434 | 31988 |
| 25 | Ростра | 432759 | 148685 | 284074 |
| 26 | Медэкспресс | 410719 | 399421 | 11298 |
| 27 | Мультиполис | 350183 | 350183 | 0 |
| 28 | Согласие | 346640 | 220089 | 126551 |
| 29 | ЭРГО Русь | 342081 | 321114 | 20967 |
| 30 | Авива | 336743 | 0 | 336743 |
|  | *Итого по топ-30* | *49161905* | *40511219* | *8650686* |
|  | Итого по рынку | 64898201 | 51189624 | 13708577 |

Выделяют множество разновидностей страхования жизни. Рассмотрим некоторые из них.

Под страхованием жизни принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую) страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока.

Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее одного года, поэтому в страховании жизни может сочетаться сберегательная и рисковая функции. Распространенным видом страхования является популярное в зарубежных странах смешанное страхование на случай смерти и дожитие. В Российской Федерации в смешанное страхование жизни чаще всего включается также страхование от несчастного случая. Таким образом, страховая ответственность по смешанному страхованию жизни в нашей стране предусматривает выплаты страховой суммы в следующих случаях: при дожитии застрахованным до окончания срока страхования; при потере здоровья от несчастного случая; при наступлении смерти застрахованного.

Страхование жизни служит дополнением к системе государственного социального обеспечения и направлено на защиту семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи; обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности); обеспечение пенсии в старости; накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия; оплату ритуальных услуг.

Договор смешанного страхования жизни заключаются с физическими лицами. При отборе страхователей страховщик руководствуется тремя критериями: возрастом страхователя и состоянием его здоровья как главными факторами, определяющими уровень смертности, а также гражданством страхователя.

Договоры смешанного страхования жизни могут заключаться на различные сроки. Подавляющее большинство страхователей предпочитают 5-летний срок страхования, который позволяет оптимально сочетать их сберегательные и рисковые интересы.

Этот вид страхования предназначен для возмещения ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного. Может осуществляться в групповой и индивидуальной формах; в формах добровольного и обязательного страхования.

Основная цель страхования от несчастных случаев - возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая или наступления заболевания.

Рассмотрим принципы, на которых базируется страхование от несчастных случаев.

Важнейший из них - ограничение объема страховой ответственности оговоренными последствиями несчастного случая, происшедшего с застрахованными в период страхования. Такое ограничение обеспечивает доступность страховых тарифов и способствует широкому развитию страхования от несчастных случаев как непосредственного дополнения социального страхования.

Основу договоров страхования от несчастных случаев составляют краткосрочные виды. В объем страховой ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев включаются последствия, к которым приводит несчастный случай.

Классификация форм и видов страхования от несчастных случаев приведена на рисунке 1.



Рисунок 1. Классификация форм и видов страхования от несчастных случаев

Страхование от несчастного случая осуществляется в добровольной и обязательной формах. Обязательному государственному страхованию подлежат: сотрудники милиции, военнослужащие внутренних войск, военнослужащие и граждане, призванные на военные сборы, сотрудники Госналогслужбы, кадровый состав внешней разведки, сотрудники федеральных органов государственной безопасности, судьи.

## Медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и представляет собой форму социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

В Законе РФ "О медицинском страховании граждан в РФ" основная цель медицинского страхования сформулирована следующим образом: "…гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия".

Различают обязательное и добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование направлено на предоставление гражданам гарантии получения медицинской помощи путем страхового финансирования. Обязательное медицинское страхование преследует ту же цель, что и добровольное и является одним важных элементов системы социальной защиты населения в области охраны здоровья и получения необходимой медицинской помощи в случае заболевания.

Однако эта общая цель достигается двумя системами разными средствами. Договоры по обязательному медицинскому страхованию заключаются страхователями в обязательном порядке с одной из медицинских страховых организаций.

По добровольному медицинскому страхованию договоры могут заключаться и непосредственно с гражданами, которые уплачивают страховые взносы за счет своих семейных доходов.

Размеры страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию устанавливаются правительством и утверждаются Федеральным собранием Российской Федерации, а по добровольному страхованию - страховыми медицинскими организациями (страховщиками).

## 3. Имущественное страхование

В законодательстве Российской Федерации под имущественным страхованием понимается процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя.

Имущественное страхование является добровольным, за исключением случаев арендования государственного имущества.

Имущественное страхование является более широким понятием, чем страхование имущества.

Перечень интересов, которые могут быть защищены путем имущественного страхования, представлен в п.2. ст.929 ГК РФ и связан с такими рисками как риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности, риск убытков от предпринимательской деятельности. Указанный перечень не является закрытым, что означает возможность страхования иных не указанных в данной норме рисков. Выбор способа страховой защиты от интересующих страхователя рисков приводит к необходимости правильного определения вида страхования.

По договорам имущественного страхования может быть застрахована любая часть имущества. Юридические и физические лица могут застраховать имущество как в полной его оценке, то есть по реальной стоимости, так и в определенной доле. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора.

В имущественном страховании при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 30%, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 30%.

При заключении договора по системе первого риска возмещение ущерба предусматривается не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Одним из условий имущественного страхования часто является определение франшизы - неоплачиваемой части ущерба. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба.

Выделяют условную (интегральную, невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, вычитаемую) франшизы.

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы (процента) франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. Условная франшиза означает наличие специальной оговорки в страховом полисе.

Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении.Выбор вида имущественного страхования определяется целью, которую преследует страхователь, принявший решение о заключении договора страхования.

Виды имущественного страхования перечислены в п.1 ст.929 ГК РФ. В частности это:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК РФ);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933 ГК РФ).

Как указывалось выше, это перечень остается открытым.

В РФ проводятся следующие виды имущественного страхования (виды страхования, на проведение которых выдается лицензия): страхование

средств наземного транспорта;

средств воздушного транспорта;

средств водного транспорта;

грузов;

других видов имущества, кроме перечисленных.

финансовых рисков.

Но кроме возмещения ущерба, имущественное страхование должно решать и задачу предупреждения страхового случая и минимизации ущерба.

Предупреждение страхового случая предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится страховое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба (например, финансирование противопожарных мероприятий), которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Расходы страховщика на предупредительные мероприятия целесообразны, так как позволяют добиться существенной экономии денежных средств на выплату страхового возмещения, предотвращая пожар или какой-либо другой страховой случай. Источником формирования фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

При страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц. Согласно ст.1064 ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

При страховании ответственности различают следующие виды ущерба:

1) имущественный ущерб (вред имуществу) - стоимость ремонта для восстановления движимого и/или недвижимого имущества, другие расходы, вызванные причинением вреда;

2) личный ущерб (вред личности) - расходы на лечение, расходы, связанные с увеличением потребностей (например, специальные ортопедические приспособления, наем медсестры);

3) моральный ущерб (компенсация за страдания);

4) претензии косвенно пострадавших (например, в случае смерти кормильца, расходы на погребение и другое).

При определении размера ущерба учитывается соучастие и совиновность других лиц в причинении ущерба. Часто при страховании ответственности применяется франшиза.

В законодательстве РФ предусмотрено две разновидности страхования ответственности: страхование ответственности за причинение вреда (ст.931 ГК РФ) и страхование ответственности по договору (ст.932 ГК РФ).

Условия лицензирования делят страхование ответственности на следующие разновидности:

страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных 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, к которым относятся:

страхование ответственности судовладельцев;

страхование ответственности перевозчиков железных дорог;

страхование персональной ответственности: домовладельцев, владельцев животных, охотников, спортсменов;

страхование договорной ответственности;

страхование ответственности гостиничного комплекса;

страхование ответственности при трудовых отношениях;

страхование ответственности за загрязнение окружающей среды.

Объектом страхования ответственности выступает гражданская ответственность. Под ответственностью понимается обязательство возмещения ущерба, причиненного одним лицом другому лицу, что является целью гражданской ответственности. Это обязательство возникает только при наличии определенных действий (бездействия) или упущений, при которых будут нарушены какие-либо блага другого лица. Объектом страхования не может быть уголовная ответственность, целью которой является наказание лица, совершившего сознательно преступление или правонарушение, попадающее под уголовную ответственность.

Гражданскую ответственность принято делить на внедоговорную (деликтную) и договорную.

Договорная ответственность наступает вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств и регламентируется ст.932 Гражданского кодекса РФ

Внедоговорная ответственность наступает в случаях причинения вреда, не связанного с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств и определяется ст.931 Гражданского кодекса РФ.

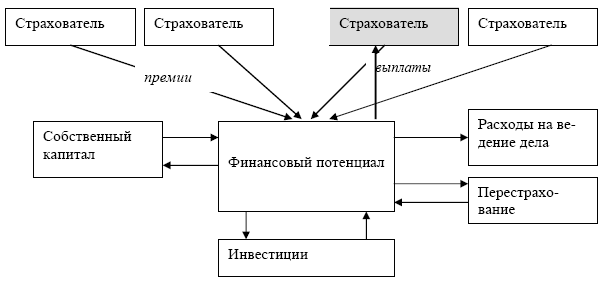
## 4. Экономическая работа в страховой системе

Денежный оборот страховой компании имеет свои особенности в сравнении с другими финансовыми институтами рынка и включает формирование и использование средств страхового фонда, финансирование собственных затрат по ведению страхового дела, инвестирование собственных средств и средств страхового фонда.

Основными источниками формирования финансового потенциала страховой компании являются: собственный капитал; страховые взносы клиентов; доходы от инвестиционной деятельности.

В своей деятельности страховщик несет определенные расходы, связанные с предоставлением страховой защиты своим страхователям. Расходы страховщика в целом составляют себестоимость страховой услуги.

На рисунке представлен механизм формирования капитала страховой фирмы.



Сегодня на российском страховом рынке наибольшее развитие получили объединения страховщиков, организованные по профессиональным признакам (ВСС, СМАС, АСР, Ассоциация обществ взаимного страхования) и по видам их лицензионной деятельности - Российский Союз Автостраховщиков (РСА), объединения страховщиков по медицинскому страхованию, по страхованию жизни и так далее. Такие объединения являются мощным ресурсом и инструментом саморегулирования страхового рынка, способным принять на себя ряд функций по регулированию страховой деятельности.

В современной экономике страхование является важным и необходимым финансовым инструментом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики.

В проекте Стратегии развития страхования в Российской Федерации на 2008-2012 годы отмечено, что "страхование, как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призван обеспечить стабильное развитие экономики и социальной сферы, стимулировать ответственное экономическое поведение субъектов хозяйствования, сокращая нагрузку на бюджет".Чтобы страховой механизм эффективно работал для успешной реализации намеченных Правительством РФ экономических и социальных программ России, необходимы страховые услуги высокого качества.Достижение данной цели предполагает активизацию внедрения новых страховых услуг, улучшение их качества и расширение перечня, включая страхование ответственности, направленное на защиту прав потребителей на достойное качество товаров, работ (услуг).

Необходима также соответствующая модернизация имеющейся системы обеспечения профессионального образования в учреждениях среднего и высшего профессионального образования.

Учет взаимных интересов страховщиков и потребителей служит необходимым условием в повышении страховой культуры потребителей страховых услуг, доверия к их надежности, совершенствованию системы страховой защиты.

## Заключение

Изученные в процессе подготовки и создания представленной курсовой работы теоретические и статистические материалы позволяют сделать вывод, что важная роль страхования в системе общественного воспроизводства предполагает наличие сферы страховых услуг, соответствующей типу экономического развития государства.

В условиях рыночного хозяйства наряду с традиционным использованием возможностей страхования по защите от чрезвычайных явлений природного характера и техногенных рисков резко возрастает потребность у предпринимателей в страховом покрытии ущерба, возникающего при нарушении финансовых и кредитных обязательств и других экономических факторов, ведущих к потере прибыли и доходов. Страховая защита жизни, здоровья, трудоспособности и материального благосостояния граждан также неразрывно связана с их экономическими интересами и реализуются с помощью услуг имущественного, личного и социального страхования.

Тенденции развития страхового рынка в Российской Федерации сегодня положительные. По данным ФССН Российский страховой рынок в I квартале 2010 г. вырос на 5,2% до 146,2 миллиардов рублей (без премий по ОМС). Выплаты страховщиков в январе - марте выросли на 5,7% до 65 миллиардов руб. По прогнозам ФССН, рынок без учета ОМС составит в 2010 г.530-557 миллиардов руб.

По состоянию на конец первого квартала 2010 года в общей структуре страховых сборов 47% приходилось на поступления по добровольным видам страхования и 53% - по обязательным, включая ОМС и ОСАГО.

Отрасль страхования демонстрирует сегодня признаки роста, однако о стабильности пока говорить рано.

## Используемая литература

Нормативные документы:

1. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" с изменениями от 20 июля 2004 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Конституция Российской Федерации
4. Специальная литература
5. Басаков М.И. "Страховое дело в вопросах и ответах" // Учебное пособие для студентов экономических вузов и колледжей. Серия "Учебники, учебные пособия" Р-н-Д.,: "Феникс" 1999.
6. Берлин С.И. Теория финансов: Учебное пособие. - Изд-во Приор, 1999.
7. Воблый К.Г. "Основы экономического страхования" // М., Издательский центр "АНКИЛ" 1995
8. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник для вузов/ А.А. Гвозденко. - М: Финансы и статистика, 1998. - 299 c/
9. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. Барнаул: Изд-во Алт. Ун-та, 2001, 274 с.
10. Основы страхового дела / В.Б. Гомелля; Каф. Страхового дела. - М: НИИ ОТ МЭСИ, 1997.
11. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие / Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998.101 с.
12. Общая теория финансов: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
13. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 495 с. - (Б-ка словарей "ИНФРА-М").
14. Страхование в России, http://www.allinsurance.ru/
15. Страхование: принципы и практика / Составитель Дэвид Бланд: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 416с.: ил. С83 Пер. изд.: Insurance: Principles and Practice.compiled by David Bland. - The Chartered Insurance Institute, Great Britain, 1993.
16. Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера) / отв. ред. Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. - М.: СОМИНТЭК, 1994. - 640 с.
17. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. - М.: Финансы и статистика, 1998 (3-е издание).
18. В.В. Шахов "Страхование" - Учебник для вузов // М.: Страховой полис, Юнити, 1999.
19. Газеты: "Ведомости", "Коммерсант", "Финансовая газета", "Финансовые известия" и др.

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)