**Содержание.**

Введение**.** 3

1. Страхование как самостоятельная экономическая

 категория. 4-17

* 1. Экономическая сущность и значение страхования. 4-6

1.2. Функции страхования. 7-8

1.3. Отрасли страхования. 8-17

1.3.1.Социальное страхование. 8-10

1.3.2.Имущественное страхование. 11-13

1.3.3.Личное страхование. 13-15

1.3.4.Страхование ответственности. 15-16

1.3.5.Страхование предпринимательских рисков. 16-17

1. Страховые компании как часть экономической

 системы. 17-20

* 1. Виды страховых компаний. 17-18
	2. Финансы страховых компаний. 18-20

Заключение. 20

Список использованной литературы. 21

**Введение.**

### Тема моей курсовой работы «Страхование - как вид финансовой деятельности».

##### Страхование – важнейший элемент системы общественных, главным образом, экономических отношений, который присущ любой исторически сложившейся форме совместной деятельности людей. Как понятие, страхование соседствует с такими «вечными» категориями как товар, стоимость, труд, деньги, обмен и др. Страхование с момента его зарождения постепенно оформилось в эффективный способ возмещения ущерба, нанесенного собственнику материальных ценностей в результате чрезвычайных событий, которые были во все времена, при всех системах устройства человеческого общества. Естественно, что обладатель материальных ценностей или производитель, любой человек не хочет быть подвергнутым риску потерять имущество или здоровье и заинтересован в существовании источника средств, для компенсации потерь при наступлении страхового случая. Выражаясь языком науки, можно сказать, что каждый человек, владелец имущества, имеет страховой интерес, и хотел бы быть защищенным на случай наступления чрезвычайного события, т.е. быть застрахованным.

В своей курсовой работе, мы рассмотрим страхование как самостоятельную экономическую категорию, его значение, сущность и функции, а также основные отрасли страхования, виды страховых компаний их значение и финансы.

Для этого я использовала следующие источники: «Страхование» и «Страхование как самостоятельная экономическая категория» В.В. Шахова; «Страховое дело в вопросах и ответах» М.И. Басакова; «Финансы. Денежное обращение. Кредит» Л.А. Дробозиной; «Страховое дело» Б.Ю. Сербиновского, В.Н.Гаркуши и другие.

 **Страхование как самостоятельная экономическая категория.**

**1.1. Экономическая сущность и значение страхования.**

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают в следствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

Экономическая сущность страхования может быть показана через важнейшие понятия – экономические категории, отражающие в абстрактном виде некие совокупности однородных специфических экономических отношений. Выделим три такие категории, представляющие интерес в практике и познании страхования: экономическая категория страховой защиты общественного производства; экономическая категория страховой защиты собственности и доходов населения; экономическая категория страхования.1

Человеческое общество может существовать только производя материальные блага. В процессе производства на всех этапах движения общественного продукта от производства до потребления люди активно вступают в отношения с силами природы и в отношения между собой. Иначе

----------------------------------------------------------------------------------------------------

1-Басаков М.И.. «Страховое дело в вопросах и ответах» // Ростов-на-Дону, 1999, стр.8

говоря, общественное производство имеет две стороны: производительные силы (отношения людей с природой) и производственные отношения (отношения людей между собой в процессе производства). Так как страхование есть элемент производственных отношений, то противоречивый характер общественного производства, независимо от воли людей, порождает условия для возникновения чрезвычайных обстоятельств, наступления случайных событий, имеющих негативные последствия, а сам процесс общественного производства объективно приобретает рискованный характер.

Рискованный характер общественного производства и необходимость компенсации возможного ущерба является предпосылкой возникновения страховых отношений. В страховом риске нарушения непрерывности общественного производства и в соответствующих защитных мерах их совокупности и состоит сущность экономической категории страховой защиты общественного производства.

Сущность экономической категории страховой защиты собственности и доходов населения заключается в страховом риске утраты собственности, здоровья и доходов населения, а также в соответствующих защитных мерах и в их совокупности.

Экономическая категория страхования – это теоретическое выражение реально существующих общественно-производственных отношений между людьми по поводу предупреждения, локализации и преодоления негативных последствий чрезвычайных событий естественного и социального характера, а также по безусловному возмещению нанесенного ими ущерба.

Экономические отношения страхования сложны и многообразны. Одна из особенностей экономических отношений, представляющих экономическую категорию страхования, заключается в том, что категория страхования обладает рядом аналогичных признаков с категорией финансов. Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения доходов и накоплений. Однако финансы в целом связаны с перераспределением доходов и накоплений для возмещения ущерба, связанного с наступлением чрезвычайных событий. Тем самым страхование отличается вероятностным движением денежной формы стоимости.

Экономические отношения страхования характерны замкнутостью перераспределительных отношений между заинтересованными сторонами по поводу солидарной раскладки ущерба, нанесенного чрезвычайным событием. Замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших сторон, как правило, меньше числа участников страхования, особенно если число участников велико. Для обеспечения замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый из фиксированных взносов застрахованных. Наличие страхового фонда в качестве материального носителя – черта категории страхования, которая сближает ее с категорией «финансы».

Характерной чертой рассматриваемой категории является также то, что страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течении года между застрахованными организациями требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Дело в том, что случайный характер возникновения чрезвычайных событий выходит за рамки одного хозяйственного года. В связи с этим возникает необходимость резервирования в благоприятные периоды части страховых платежей для их использования в качестве источника средств возмещения ущерба в неблагоприятном году.

Замкнутые отношения застрахованных, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба, обуславливают возвратность собранных в страховой фонд страховых платежей. Страховые платежи каждого застрахованного, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в масштабе определенной территории (области, края, республики) и в течение определенного периода. В случае наступления чрезвычайного события вся сумма страховых платежей вернется в форме компенсации ущерба в течение принятого в расчет временного периода в том же территориальном масштабе. Признак возвратности средств сближает экономическую категорию страхования с категорией кредита. Именно кредитные отношения обеспечивают возвратность полученных денежных ссуд. Отмечая такую возвратность как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни.

Таким образом, общими чертами, объединяющими страхование с финансами и кредитом, можно считать, во-первых, их объективный характер и, во-вторых, единство денежной формы выражения.

Суммируя приведенные характерные особенности и признаки страхования, можно дать ему как экономической категории следующее определение:

Страхование как экономическая категория представляет собой систему экономических отношений, включающих совокупность перераспределительных отношений замкнутого круга его участников по поводу формирования за счет их денежных взносов целевого страхового фонда и расходования средств для возмещения возможного ущерба предприятиям и организациям при наступлении чрезвычайных событий, а также на материальное обеспечение граждан при наступлении некоторых событий в их жизни.

**1.2. Функции страхования.**

Экономическая сущность страхования находит свое воплощение в функциях, отражающих в реальности общественное предназначение данной категории. Функции являются внешними формами, позволяющими выявить особенности страхования как части (подсистемы) финансовой системы страны.

Финансовая система, как известно, объективно представляет собой инструмент стоимостного распределения. Страхование как часть финансовой системы также выражает свою экономическую сущность прежде всего через распределительную функцию. Распределительная функция страхования в свою очередь находит конкретное воплощение в реализации специфических функций, свойственных только страхованию: рисковой, предупредительной и сберегательной.

Главной из названных функций безусловно является рисковая функция, поскольку именно 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.1 По своему характеру риски подразделяются на следующие группы: объективные и субъективные, универсальные и индивидуальные, катастрофические, экологические, транспортные, политические, военные, технические и ряд других. 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 предупредительная функция через финансирование за счет средств страхового фонда различных мероприятий по предупреждению, локализации и ограничению негативных последствий катастроф, аварий, несчастных случаев. Меры по предупреждению чрезвычайных событий и минимизации страхового ущерба носят в страховании название превенции. В целях реализации предупредительной функции образуется особый денежный фонд.

##### Существо сберегательной функции проявляет себя в потребности в

--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------1 – Басаков М.И. «Страховое дело в вопросах и ответах» // Ростов-на-Дону, 1999, стр. 16

##### страховой защите денежных накоплений населения, аккумулированных в коммерческих банках.

Кроме названных специфических функций страхование выполняет контрольную, кредитную и инвестиционную функции.

Смысл контрольной функции заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Осуществление контрольной функции производится через финансовый контроль за законным проведением страховых операций. Отмечая выше такую характерную черту страхования как возвратность страховых взносов, было указано на общность категории страхования и категории кредита. В этом смысле можно говорить о кредитной функции страхования. 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 говорит об инвестиционной функции страхования.

Рассмотрев функции экономической категории страхования, можно утверждать, что они выражают экономическую сущность страхования, указывают на общественное назначение страхования как самостоятельной экономической категории, играющей особую роль в системе экономических отношений, очевидных в свете уже произошедших и происходящих сегодня изменений в экономической жизни страны.

**1.3. Отрасли страхования.**

В связи с различиями в объектах страхования всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей: *имущественное, социальное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.*

**1.3.1. Социальное страхование**.

Одним из объективных факторов развития общества является необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддерживать свое существование. На содержание таких членов общества направляется часть созданного валового продукта, специально обособляемая обществом для этих целей. В условиях функционирования товарно-денежных отношений эта часть общественного продукта используется посредством формирования и использования определенных денежных фондов.

Таким образом, социальное страхование – это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:

- личная ответственность – сами работники участвуют в финансировании страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;

- солидарность – работодатели, трудящиеся и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;

- организационное самоуправление – руководство органами социального страхования осуществляется полномочными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых сообществ, делает систему социального страхования «прозрачной» для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения;

- всеобщность – социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодательном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;

- обязательность социального страхования независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях и государством (из государственного бюджета);

- государственное регулирование – законодательное закрепление гарантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, контроля за правильностью использования финансовых средств.

Чтобы определить и проанализировать задачи социального страхования необходимо отметить его основные функции и виды.

К важнейшим функциям социального страхования, как составляющей социальной политики относятся:

- защитная функция заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также, когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;

- компенсирующая функция состоит в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;

- воспроизводственная функция заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членам их семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;

- перераспределительная функция определяется тем, что социальное страхование значительно влияет на общественное распределение и перераспределение. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;

- стабилизирующая функция заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов – уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальных страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.

Так как каждый вид социального риска имеет свою природу и по-разному проявляется для разных категорий трудящихся, то и формы защиты, а значит, и организация социального страхования, различаются по видам, которые имеют свои особенности.

Только таким образом можно четко рассчитывать финансовые средства, необходимые для страхования отдельных рисков, и только так будет исключено скрытое перераспределение средств при страховании различных рисков.

К основным видам социального страхования следует отнести:

- страхование по болезни (оплата медицинской помощи и дней нетрудоспособности);

- страхование пенсионного обеспечения (по старости, пенсии по инвалидности, пенсии иждивенцам погибшим);

- страхование от несчастных случаев на производстве (в связи с производственным травматизмом и профессиональной заболеваемостью);

- страхование по безработице.

 Таким образом, социальное страхование как финансовая категория представляет собой часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

**1.3.2. Имущественное страхование.**

Имущественное страхование – это отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию:

- здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор);

- имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор);

- сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел;

- урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов).

Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений – не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

- для основных фондов максимальный – балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;

- для оборотных фондов – фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;

- незавершенное строительство – в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы.

Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза. Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество:

* урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов);
* сельскохозяйственные животные, домашняя птица, пушные звери, семьи пчел;
* здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы и многолетние насаждения.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.п.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

* в случае уничтожения или похищения предмета – его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;
* в случае повреждения предмета – разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

Таким образом, имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных его видах. Экономическое назначение имущественного страхования – страховая защита, возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая.

Имущественное страхование обеспечивает возмещение в первую очередь прямого фактического ущерба, восстановление погибших объектов, однако при определенных условиях в ответственность может включаться и косвенный ущерб.

**1.3.3. Личное страхование**.

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае инвалидности или смерти.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей.

Также как и в имущественном страховании договор личного страхования может быть обязательным или добровольным. И кроме того – долгосрочным и краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключается соответствующие договоры.

Классификация личного страхования производится по разным критериям:

По объему риска:

* страхование на случай дожития или смерти;
* страхование на случай инвалидности или недееспособности;
* страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре:

* индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);
* коллективное страхование (страхователями или застрахованным выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

* краткосрочное (менее одного года);
* среднесрочное (1-5 лет);
* долгосрочное (6-15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

* с единовременной выплатой страховой суммы;
* с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

* страхование с уплатой единовременных премий;
* страхование с ежегодной уплатой премий;
* страхование с ежемесячной уплатой премий.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования является наиболее распространенным и привычным. Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течении срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Важной особенностью личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц. Групповое, или коллективное, страхование группы лиц, объединенных какой-либо общей чертой, связью или интересом, производится одним полисом.

Основные виды коллективного страхования:

* временное возобновляемое страхование продолжительностью в один год, без дополнительных выплат или с ними;
* страхование с замедленной выплатой капитала;
* ренты по вдовству, сиротству и инвалидности;
* ренты на случай пенсии.

Таким образом, личное страхование является крупной отраслью страхования. Объекты личного страхования – жизнь, здоровье, трудоспособность человека. Конкретными страховыми событиями по личному страхованию являются дожитие до окончания срока страхования или потеря здоровья в результате несчастных случаев.1

**1.3.4. Страхование ответственности.**

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда.

В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности качества продукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный

----------------------------------------------------------------------------------------------------1 - В.В.Шахов «Страхование»/ М., «Юнити» 1999 г. стр.172

ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

По условиям лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к блоку страхования ответственности относятся следующие виды:

* 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 ответственности.

Таким образом, страхование ответственности это отрасль страхования, где в качестве риска выступает ответственность физического или юридического лица за имущественный вред перед третьими лицами, который может быть причинен действиями, в том числе профессиональными, со стороны страхователя. Через страхование возмещается имущественный вред, причиненный третьим лицам.

* + 1. **Страхование предпринимательских рисков.**

##### Страхование предпринимательских рисков – новая отрасль страхования для России. Этот вид страхования начали проводить альтернативные страховые общества (акционерные, кооперативные, взаимные, ведомственные).

Поскольку главным стимулом предпринимательской деятельности служит стремление к получению прибыли (дохода), то риск возможности неполучения прибыли или дохода, снижения уровня рентабельности или образования убытков является объектом данного страхования. Здесь возможны также, например, виды страхования: страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции, страхование на случай снижения заранее оговоренного уровня рентабельности, страхование на случай непредвиденных убытков, страхование упущенной выгоды по неудавшимся сделкам, по случаям искажения или задержки деловой информации, страхование от простоев оборудования, перерывов в торговле и другие. Финансовая устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от степени развитости рыночных отношений и прочности деловых связей между юридическими лицами.

1. **Страховые компании как часть экономической**

 **системы.**

**2.1. Виды страховых компаний.**

Деятельность любой страховой компании как исторически определенной организационной формы страхового фонда всегда находится в тесной зависимости от экономической среды, в рамках которой осуществляют свою деятельность страховщики. Совокупность страховых компаний, функционирующих в данной экономической среды, образуют страховую систему. В экономике рыночного типа основной задачей страховой системы является предоставление комплекса страховых и консультационных услуг, обеспечивающих определенные гарантии компаниям и фирмам в бесперебойности производственного или торгового цикла; индивидуальным клиентам – повседневное и надежное страховое обслуживание, достижение долгосрочных индивидуальных целей.

Страховые компании составляют основу институциональной структуры страхового рынка. С финансовой точки зрения они являются формой выражения страхового фонда, а сосредоточенные в страховом фонде ресурсы – источником долгосрочных кредитов.

Страховые компании подразделяют:

По принадлежности: на частные и публично-правовые, акционерные, взаимные, государственные и правительственные;

По характеру выполняемых операций: на специализированные, универсальные и перестраховочные;

По зоне обслуживания: на местные, региональные, национальные и международные;

По величине уставного капитала и объему поступления страховых платежей, а также другим технико-экономическим показателям, определяющим их место на страховом рынке: на крупные, средние и мелкие.

Акционерное страховое общество – форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств посредством продажи акций. Существуют закрытые акционерные страховые общества, акции которых распространяются среди их учредителей, и открытые акционерные страховые общества, акции которых свободно продаются и покупаются.

Акционерное страховое общество – юридическое лицо, имеющее свой устав, в котором определены цели общества, размер капитала, порядок управления делами.

Общество взаимного страхования – форма организации страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов. Участник общества взаимного страхования одновременно выступает в качестве страховщика и страхователя.

Правительственные страховые организации – некоммерческие компании, деятельность которых основана на субсидировании. В большинстве ПСО освобождены от уплаты государственных, федеральных и местных налогов.

Государственная страховая компания – публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством. Организация государственных страховых компаний осуществляется путем их учреждения со стороны государства или национализации акционерных страховых компаний и обращения их имущества в государственную собственность. Создание государственных страховых компаний является формой вмешательства государства в деятельность страхового рынка.

Частные страховые компании принадлежат одному владельцу или его семье.

Негосударственный пенсионный фонд – особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплаты страхователям по достижении ими определенного возраста.

**2.2. Финансы страховых компаний.**

Результаты финансово-хозяйственной деятельности страховой компании выражаются прежде всего в получении прибыли и изменении размеров резервных фондов.

Прибыль страховой компании складывается из:

1.Прибыли, непосредственно полученной от страховой деятельности. Из полученных страховых взносов образуется фонд текущих поступлений страховых взносов, из которого страховая компания уплачивает страховые возмещения и страховые суммы, формирует резервные фонды. После этого покрываются издержки по ведению страхового дела. Остаток нагрузки даст прибыль от страховой деятельности.

2.Прибыль от не страховой деятельности компании. Полученные доходы включаются в прибыль страховой компании.

3.прибыль от прочих услуг – консультационные, посреднические и т.д.

Все расходы страховой компании по ведению страхового дела можно разделить на четыре группы:

* аквизиционные – расходы, связанные с привлечением новых страхователей, расширением портфеля страхования, рекламой, разработкой новых видов страхования;
* инкассовые – расходы, связанные со сбором страховых платежей и обслуживанием страхователей;
* ликвидационные – связанные со страховым случаем, оплата труда экспертов, судебные расходы, страховые возмещения;
* управленческие – связанные с оплатой труда, хозяйственные расходы и т.д.

Важный аспект финансовой деятельности страховых компаний – создание и использование страховых резервов. Компании создают следующую систему страховых резервов:

* технический резерв;
* резерв на предусмотрительные мероприятия – заложены в нагрузку для финансирования мероприятий с целью сокращения масштабов и частоты возмещения ущербов, их на другие цели использовать нельзя, все что не израсходовали – зачисляется в резерв на предупредительные мероприятия.

Технический резерв:

* Резерв не заработанной премии – в него направляется та часть страховых взносов по каждому договору страхования, которая приходится на тот период договора, который еще не окончательный.
* Резерв убытков, заявленных, но еще не урегулированных. Страхователь должен известить страховщика в установленные сроки о наступлении страхового случая. Страховщик выявляет был ли страховой случай, какой резерв. При извещении страховщик должен подготовиться к возмещению, обеспечить определенную норму ликвидности активов. При неизвестном размере ущерба должен быть зарезервирован максимальный ущерб.
* Резерв убытков, наступивших, но еще не заявленных – в размере определенного процента отчислений от собранных премий.
* Резерв катастроф – на случай массового наступления страховых случаев.
* Резерв колебаний убыточности. Если в данном году убыточность меньше чем в прошлом, эта разница направляется в резерв колебания убыточности.
* Резерв по страхованию жизни.

Страховая компания должна размещать свои резервы с тем, чтобы они были прибыльными (унифицированы – в ЦБ, в недвижимость). Пока введено 2 ограничения: на расчетном счету должно быть не менее 3% резервных фондов, в гос.ЦБ должно быть вложено не менее 10% (по страхованию жизни – не менее 20% резервов).

**Заключение.**

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, в этом мы смогли убедиться, рассмотрев отрасли страхования в своей работе.

Также мы рассмотрели страхование как самостоятельную экономическую категорию, а также значение, сущность, функции и виды страхования. Наиболее проблемной частью в чисто теоретических вопросах является отношение страхования к экономической категории финансов или выделение ее как самостоятельной категории. Существуют многочисленные точки зрения по поводу решения данного вопроса, и все же я пришла к выводу что, несмотря на общие функции с категориями финансов и кредитов страхование является самостоятельной экономической категорией.

**Список использованной литературы :**

1. М.И.Басаков “Страховое дело в вопросах и ответах” // Учебное пособие для студентов экономических вузов и колледжей. Серия «Учебники, учебные пособия» Р-н-Д.,: “Феникс” 1999.
2. К.Г.Воблый “Основы экономического страхования” // М., Издательский центр “АНКИЛ” 1995
3. В.В.Глущенко “Управление рисками. Страхование” // г.Железнодорожный Московская обл. ТТО НПЦ “Крылья” 1999
4. Л.А.Дробозина, Л.П.Окунева, Л.Д.Андросова “Финансы. Денежное обращение. Кредит.” – Учебник для вузов // М.,: Финансы, Юнити, 2000
5. А.Б.Крутик, А.Л.Пименов “Введение в предприниматель-

ство” - Учебное пособие для вузов // СПб.: “Политехника” 1995

1. .Ю.Сербиновский, В.Н.Гарькуша “Страховое дело” // Р-н-Д.,: 2000
2. В.В.Шахов “Страхование” – Учебник для вузов // М.: Страховой полис, Юнити, 1999.
3. В.В.Шахов “Страхование как экономическая категория” – Учебник для вузов // М.: Страховой полис, “Юнити” 1999
4. “Страхование как самостоятельная экономическая категория” // Журнал “Финансы” №2 1995