Тема 1. Страхування як економічна категорія

1. Об'єктивна необхідність виникнення галузі страхування 2.Сущность економічній категорії страхування і страхового захисту

З.Прізнаки економічній категорії страхування.

1. Принципи страхування
2. Функції страхування

6.Роль страхування в ринковій економіці.

1. Первинне страхування не було самостійним видом діяльності, а лише  
доповнювало суспільне виробництво. Бажання зберегти досягнутий рівень матеріального достатку, уберегтися від раптових стихійних наслідків привело до виникнення ідеї відшкодування матеріального збитку шляхом солідарної його розкладки між зацікавленими власниками майна.

Створення грошового або матеріального резерву еквівалентного власності було украй скрутно і неефективно для одного власника .Изымались з обороту матеріальні або грошові ресурси, що вело до зниження віддачі оборотного капіталу. Таким чином, виникає ідея створення об'єднаного грошового або матеріального резерву капіталів.

Життєвий досвід показав, що настання надзвичайних подій носить випадковий і нерівномірний характер, як правило, число зацікавлених суб'єктів часто буває більше числа пострадавших. За таких умов солідарна розкладка збитку в значній мірі згладжується наслідки надзвичайних подій і не є важким тягарем для учасників страхування.

Найранішою формою розкладки було натуральне страхування. Шляхом формування подушних натуральних внесків виявлялася матеріальна допомога пострадавшим. В ході розвитку і формування товарно-грошових відносин страхові внески сплачуються в грошовій формі і виникає можливість взаємного страхування, а страхова область дії набуває ширшого поширення. Страхування стає самостійною галуззю.

В умовах сучасного суспільства страхування перетворилося на загальний універсальний засіб страхового захисту всіх форм власності, доходів і інших інтересів підприємств, установ, громадян і ін.

ф^ущность економічної категорії страхування і страхового захисту

Страхування є одним з найважливіших елементів фінансової системи Страхування -экономическая категорія, яка знаходиться в підлеглому зв'язку з категорією «фінанси». Як і фінанси страхування обумовлене рухом грошової форми вартості при формуванні і використанні відповідних цільових грошових коштів в процесі розподілу і перерозподілу грошових доходів і накопичень.

Розподільні і перераспределительные відносини в страхуванні зв'язані, з одного боку, з формуванням страхового фонду за допомогою заздалегідь фіксованих страхових платежів, а, з іншого боку, - з відшкодуванням збитку з цього фонду учасникам страхування.

Слід зазначити, що, якщо спочатку при взаємному страхуванні ще не формувався заздалегідь розрахований страховий фонд, то надалі вірогідна середня величина можливого збитку, що доводиться на кожного учасника страхування, почала застосовуватися як основа страхових внесків для завчасного формування страхового фонду.

Як елемент фінансових відносин, страхування пов'язане з виконанням специфічних функцій в економіці. Для розвитку господарюючих суб'єктів ринкової економіки потрібний

наявність в системі економічних відносин спеціалізованої системи перераспределительных відносин, що дозволяє забезпечувати безперервність господарської діяльності таких суб'єктів шляхом надання ним страхового захисту при настанні несприятливих подій. При цьому захисту можуть підлягати майнові інтереси, тобто інтереси, пов'язані з володінням, розпорядженням і користуванням майном, з цивільною відповідальністю, обумовленою володінням, розпорядженням і користуванням майном, а також інтереси, пов'язані із збереженням досягнутого рівня життєзабезпечення і життя.

Нанесення збитку майновим інтересам може виражатися в знищенні або частковому пошкодженні майна, що належить йому, виникненні у власника непередбачених фінансових обставин, а також у зв'язку з втратою доходу по непередбачених обставинах.

Збиток особистим інтересам може бути пов'язаний з втратою або частковою втратою працездатності, здоров'я, втратою життя і так далі

Суперечності між людиною і стихією, між майновими інтересами людей створюють об'єктивні умови для настання випадкових подій, що мають негативні наслідки. Такі непередбачені обставини називаються страховими ризиками.

Виділяють підприємницькі ризики, зв'язані, наприклад, з інвестиційною діяльністю і отриманням прибули;

-ризики господарської діяльності, що виникають в ході взаємин партнерів при проведенні торгових, фінансових і інших операцій;

-страхові ризики, існування яких пояснюється можливістю настання подій, що носять характер нещасного випадку і не залежних від волі господарюючих суб'єктів або фізичних осіб.

Ризикований характер суспільного виробництва і життєдіяльності породжує відносини між людьми по попередженню, подоланню, локалізації руйнівних наслідків» і по безумовному відшкодуванню нанесеного збитку. Дані відносини мають специфічність і в сукупності складають економічну категорію страхового захисту суспільного виробництва і життєдіяльності.

Специфічність даної економічної категорії обуславливают наступні ознаки :

* випадковий характер настання руйнівних подій;
* надзвичайність нанесеного ушерба, що характеризується натуральними і грошовими  
  вимірниками;
* об'єктивна необхідність попередження, подолання наслідків вказаної  
  події і відшкодування матеріального і іншого збитку.

В наявності страхової риски і захисних мерів полягає суть економічної категорії

страхового захисту.

Таким чином, в широкому сенсі, страхова защита- сукупність специфічних розподільних і перераспределительных відносин, пов'язаних з подоланням і відшкодуванням втрат, що наносяться матеріальному виробництву і життєвому рівню, а у вузькому сенсі, це сукупність перераспределительных відносин з приводу розподілу і відшкодування збитку, що наноситься конкретному об'єкту.

Матеріальне втілення економічна категорія страхового захисту знаходить у формуванні страхового фонду, який є сукупністю різних страхових натуральних запасів і грошових страхових фондів.

Страховий фонд може формуватися за рахунок чистого доходу підприємств, установ і ін. В цьому випадку джерелом формування виступає додатковий продукт.А також за рахунок внесків на соціальне страхування, коли джерелом є необхідний продукт. . Таким чином розрізняють наступні форми страхових фондів: 1 .Централизованный страховий фонд (резервний) 2.фонд самострахования 3 Стахової йюнл стоаховшика

**І.Централизованньїй стр.фонд** утворюється за рахунок загальнодержавних ресурсів. Призначення

цього фонда- відшкодування збитку і усунення наслідків стихійних лих і великих

аварій. Цей фонд формується в натуральній і грошовій формах. У натури, формі він

є постійно поновлюваними запасами товарів, сировини, палива і так далі Це

стратегічні запаси, які знаходяться у веденні гос. комітету з гос резервам.

Централізований страх.фонд в грошовій форме- це гос. централізовані фин.ресурсы

якими розпоряджається гос-во.

**2.Фонд самострахования-** це децентрализованный фонд, який створюється як в натури. Так в е р б

грошовій формі на кожному підприємстві або господарстві. Він дає можливість подолати

тимчасове утруднення в процесі виробництва.Цей фонд забезпечує стійкий розвиток

господарюючого суб'єкта.

**З.Фонд страховика** створюється за рахунок страхових внесків предпр,учрежд,организаций і

окремих громадян, тобто страхувальників.

У сучасних умовах страх.фонд страховика має тільки грошову форму.

Витрачання засобів СФ проводиться на конкретні цілі: на відшкодування збитку і виплату страхових сум відповідно до зі встановленими законодавством правилами і умовами страхування.

3. Ознаки економічної **категорії страхування**

Економічну категорію страхування характеризують наступні ознаки.

1. При страхуванні виникають грошові розподільні і перераспределительные  
відносини, обумовлені страховим ризиком, як вірогідність і можливості настання  
страхового випадку, здатного завдати збитку. Цією ознакою страхування пов'язане з  
категорією страхового захисту.

Для страхування характерні замкнуті перераспределительные відносини між його учасниками, пов'язані **з** солідарною розкладкою торби збитку в одному або декількох господарствах на всі господарства, залучені в страхування. Подібна замкнута розкладка збитку заснована на вірогідності того, що число пострадавших, як правило, менше числа учасників. Потенційний ризик нанесення збитку інтересам кожного страхувальника розподіляється на всіх і, як наслідок, кожен страхувальник стає учасником компенсації фактично нанесеного збитку. Ключовим моментом в таких відносинах є сплата страхового внеску, що створює основу страхового фонду. Розмір внеску - це частка учасника в розкладці збитку, а замкнутість -это відмінна риса даних відносин. Недолік зібраних коштів не означає, що страховик вільний від компенсації збитку.

1. Особливість страхової діяльності як виду підприємництва полягає в тому, що їй  
   властивий відомий підприємницький ризик, обумовлений обов'язком страховика  
   компенсувати, обумовлений заздалегідь по причинах виникнення і розмірі, збиток, у тому числі і за рахунок власних джерел.
2. Страхування передбачає перерозподіл збитку як між територіальними  
   одиницями, так і в часі. Страхування в часі припускає, що страховий випадок  
   може не наступити протягом ряду років і в сприятливі роки можна створювати необхідний  
   резерв.

Враховуючи вищевикладене, можна сказати, що страхування виступає як сукупність особливих замкнутих розподільних і перераспределительных відносин між його учасниками з приводу формування за рахунок грошових внесків цільового страхового фонду, призначеного для відшкодування збитку або його компенсації учасникам страхування.

**4.Принципи страхування**

1 .Свободный вибір страхувальником страховика, а страховщиком- виду страхування Цей принцип повною мірою стосується тільки добровільних видів страхування, де свобода вибору обох сторін(страховика і страхувальника) очевидна.

2.страховой ризик - це вірогідно можлива подія або сукупність подій на випадок яких здійснюється страхування.

3.страховой інтерес пов'язаний з правом власності або володіння объектом.т.е із зацікавленістю юрид.или физ. облич в збереженні об'єктів в яких вкладені засоби(у имущ.стр). життя і здоров'я -в особистому страх, при настанні різних несприятливих випадків. Стор. інтерес повинен піддаватися фінансовій оцінці і виникати на законних підставах.

4. Довіра сторін - полягає в следующем- стр-ль повинен повідомляти страховикові всі відомості, які дозволять зробити вивід про ступінь риски, про наявність інших договорів страхування

5.Відшкодування в рамках реального го збитку - тобто страх.возмещение не повинне приносити  
стахователю прибули - мтериальное і фин. положення стр-ля після відшкодування збитку повинне  
бути таким же самим як і до страхового випадку. Відхилення бувають як правило у бік  
зниження рівня відшкодування на суму франшизи \*

6. Стор. відшкодування здійснюються в одній з 4 форм:

* перерахуванням відповідних сум на рахунок страхувальника  
  оплатою витрат на ремонт постраждалого об'єкту
* відновленням об'єкту

заміною знищеного, пошкодженого або вкраденого об'єкту на новий аналогічний.

Відповідно до законодавства України виплачені страховиком суми відшкодування або стор. суми не декларуються як доходи і не включаються в сукупний дохід в звітному періоді і не підлягають оподаткуванню.

7. Франшиза - це визначена договором страх, частина збитку, яка у випадку

стр.случая не підлягає відшкодуванню страховиком. Визначається в сумі або в % до стр.сумме. Розрізняють умовну або безумовну франшизу:

-уел.ф.-оговоренная в договорі стр.часть збитку, кіт. не підлягає відшкодуванню у випадку якщо збиток нижче або рівний значенню цієї величини .У випадку перевищення суми збитку значення франшизи виплата проводиться в повному об'ємі.

безусл. франшиза - обумовлена частина збитку, яка у будь-якому випадку не підлягає поверненню страхувальникові при виплатах по стр.случакх

8. Суброгация- передача страхувальником страховикові права вимоги, яку страхувальник має до особи, відповідальної за заподіяний збиток, з третіх осіб в межах виплаченої суми.

9.Контрибуція -право страховика звертатися до інших страховиків, які по переданих договорах несуть відповідальність перед одним і тим же страхувальником з пропозицією розділити витрати на відшкодування витрат на відшкодування збитку.

10. Сострахованіє і перестраховка - дії страховиків, коли прийнятий ризик значно перевищує їх фінансову можливість і надійність по виконанню своїх зобов'язань перед страхувальниками по перерозподілу відповідальності за узятий на страхування ризик.

Сострахованіє- це страхування одного об'єкту поодинці загальному договору декількома страховиками.

Перестраховка - це страхування страховиком рисок виконання всіх або частини своїх зобов'язань у іншого страховика. Через перестраховку здійснюється вихід на міжнародні ринки.

11 .Диверсификация - розширення активності страховиків за рамки основного бізнесу. Відповідно до закону України «Про страхування» в наший країні така активність страховиків дуже обмежена. Закон передбачає, що предметом діяльності страховика може бути  
тільки страхування, перестраховка і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням і розміщенням страхових резервів, а також управління ними.

5. **Функції страхування**

Економічній суті страхування відповідають функції, через які вона реалізується.

Основною функцією є **розподільна.** Вона виявляється як ризикова, попереджувальна, ощадна, контрольна.

**Ризикова** функція безпосередньо пов'язана з основним призначенням страхування по наданню грошової допомоги пострадавшим. В рамках ризикової функції відбувається перерозподіл грошової форми вартості.

**Попереджувальна** функція направлена на фінансування за рахунок частини засобів страхового фонду заходів щодо зменшення страхової риски.

**Ощадна** функція направлена на забезпечення страхового захисту досягнутого рівня сімейного достатку.

**Контрольна** функція полягає в строго цільовому формуванні і використанні засобів страхового фонду.

Утворення страхових резервів як необхідної умови діяльності страхового підприємства дозволяє виділити і таку функцію як **акумулюючу** .Собираемые на достатньо тривалий час страхові резерви внаслідок того, що потреба в них як джерелі, що забезпечує наявність засобів для страхових виплат, виникне в майбутньому, є важливим кредитним ресурсом економіки.

**6.Роль страхування в ринковій економіці.**

Під економікою розуміється господарська система, що забезпечує задоволення індивідуальних і суспільних потреб людей шляхом створення і використання життєвих благ.

Головними напрямами позитивного впливу страхування в ринковій економіці є:

-страхування додає упевненість в розвитку бізнесу (повернення інвесторові грошових або матеріальних витрат у разі отримання збитків від страхових випадків);

дає можливість оптимізувати ресурси, направлені на організацію економічної безпеки (формування раціональної структури засобів, направлених на запобігання або оперативне усунення наслідків стихії або інших випадків, що перешкоджають або затримують діяльність в тому або іншому напрямі);

забезпечує раціональне формування і використання засобів призначених для здійснення соціальних програм (сформовані методом страхування ресурси застосовуються як доповнення до державних ресурсів, направлених на фінансування соціальних заходів - освіту, охорону здоров'я, пенсійне забезпечення і ін.)

створюються значні резерви грошових ресурсів, які стають джерелом зростання інвестицій в економіку ( сприяння розширення виробництва або прискорення виконання інших програм).