**Содержание**

Контрольной работы по теме№4: «Теоретические основы страхования в России.»

Введение.

Глава 1. Зарождение, основы и тенденции развития страхования в России.

* 1. История, понятие, сущность и задачи страхования в России.
  2. Субъекты, объекты и основные термины в теории страхования .
  3. Правовые основы страхования в России.

Глава 2. Особенности развития страхования в России.

* 1. Необходимость страхования.
  2. Основные термины связанные со страховой деятельностью.
  3. Классификация российского страхования.
  4. Причины прекращения действия договора страхования.
  5. Материальная основа страхования.

Заключение.

Список литературы.

**Введение.**

Впервые с понятием «страхование» современный россиянин сталкивается еще в раннем детстве, а точнее при рождении. В роддоме ему предоставляют весь спектр бесплатных медицинских услуг по страховому полису мамы, а после регистрации малыш получает собственный страховой полис, тем самым вовлекаясь в круговорот страхования. Значит, все же страхование и в нашей повседневной жизни является неотъемлемой частью, и пренебрегать его существованием нелепо. Вот не так давно появилось всеми уже очень хорошо известное ОСАГО, потом КАСКО, и уже страховые полюса красуются на лобовых стеклах наших автомобилей, всех без исключений, кроме стоящих на штраф-стоянке. А какое количество страховых фирм наполнило наш российский страховой рынок. В одном нашем Железногорске можно насчитать столько филиалов (ОАО «Промышленно-страховой альянс», ОАО «Страховая компания НАСТА», ОАО «Спасские ворота», ОАО «Росгосстрах», ОАО «ГАРАНТ-полис» и др.), что пальцев не хватит!

Дисциплина «Страхование» конечно необходима для совершенствования наших знаний в сфере финансов, потому, что ориентир в массе услуг , их качестве, правомерности действий страховщиков хороший финансист должен иметь. Мне очень повезло с темой контрольной работы, ведь теоретические основы – это базис страхования. Основная цель контрольной – изучение теоретических основ страхования в России. Задачи - выявить недостатки и определить пути решения проблем страхования в России.

**Глава 1. Зарождение, основы и тенденции развития страхования в России.**

**1.1. История, понятие, сущность и задачи страхования в России.**

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права - “Русской правдой”, которая дает интересные сведения о законодательстве 10-11 веков. Особое значение имеют нормы, касающиеся материального возмещения вреда общиной (вервью) в случае убийства. Например: “Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен.” Страховое дело формально существовало в так называемой Советской России. Однако сфера страхования была монополизирована единственным и неповторимым страховщиком – Госстрахом. Страхование имело во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Многие просто ничего не знали об этом виде деятельности. В 1989 году введено добровольное страхование имущества государственных предприятий и организаций, работающих в условиях хозрасчета. Государственное страхование проводилось на основе законодательства Союза ССР, правил и инструкций, издаваемых Минфином СССР. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года N 76 на базе Правления Госстраха РСФСР была образована Российская государственная страховая компания.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст. 2 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Такое определение страхования позволяет сделать вывод, что страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. В страховых отношениях может участвовать и большее число сторон, если это оговаривается в договоре страхования.

Сущность страхования проявляется в его функциях. Страхование выполняет следующие функции:

* рисковая функция — перераспределение риска между участниками страхования;
* предупредительная функция — использование части средств на уменьшение вероятности наступления страхового случая;
* сберегательная функция — страхование используется для накопления денежных средств (страхование на дожитие);
* контрольная функция — контроль за формированием и использованием страховых фондов.

**1.2.Субъекты, объекты и основные термины в теории страхования.**

Страхователи - юридические или дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст.5 упомянутого закона РФ). Страхователь заключает договор страхования, страхуя свой собственный интерес или интерес третьей стороны, уплачивает для этого страховые премии (платежи, взносы) и имеет право по закону или по договору страхования получить страховое возмещение (компенсацию) при наступлении страхового случая (события). Иногда страхователь не является стороной, которая получает страховое возмещение. Страховое возмещение иногда получает третья сторона.

Застрахованный - физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования. В договоре предусматривается выплата страхового обеспечения при наступлении определенных событий, связанных с жизнью (здоровьем, трудоспособностью) данного лица. При заключении индивидуального договора страхования застрахованным является сам страхователь. При страховании работников за счет предприятия, застрахованные не являются страхователями, причем их согласия на заключение договора страхования может и не потребоваться.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, получающее страховое возмещение, но не являющееся страхователем или застрахованным. В личном страховании выгодоприобретателем обычно является лицо, назначенное застрахованным для получения страховой суммы в случае своей смерти. В имущественном страховании выгодоприобретателем может быть любой собственник, если имущество, принадлежащее ему, застраховано другим лицом в его пользу. Например, арендатор заключает договор страхования, т.е. является страхователем имущества, сданного ему в аренду или в иной вид пользования. Получателем страхового возмещения по такому договору, т.е. выгодоприобретателем, может быть собственник имущества.

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 (ст.6 закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Таким образом, страховщики - это особые субъекты предпринимательской деятельности, обладающие следующими характерными признаками:

1. Наличие у данных субъектов статуса юридического лица.

2. Целевое создание для ведения страховой деятельности.

3. Осуществление указанной деятельности только в случае имеющегося на то специального разрешения - лицензии.

Страховой агент - физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями (ст. 8 упомянутого закона РФ).

Страховой брокер - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика (ст. 8 упомянутого закона РФ). За рубежом страховой брокер, как правило, выступает на стороне страхователя, давая ему консультации по поводу того, как и где лучше застраховать его риски, а также заключая по его поручению договоры страхования.

Объектами страхования - могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом;

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физических или юридических лиц.

Договор страхования — соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Для заключения договора страхователь подает письменное заявление страховщику, договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса. Страховщик передает страхователю страховое свидетельство, в котором содержатся следующие реквизиты: наименование документа; наименование, адрес, банковские реквизиты страховщика; фамилия, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес; объект страхования; страховая сумма; страховой риск; страховой взнос, сроки и порядок его внесения; срок действия договора; порядок изменения и прекращения договора; другие условия; подписи сторон.

В договоре страхования указываются обязанности страховщика и страхователя.

Обязанности страховщика:

* ознакомить страхователя с правилами страхования;
* произвести страховую выплату при наступлении страхового случая в срок по договору;
* возместить расходы страхователю по предотвращению или уменьшению ущерба, если это предусмотрено условиями страхования;
* не разглашать сведения о страхователе и др.

Обязанности страхователя:

* своевременно вносить страховые взносы;
* сообщить страховщику все, что ему известно о страховом риске;
* принимать меры по предотвращению и уменьшению ущерба.

Если наступил страховой случай, то страховщиком составляется страховой акт. Страховщик может отказаться от выплаты страховой суммы, если:

* имели место умышленные действия страхователя по наступлению страхового случая;
* страхователь дал страховщику ложные сведения об объекте страхования;
* страхователь получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении ущерба, и в других случаях.

Договор страхования прекращается в следующих случаях:

* истечение срока действия договора;
* исполнение страховщиком своих обязательств по договору;
* неуплата страхователем страховых взносов в установленные сроки;
* ликвидация предприятия или смерть страхователя;
* ликвидация страховщика;
* принятие судом решения о признании договора страхования недействительным;
* в других случаях;
* досрочно — по требованию страхователя или страховщика (при этом страховые взносы возвращаются страхователю).

**1.3. Правовые основы страхования в России .**

В настоящее время в Российской Федерации наряду с государственным страхованием возникло и развивается страхование, производимое частными компаниями различной организационно-правовой формы (акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью и др.). По данным Госкомстата России, более 58% из них относятся к смешанной форме собственности, к частной - 36%, государственной - 5%, муниципальной и собственности общественных организаций - 1%. Законодательство Российской Федерации не устанавливает каких-либо изъятий по поводу организационно-правовых форм страховых компаний. Единственное требование состоит в том, чтобы это было юридическое лицо. Учредителями страховой компании могут быть как физические, так и юридические лица. Практика создания страховых компаний по данным на середину 1996г. показывает, что из 2138 компаний, зарегистрированных в России, 1627 являются акционерными обществами закрытого типа, 431 - акционерными обществами открытого типа, зарегистрировано 40 государственных компаний и 30 муниципальных, 5 компаний представляют собой индивидуальные частные фирмы и одна компания создана в форме общественной организации.

Самой крупной государственной страховой компанией является компания «Росгосстрах», которая является акционерным обществом открытого типа с уставным капиталом в 250 млн. руб., разделенным на 25 тысяч обыкновенных акций (по 1000 руб.). Она создана в соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.02 1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». «Росгосстрах» является правопреемником имущественных прав и обязанностей перед страхователями Правления Госстраха РСФСР при бывшем Министерстве финансов РСФСР, а также республиканских, краевых, областных и городских управлений Госстраха РСФСР.

В страховании существует особая форма создания страховой организации в виде общества взаимного страхования (ОВС). Уходящие корнями в историческое прошлое, общества взаимного страхования в силу специфики организации, владения активами и управления успешно конкурируют на современном страховом рынке многих государств с акционерными страховыми компаниями. Общество взаимного страхования - такая организационная форма страховой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, т.е. это объединение страхователей в целях обеспечения взаимопомощи. Ему в меньшей степени присуща коммерческая направленность, чем акционерному или частному страхованию.

Возможность такой организационной формы страхования предусмотрена законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью разработан проект Положения об обществах взаимного страхования. При разработке проекта использован опыт дореволюционных ОВС, действовавших в России. Общество взаимного страхования является некоммерческой организацией и создается на базе профессионального, коммерческого или территориального единства участников и должно адаптироваться к нуждам местного населения или учету специфических потребностей различных социально-профессиональных групп. Цель - распределение рисков, которые возникают как в профессиональной деятельности, так и в личной жизни.

Общества взаимного страхования принадлежат самим страхователям, их капитал формируется за счет страховой премии (взносов). Каждый полисодержатель выступает как пайщик, а весь коллектив – в роли страховщика каждого из них. Страхователи в ОВС, являются компаньонами одного и того же страхового предприятия. Задача ОВС заключается в предоставлении членам объединения наиболее качественных услуг по страхованию за приемлемую цену. Излишки, накопленные за отчетный период деятельности общества, принадлежат его членам и используются на пополнение страховых взносов, а убытки возмещаются за счет увеличения страховых взносов. Распределение суммы чистого дохода среди членов ОВС производится пропорционально их вкладам в тот или иной резервный фонд. Солидарная ответственность членов общества ограничивается пределами их страховой суммы.

Члены ОВС управляют его деятельностью. Высшим органом управления является общее собрание. Оно выбирает членов совета, правления и ревизионной комиссии. Причем в правление и в совет могут быть избраны не только члены общества, но и посторонние лица, число которых должно составлять не более 1/3.

Таким образом, деятельность ОВС не чисто коммерческая, и на него распространяется льготное налогообложение.

Одной из форм коммерческого сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование) (ст. 12 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). В развитом виде это приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов. Цель их создания - оказание методической и организационной помощи своим учредителям, координация их деятельности по проведению различных видов страхования, участие в подготовке законодательных актов, содействие научным разработкам и др.

**Глава 2. Особенности развития страхования в России.**

* 1. **Необходимость страхования.**

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

В нашей стране наиболее распространено страхование предприятий от огневых и сопутствующих рисков. На него приходится около 33% взносов по страхованию имущества и ответственности юридических лиц. Доля страхования грузов - 17%, страхования автотранспорта - около 14%, остальные виды страхования развиты еще меньше1.

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

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

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

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

**2.2.Основные термины, связанные со страховой деятельностью.**

Страховая стоимость - действительная, фактическая стоимость объекта для целей страхования. Это термин имущественного страхования, когда в качестве объекта страхования выступают материальные ценности.

Страховая сумма - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Страховая ответственность (страховое покрытие) - обязанность страховщика выплатить страховое возмещение при оговоренных последствиях происшедших страховых случаев. Основу страховой ответственности составляет установленный условиями страхования перечень конкретных страховых случаев, который определяет объем страховой ответственности.

Страховое свидетельство - документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. Иногда, а в международной практике всегда, его называют страховым полисом. По закону полис должен содержать наименование документа, наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика, полное наименование или фамилию, имя и отчество страхователя, и его адрес, указание объекта страхования, размер страховой суммы, указания страхового риска, размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения, срок действия договора, порядок изменения и прекращения договора, другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них, подписи сторон.

Страховой тариф - выраженная в денежных единицах (в рублях и/или копейках) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы. Она служит для формирования страхового фонда. В специальной литературе тариф называется также тарифной брутто-ставкой, которая, в свою очередь, состоит из нетто-ставки и нагрузки (более подробно см. раздел 5).

Страховой взнос (страховой платеж) - общая плата с совокупной страховой суммы. В международном страховании называется страховой премией. Определяется умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100. Страховой взнос может уплачиваться в рассрочку или единовременно согласно условиям страхования.

Срок страхования - период времени, в течение которого застрахованы объекты страхования. Определяется законом или договором. Срок страхования может отличаться от действия страхования, которое начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты первого страхового взноса, т.е. действие страхования может быть меньше срока страхования.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Риск обладает вероятностью его наступления, т.е. это случайное событие, которое может произойти, а может и не произойти.

Страховой случай - совершившееся событие или совокупность событий, предусмотренные договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату по возмещению ущерба страхователю или третьему лицу. Признаки и перечень страховых случаев определены в правилах страхования. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или застрахованного – в виде страхового обеспечения.

Страховой ущерб - стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Страховое возмещение - причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного застрахованному имуществу. Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

**2.3. Классификация российского страхования**

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» всю совокупность страховых отношений можно разделить на 3 отрасли . В основе деления страхования на отрасли лежат отличия в объектах страхования.

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации к личному страхованию относятся:

1. Страхование жизни.

2. Страхование от несчастных случаев и болезней.

3. Медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Имущественное страхование включает:

1. Страхование средств наземного транспорта.

2. Страхование средств воздушного транспорта.

3. Страхование средств водного транспорта.

4. Страхование грузов.

5. Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше.

6. Страхование финансовых рисков.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Страхование ответственности включает:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. Страхование гражданской ответственности перевозчика.

3. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности.

4. Страхование профессиональной ответственности.

5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств.

6. Страхование иных видов гражданской ответственности.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Деление страхования на отрасли не позволяет выявить те конкретные страховые интересы физических и юридических лиц, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов выделяют из отраслей страхования подотрасли и виды страхования.

Видом страхования называют страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования. Более подробно содержание страховых отношений по отдельным видам страхования рассмотрены в соответствующих разделах данного учебного пособия. Приведем лишь примеры некоторых, наиболее распространенных видов страхования.

В соответствии с российской методологией страхование подразделяется на следующие категории:

* добровольное личное страхование;
* добровольное страхование имущества;
* добровольное страхование ответственности;
* перестрахование;
* обязательное страхование.

Наряду с классификацией страхования по отраслям, подотраслям и видам выделяют формы страхования.

Обязательным называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, т.е. тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. ГК РФ (ст. 927) предусматривает обязательное государственное страхование, которое осуществляется страховыми организациями за счет средств государственного бюджета, и обязательное страхование, которое должно осуществляться за счет иных источников.

Примеры обязательного страхования:

- медицинское страхование;

- страхование военнослужащих;

- страхование пассажиров;

- страхование автогражданской ответственности (в большинстве стран);

- страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов в РФ).

Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи - вносить причитающиеся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

- перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;

- объем страховой ответственности;

- уровень или нормы страхового обеспечения;

- порядок установления тарифных ставок или средние разницы этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;

- периодичность внесения страховых платежей;

- основные права и обязанности страховщика и страхователя.

Обязательное страхование предусматривает, как правило, сплошной охват указанных в законе объектов. Например, если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

При обязательном страховании, как правило, предусматривается нормирование страхового обеспечения (например, минимальная страховая сумма).

Обязательное страхование распространяется на объекты, указанные в законе, автоматически. Действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей. В законе впервые предусмотрены последствия неосуществления страхования лицами, для которых оно является обязательным. Это определено в статье 937 ГК РФ. В ней говорится, что лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. При наступлении страхового случая это лицо несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям.

Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного (иногда автоматического) перезаключения договора на новый срок.

Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

#### 2.4.Причины прекращения действия договора страхования

Договор страхования прекращается в следующих случаях, определенных законом:

a. истечения срока действия;

b. исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;

c. неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

d. ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных законом РФ «О страховании»;

e. ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

f. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

g. в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов. Если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. Если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

Договор страхования может быть признан недействительным судом. По Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования считается недействительным в следующих случаях:

- если он заключен после страхового случая;

- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

* 1. **Материальная основа страхования.**

Страховые взносы, уплачиваемые клиентами, являются основным источником формирования страхового фонда компании, предназначенного обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика.

Страховой взнос (премия), уплачиваемый клиентом, определяется на основе страховых тарифов по отдельным видам страхования.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Таким образом, на основе страхового тарифа определяются страховые платежи, которые формируют страховой фонд.

Принципы построения тарифов (тарифной политики) следующие:

1. Обеспечение самоокупаемости и рентабельности страховых операций.

Это общий принцип ценообразования на рынке, и страхование, как вид коммерческой деятельности, в данном случае не исключение. Поэтому страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей постоянно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало некоторое повышение доходов над расходами (прибыль страховщика).

2. Эквивалентность страховых отношений сторон.

Это означает, что тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых строились страховые тарифы. Принцип эквивалентности соответствует перераспределительной сущности страхования.

3. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей.

Чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом на пути развития страхования. Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Доступность тарифных ставок напрямую зависит от числа страхователей и количества застрахованных объектов: чем больше число страхователей и количество застрахованных объектов, тем ниже страховой тариф.

4. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени.

Если тарифные ставки остаются неизменными в течение многих лет, у страхователей укрепляется уверенность в солидности страховщика. Однако на практике в современных условиях выдержать соблюдение данного принципа чрезвычайно сложно, поэтому этот принцип следует рассматривать как идеал, к которому должна стремиться страховая компания.

5. Расширение объема страховой ответственности, если это позволяют действующие тарифные ставки.

Соблюдение данного принципа является приоритетным в деятельности страховщика, поскольку, чем шире объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Расширение объема (увеличение количества страхуемых рисков) возможно лишь при условии снижения убыточности и неизменных тарифах.

**Заключение.**

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

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

Основными задачами по развитию страхового дела являются:

* формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
* развитие обязательного и добровольного видов страхования;
* создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
* стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
* поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком.

**Список литературы.**

1. Балабанов И.Т. , А.И. Балабанов. «Страхование»,учеб. пособие , Спб, 2004г.- 268 стр.

2. Басаков М. Страхование в России Опыт. Проблемы. Перспективы, М.:, ИНФРА-М, 2004г.- 203 стр.

3. Комментарий к части второй Гражданского Кодекса Российской Федерации для предпринимателей / Под общ. ред. Брагинского М. И. – М.: Фонд «Правовая культура». – 1999. – с.244.

4. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. – М.: БИК. – 2004. – с.196.

5. Шахов В.В. Страхование: Учебник для ВУЗов. - М.:, ЮНИТИ, 2004 г.

6. www.insur.ru

7. www.insinfo.ru

8. www.ins-forum.ru

9. www.strahovkinet.ru