**Введение**

В последние годы в России активизировался рынок страховых услуг, особенно это связано с повышением уровня жизни населения, ростом ВВП и т.д. Кроме государственных страховых учреждений появилось много частных фирм оказывающие разнообразные виды страховых услуг. К сожалению, до сих пор пока уровень оказания страховых услуг еще достаточно низок. Однако с 1998 года рынок страховых услуг начал набирать тепы роста и сейчас уже стал приближаться к общеевропейским масштабам.

Тема данного реферата является актуальной, так как страхование это 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.

Цель реферата заключается в изучении роли страхования в условиях рыночной экономики.

Задачи реферата :

- рассмотреть страхование как экономическую категорию;

- изучить функции страхования;

- дать общую характеристику страхового рынка.

**1. Страхование как экономическая категория**

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) .[[1]](#footnote-1)

Страхование - хозяйственная операция, имеющая целью, возмещение убытков, вытекающих от каких-либо случайных бедствий, путем распределения риска между многими. Страхование направлено или на защиту отдельных хозяйств от определенных неблагоприятных случайностей (пожара, градобития, потери работоспособного члена семьи, эпизоотии, морского крушения и т. п.), или на создание обеспечения отдельному лицу в форме определенного капитала к определенному сроку.

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

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности) .[[2]](#footnote-2)

Также по объекту страхования и роду бедствий различают страхование от огня, от градобития, страхование скота, транспортов на суше и на море, жизни, от несчастных случаев на железных дорогах, страхование старости, инвалидности, страхование от болезней, страхование приданого, страхование рабочих. Страхование жизни:

1) выдача наследникам определенной суммы на случай смерти застрахованного;

2) получение определенной суммы по достижении условленного возраста (страхование на дожитие);

3) получение с определенного возраста пожизненного дохода (ренты);

4) разные виды смешанного страхования.

Страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

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.[[3]](#footnote-3)

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.

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 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.

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.[[4]](#footnote-4)

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».

Таким образом, общими чертами, объединяющими страхование с финансами и кредитом, можно считать, во-первых, их объективный характер и, во-вторых, единство денежной формы выражения.[[5]](#footnote-5)

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.[[6]](#footnote-6)

**2. Роль и функции страхования в современных условиях**

Роль страхования в той или иной мере проявляется на каждом из этапов осуществления страховой защиты.

Деятельность страховых организаций на этапе выявления рисковсвязана прежде всего с необходимостью определиться с видами страхования, которые они могут осуществлять, а также разработ­кой условий проведения каждого из таких видов. Подобная работа требует изучения рисков, угрожающих потенциальным клиентам страховщика, и выявления тех объектов, которые могут быть под­вержены опасности в случае реализации данных рисков. Такую деятельность можно назвать выявлением рисков на макроуровне, т.е. в масштабе всей той территории, на которой предполагается осуществлять страхование.

При заключении же отдельных договоров страхования страхо­вые организации и посредники вынуждены уже изучать риски, от которых может пострадать конкретный потенциальный клиент. С учетом этого каждому из них и предлагается заключить актуаль­ные именно для них договоры страхования на соответствующих условиях. Такая деятельность может быть уже названа выявлением рисков на микроуровне, т.е. в масштабе жизни и деятельности отдельного человека, семьи или организации.

При расчете размеров ставок подлежащих уплате взносов страховые организации и другие участвующие в этом лица осу­ществляют оценку рисков,поскольку данные расчеты связаны с определением как вероятности наступления событий, на случай наступления которых проводится страхование, так и размеров воз­можных убытков от проявления этих событий. При этом, так же как и на этапе выявления рисков, их оценка проводится как на макроуровне (при расчете размеров ставок в целом по виду стра­хования), так и на микроуровне (когда определяются конкретные значения ставок по договору страхования).

В ряде случаев такая деятельность страховых организаций сама по себе может принести большую пользу клиентам независимо от того, будет ли в дальнейшем заключен договор страхования и осуществлены выплаты. Например, в результате проведения ме­дицинского освидетельствования перед заключением договоров страхования можно узнать о состоянии своего здоровья, проверка кредитоспособности контрагентов перед заключением договоров страхования кредитов может помочь выявить ненадежных партне­ров, изучение юридической чистоты объектов недвижимости перед заключением договоров титульного страхования может защитить от приобретения сомнительного объекта и т.п.[[7]](#footnote-7)

**3. Общая характеристика страхового рынка.**

В настоящее время на территории России страхование осу­ществляют около 2000 страховых компаний.

В 1992-1997 гг. происходил активный процесс создания са­мостоятельных коммерческих страховых организаций, кото­рые своей деятельностью пытались восполнить пробелы в ра­боте органов государственного страхования, приспособиться к требованиям рынка. Однако в подавляющем большинстве они до сих пор не располагают необходимыми объемами резерв­ных денежных фондов, не всегда могут полностью обеспечить гарантии выполнения принятых ими на себя обязательств по договорам страхования и занимаются, по существу, выбороч­ным страхованием и страхованием отдельных рисков, имею­щих высокую рентабельность.

Формирование страхового рынка носит в значительной мере стихийный характер, и во многих случаях защита прав и инте­ресов страхователей не обеспечена должным образом.

По характеру страховых операций все фирмы, функциони­рующие на страховом рынке, можно разделить на две группы независимо от их организационно-правовых форм. Первая — это страховщики, которые ориентируются на проведение едва ли не всех видов страхования. Так, в рекламе многих страхо­вых обществ подчеркивается, что они проводят «все виды стра­хования», стремясь набрать крупный портфель заключенных договоров. Вторая группа — страховые общества, специализи­рующиеся на ограниченном наборе страховых операций.

Это, например, общества медицинского страхования и не­которые другие. В основе большинства видов страхования, про­водимых страховыми организациями, положены правила, дей­ствовавшие ранее в системе государственного страхования. Но есть отличия в содержании, организации страховых операций и условиях страхования.

Наиболее распространенными видами страхования являют­ся: страхование имущества, грузов, от несчастных случаев и болезней, страхование жизни, средств наземного транспор­та, медицинское страхование.

По-прежнему российский рынок сильно монополизирован. На долю 100 компаний приходится около 60% поступлений, а на долю двух крупнейших страховщиков — «Росгосстрах» и АО «Ингосстрах» — более 25% собранных страховых взносов. Темп роста суммарной страховой премии примерно соответствует уровню инфляции.

Характерной особенностью страхового рынка является су­щественное превышение величины собранной премии над объ­емом выплат — средний уровень выплат составляет около 70%. Хотя за последний год эта цифра выросла, пока она не сопос­тавима с общемировым уровнем — 90% и выше. По существу, российские страховщики завышение оценивают принимаемые риски и вероятность наступления страховых случаев. Высокая доля остающейся в распоряжении компаний поступившей стра­ховой премии позволяет не искать варианты доходного и на­дежного размещения и инвестирования активов. Зачастую страховые фирмы предпочитают через дочерние структуры вкла­дывать деньги в торгово-посреднические операции. В деятель­ности многих страховых обществ выявились отрицательные стороны. Среди них: чрезмерная коммерциализация, высокие тарифы, отсутствие должного контроля за использованием средств, состоянием балансов и страховых резервов. Некото­рые общества берутся за проведение всех видов страхования, не имея возможности обеспечить высокое качество услуг. Сле­дует подчеркнуть, что страховщики охватывают не более 10% потенциального рынка России.

Таким образом, при весьма значительных возможностях российского рынка страховых услуг потребности националь­ной экономики и населения в качественных страховых услугах не удовлетворяются.[[8]](#footnote-8)

**Заключение**

В данном реферате рассматривалась экономическая сущность и содержание страхования, функции и значение. Подведем итоги.

Страхование – особый механизм рыночной экономики, который способствует "сглаживанию" негативных экономических положений, восстанавливает полноценное функционирование юридических лиц, потерпевших неудачу из-за тех или иных причин, а также является огромным потенциальным инвестором, способным вкладывать реальный капитал в развитие отечественной индустрии.

Но хотя страховое дело набирает темпы, на сегодняшний день оно претерпевает массу проблем, которые негативно сказываются не только на общеэкономической ситуации страны (незастрахованные компании при появлении проблем просто уходят с производственной периферии и поступления в бюджет сокращаются), но и на самих страховых организациях, вызывая недоверие резидентов, их незаинтересованность во вложении собственных средств в надежде приобретения "истинной страховки".

За период с 1991 до сегодняшних дней в страховую организацию внесено масса изменений, поправок и координальных реформистских решений. Но до сих пор не решена проблема единого законодательства, четко и ясно расписывающего все права и обязанности как страховщиков, так и страхователей; в стране ощущается недостаток высококвалифицированных кадров в сфере страхования, которые бы соответствовали требованиям, предъявляемым в условиях конкуренции рыночной экономики.

Когда в экономической сфере будут отлажены все рычаги регулирования, только тогда появятся деньги, заинтересованность вложения в страховой полис, уверенность в репутации страховщиков, их платежеспособности. Только тогда страхование станет полноценным механизмом "сглаживающим негативные последствия экономики.

1. . Климова М.А. Страхование: Учеб. пособие. - М.: Издательство РИОР, 2006 [↑](#footnote-ref-1)
2. Чернова Г.В. Страхование: учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007 [↑](#footnote-ref-2)
3. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. - М.: Волтерс Клувер, 2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. Сахирова Н.П. Страхование. - М.: "Проспект", 2006 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гинзбург А.И. Страхование. - СПб: "Питер", 2005 [↑](#footnote-ref-5)
6. Бубнов В.А. Страхование: вопросы и ответы. Учеб. пособие. - Иркутск: Изд-во ИГЭА, 2001 [↑](#footnote-ref-6)
7. Климова М.А. Страхование: Учеб. пособие. - М.: Издательство РИОР, 2006 [↑](#footnote-ref-7)
8. Страховое дело: учебное пособие для вузов/Б.Ю. Сербиновский, В.Н.Гарькуша – Ростов н/Д:Феникс 2008 [↑](#footnote-ref-8)