**Тема 14. Економічна сутність і роль страхування**

1.Об'ектівная необхідність виникнення галузі страхування

2.Сущность економічної категорії страхування і страхового захисту

3.Ознаки економічної категорії страхування.

4. Принципи страхування

5. Функції страхування

6.Роль страхування в ринковій економіці.

**1.Об'ектівная необхідність виникнення галузі страхування**

Спочатку страхування не було самостійним видом діяльності, а лише доповнювало суспільне виробництво. Бажання зберегти досягнутий рівень матеріального достатку, уберегтися від раптових стихійних наслідків призвело до виникнення ідеї відшкодування матеріального збитку шляхом солідарної його розкладки між зацікавленими власниками майна.  
         Створення грошового або матеріального резерву еквівалентного власності було вкрай важко і неефективно для одного власника. Вилучають з обігу 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 наступ надзвичайних подій носить випадковий і нерівномірний характер, як правило, число зацікавлених суб'єктів часто буває більше числа потерпілих. За таких умов солідарна розкладка збитку в значній мірі згладжується наслідки надзвичайних подій і не є важким тягарем для учасників страхування.

Самою ранньою формою розкладки було натуральне страхування. Шляхом формування подушних натуральних внесків виявлялася матеріальна допомога постраждалим. У ході розвитку і формування товарно-грошових відносин страхові внески сплачуються в грошовій формі і виникає можливість взаємного страхування, а страхова область дії отримує більш широке поширення. Страхування стає самостійною галуззю.

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

**2.Сущность економічної категорії страхування і страхового захисту**

Страхування є одним з найважливіших елементів фінансової системи Страхування - економічна категорія, яка знаходиться в підпорядкованій зв'язку з категорією «фінанси». Як і фінанси страхування обумовлено рухом грошової форми вартості при формуванні та використанні відповідних цільових коштів у процесі розподілу і перерозподілу грошових доходів і накопичень.  
            Розподільні й перерозподільні відносини у страхуванні пов'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 ймовірний середній розмір можливого збитку, що доводиться на кожного учасника страхування, стала застосовуватися в якості основи 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 потрібна наявність в системі економічних відносин спеціалізованої системи перерозподільних відносин, що дозволяє забезпечувати безперервність господарської діяльності таких суб'єктів шляхом надання їм страхового захисту при настанні несприятливих подій. При цьому захисті можуть підлягати майнові інтереси, тобто інтереси, пов'язані з володінням, розпорядженням і користуванням майном, з громадянською відповідальністю, обумовленої володінням, розпорядженням і користуванням майном, а також інтереси, пов'язані із збереженням досягнутого рівня життєзабезпечення та життя.

Нанесення шкоди майновим інтересам може виражатися у знищенні або частковому пошкодженні належного йому майна, виникненні у власника непередбачених фінансових обставин, а також у зв'язку з втратою доходу за непередбаченими обставинами.

Шкоду особистим інтересам може бути пов'язаний з втратою або частковою втратою працездатності, здоров'я, втратою життя і т.д.  
Протиріччя 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, пов'язані, наприклад, з інвестиційною діяльністю та отриманням прибутку;

- ризики господарської діяльності, що виникають в ході взаємовідносин партнерів при проведенні торговельних, фінансових та інших операцій;

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

Ризикований характер суспільного виробництва і життєдіяльності породжує відносини між людьми з попередження, подолання, локалізації руйнівних наслідків і по безумовному відшкодуванню завданих збитків. Дані відносини мають специфічність і в сукупності становлять економічну категорію страхового захисту суспільного виробництва і життєдіяльності.  
             Специфічність даної економічної категорії обумовлюють наступні ознаки:

• випадковий характер настання руйнівних подій;

• надзвичайність нанесеного збитку, яка характеризується натуральними і грошовими вимірювачами;

• об'єктивна необхідність попередження, подолання наслідків вказаної події і відшкодування матеріального й іншого збитку.

В наявності страхового ризику та захисних заходів складається сутність економічної категорії страхового захисту.

 Таким чином, в широкому сенсі, страховий захист-сукупність специфічних розподільних і перерозподільних відносин, пов'язаних з подоланням і відшкодуванням втрат, що наносяться матеріальному виробництву і життєвому рівню, а у вузькому сенсі, це сукупність перерозподільних 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 та ін. У цьому випадку джерелом формування виступає прибавочний продукт. А також за рахунок внесків на соціальне страхування, коли джерелом є необхідний продукт. .

Таким чином розрізняють такі форми страхових фондів:

1.Централізованний страховий фонд (резервний).

2.Фонд самострахування.

3.Страховой фонд страховика

1. Централізованний стр. фонд утворюється за рахунок загальнодержавних ресурсів. Призначення цього фонду-відшкодування збитку і усунення наслідків стихійних лих і великих аварій. Цей фонд формується у натуральній та грошовій формах. В натур. формою він являє собою постійно поновлювані запаси товарів, сировини, палива і т.д. Це стратегічні запаси, які знаходяться у віданні держ. комітету з держ резервам. Централізований страх.фонд в грошовій формі-це держ. централізовані фін.ресурси, якими розпоряджається гос-во.

2.Фонд самострахування-це децентралізований фонд, який створюється як у натур. Так і в грошовій формі на кожному підприємстві або господарстві. Він дає можливість подолати тимчасове утруднення в процесі виробництва. Цей фонд забезпечує сталий розвиток господарюючого суб'єкта.

3.Фонд страховика створюється за рахунок страхових внесків підпр, організацій та окремих громадян, тобто страхувальників.  
У сучасних умовах страх.фонд страховика має тільки грошову форму.

Витрачання коштів СФ проводиться на конкретні цілі: на відшкодування збитку і виплату страхових сум відповідно до до встановлених законодавством правил і умов страхування.

**3. Ознаки економічної категорії страхування**

Економічну категорію страхування характеризують такі ознаки.

1. При страхуванні виникають грошові розподільчі й перерозподільні відносини, обумовлені страховим ризиком, як імовірності і можливості настання страхового випадку, здатного завдати шкоди. Цією ознакою страхування пов'язане з категорією страхового захисту.

Для страхування характерні замкнуті перерозподільні відносини між його учасниками, зв'язані із солідарною розкладкою суми збитку в одному або декількох господарствах на всі господарства, втягнуті в страхування. Подібна замкнута розкладка збитку заснована на імовірності того, що число постраждалих, як правило, менше числа учасників. Потенційний ризик нанесення шкоди 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 - це відмінна риса даних відносин. Недолік зібраних коштів не означає, що страховик вільний від компенсації шкоди.

2. Особливість страхової діяльності як виду підприємництва полягає в тому, що їй притаманний відомий підприємницький ризик, обумовлений обов'язком страховика компенсувати, обговорений заздалегідь із причин виникнення і розміру, збиток, у тому числі і за рахунок власних джерел.

3. Страхування передбачає перерозподіл збитку як між територіальними одиницями, так і в часі. Страхування в часі припускає, що страховий випадок може не настати протягом ряду років і в сприятливі роки можна створювати необхідний резерв.

Враховуючи вищевикладене, можна сказати, що страхування виступає як сукупність особливих замкнутих розподільних і перерозподільних 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.Свободний вибір страхувальником страховика, а страховиком-виду страхування Цей принцип повною мірою стосується лише добровільних видів страхування, де свобода вибору обох сторін (страховика і страхувальника) очевидна.

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

3.страховой інтерес пов'язаний з правом власності або володіння об'ектом, тобто із зацікавленістю юрид. або фіз. осіб у збереженні об'єктів у які вкладено кошти (у майновому 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 наступному - страхувальник повинен повідомляти страховику всі відомості, які дозволять зробити висновок про ступінь ризику, про наявність інших договорів страхування

5.Возмещеніе в рамках реального збитку - тобто страх. відшкодування не повинно приносити страхувальнику прибутку - матеріальне і фін. положення страхувальника після відшкодування збитку має бути таким же самим як і до страхового випадку. Відхилення бувають як правило в сторону 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'єкта

- Відновленням об'єкта

- Заміною знищеного, пошкодженого або вкраденого об'єкта на новий аналогічний.

Відповідно до законодавства України виплачені страховиком суми відшкодування або стор суми не декларуються як доходи і не включаються до сукупного доходу у звітному періоді та не підлягають оподаткуванню.

7. Франшиза - це визначена договором страх. частина збитку, яка в разі стр. подія не підлягає відшкодуванню страховиком. Визначається в сумі або у% до стр.суми.

Розрізняють умовну або безумовну франшизу:

-Умовна ф. - обумовлена ​​в договорі стр. частина збитку, кіт. не підлягає відшкодуванню у разі якщо збиток нижче або дорівнює значенню цієї величини. У разі перевищення суми збитку значення франшизи виплата здійснюється в повному обсязі.

- Безумовна.франшиза - застережена частина збитку, яка в жодному разі не підлягає поверненню страхувальнику при виплатах по стр. події.

8.Суброгація-передача страхувальником страховику права вимоги, яке страхувальник має до особи, відповідальної за заподіяний збиток, з третіх осіб у межах виплаченої суми.

9.Контрібуція-право страховика звертатися до інших страховиків, які за переданими договорами несуть відповідальність перед одним і тим же страхувальником з пропозицією розділити витрати на відшкодування витрат на відшкодування збитку.

10.Сострахованіе і перестрахування - дії страховиків, коли прийнятий ризик значно перевищує їх фінансову можливість та надійність по виконанню своїх зобов'язань перед страхувальниками з перерозподілу відповідальності за взятий на страхування ризик.

Співстрахування-це страхування одного об'єкта за одним загальним договором кількома страховиками.

 Перестрахування - це страхування страховиком ризиків виконання всіх або частини своїх зобов'язань в іншого страховика. Через перестрахування здійснюється вихід на міжнародні ринки.

11.Діверсіфікація - розширення активності страховиків за межі основного бізнесу. Відповідно до закону України «Про страхування» у нашій країні така активність страховиків дуже обмежена. Закон передбачає, що предметом діяльності страховика може бути лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням і розміщенням страхових резервів, а також управління ними.

**5. Функції страхування**

Економічної сутності страхування відповідають функції, через які вона реалізується.

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

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

Попереджувальна функція спрямована на фінансування за рахунок частини коштів страхового фонду заходів по зменшенню страхового ризику.

Ощадна функція спрямована на забезпечення страхового захисту досягнутого рівня сімейного достатку.

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

Освіта страхових резервів як необхідної умови діяльності страхового підприємства дозволяє виділити і таку функцію як акумулюючу. Зібрані на досить тривалий час страхові резерви в силу 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, яка забезпечує задоволення індивідуальних і суспільних потреб людей шляхом створення та використання життєвих благ.

 Головними напрямками позитивного впливу страхування в ринковій економіці є:

- Страхування надає впевненість в розвитку бізнесу (повернення інвестору грошових чи матеріальних витрат у випадку отримання збитків від страхових випадків);

- Дає можливість оптимізувати ресурси, спрямовані на організацію економічної безпеки (формування раціональної структури коштів, спрямованих на запобігання або оперативне усунення наслідків стихії чи інших випадків, що перешкоджають або затримують діяльність в тому або іншому напрямі);

- Забезпечує раціональне формування й використання коштів, призначених для здійснення соціальних програм (сформовані методом страхування ресурси застосовуються як доповнення до державних ресурсів, спрямованих на фінансування соціальних заходів - просвітництво, охорону здоров'я, пенсійне забезпечення та ін)

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