|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| 1 | СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ, ЕГО ФУНКЦИИ И УЧАСНИКИ | 5 |
| 1.1 | Страхование как специфическая сфера финансов и экономический механизм защиты от рисков. | 5 |
| 1.2 | Функции и формы страхования. | 9 |
| 2. | ВИДЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 15 |
| 2.1. | Личное, имущественное, страхование ответственности: характеристика, порядок и условия страхования. | 15 |
| 2.2 | Сострахование, перестрахование, взаимное страхование. Обязательное социальное страхование. | 16 |
|  |  |  |
|  | ЗАКЛЮЧЕНИЕ  БИБЛИОГАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 19  21 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

ВВЕДЕНИЕ

Страхование – это способ возмещение убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Актуальность данной темы состоит в том, что страхование является одной из важнейших, но наименее изученных сфер экономики. Возникло оно достаточно давно, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека в страховой защите от случайных опасностей. В страховании реализуется определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления, материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Целью данной работы является исследование основ и направлений деятельности страховых компаний и развитие страхового дела в России.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить роль страхования как экономического механизма защиты от рисков.

- рассмотреть функции, формы и виды страхования

- дать характеристику, определить порядок и условия: личного, имущественного страхования

- исследовать сострахование, перестрахование, взаимное страхование. Обязательное социальное страхование.

Курсовая работа состоит из двух разделов. В первом разделе рассмотрена роль страхования как экономического механизма защиты от рисков. Во втором разделе рассмотрены виды страховой деятельности. Методологической основой выполнения работы явились нормативно-правовые документы Банка России, учебная литература, источники периодической печати, электронные ресурсы.

Курсовая работа выполнена на страницах

1. СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ, ЕГО ФУНКЦИИ И УЧАСТНИКИ

1.1. Страхование как специфическая сфера финансов и экономический механизм защиты от рисков

Страховой риск – 1) опасность или случайность, от которой производится страхование; 2) степень ожидаемой опасности, вероятность её возникновения. Страховой риск характеризуется вероятностью и случайностью наступления события, его предусмотренностью в договоре страхования, возможностью его проявления при наступлении страхового случая. Страховой риск устанавливается для каждого обязательства по страхованию или в законе, или в правилах страхования, или в конкретном договоре страхования. Страховой риск определяет возможность заключения страховой сделки и, следовательно, существование возникшего на её основе страхового правоотношения.

С точки зрения страховщика риск представляет собой предмет страхования, а объём риска определяет для него возможность принятия того или иного объекта на страхование. При заключение договора страхования страховщик осуществляет подбор рисковых обстоятельств, которые определяют состояние, называемое ситуацией риска. Реализация страхового риска является единственным основанием для возникновения обязанности страховщика произвести страховую выплату (при имущественном страховании – страховое возмещение, при личном страховании – страховое обеспечение) страхователю, выгодоприобретателю или третьим лицам.

Изучение риска как вероятности наступления страхового случая создаёт финансовую основу страховых операций, выраженную в научно обоснованном установлении страховых тарифов. Оценка стоимости риска определяется на основе изучения статистических данных, характеризующих частоту возникновения опасностей и размер причиненного ими ущерба.

1.2. Функции и формы страхования.

Экономической сущности страхования соответствуют его функции, выражающие общественное назначение данной категории. Страхованию присущи такие функции, как рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная. Главная из них – рисковая функция, поскольку наличие риска является предпосылкой страхования. Именно в рамках осуществления рисковой функции происходит перераспределение денежных средств среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Соответственно многообразие форм и видов риска приводит к возникновению различных отраслей и подотраслей страхования.

Предупредительная функция реализуется путём финансирования (за счёт части средств страхового фонда) локальных мероприятий по исключению или уменьшению степени страхового риска, а следовательно, и ущерба от данного риска. Такие мероприятия в страховании называют превентивными.

Сберегательная функция – это сбережение денежных сумм с помощью такого вида личного страхования, как страхование на дожитие. Оно связано с потребностью граждан в страховой защите достигнутого ими социального положения и уровня доходов.

Контрольная функция страхования заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего страховую деятельность. Осуществление контрольной функции реализуется через финансовый контроль за законным проведением страховых операций страховщиками.

В соответствии с российским законодательством страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Общие условия и порядок его проведения определены в правилах страхования, которые разрабатываются каждой страховой компанией в соответствии с положениями Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу закона. Его виды, условия и порядок проведения регламентируются соответствующими федеральными законами. Будущее развитие обязательного страхования связывается с принятием федерального закона об основах обязательного страхования, разработка которого предусмотрена Указом Президента Российской Федерации «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» от 6 апреля 1994г., Концепцией развития страхования в Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2002г.

Сочетание добровольной и обязательной форм позволяет системе страхования действовать эффективно и обеспечивать оптимальный объем страховой защиты всех интересов.

По рискам страхование делится на:

* транспортное
* огневое
* от несчастных случаев

2. ВИДЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1.Личное, имущественное, страхование ответственности: характеристика, порядок и условия страхования.

Вид страхования – страховые операции по однородным объектам в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

Современная страховая практика характеризуется большим разнообразием видов страхования:

1. Имущественное страхование:

* сельскохозяйственное страхование
* транспортное страхование
* страхование имущества граждан
* страхование предприятий различных форм собственности
* страхование от огневых рисков и другие

Объекты:

* здания
* оборудование
* автотранспорт
* домашнее имущество

2) Личное страхование – выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния.

Объекты:

* жизнь,
* здоровье
* трудоспособность граждан

Наиболее распространенные виды:

* смешенное страхование жизни
* страхование детей
* страхование пенсий
* страхование образования
* медицинское страхование

3) Страхование ответственности. В отличие от имущественного и личного страхования защищает интересы, как самого страхователя, так и третьих лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя, независимо от его имущественного положения.

По формам строения страхование делится на добровольное и обязательное.

* Добровольное страхование осуществляется между страхователем и страховщиком. Конкретные условия и порядок проведения страхования устанавливаются страховщиком и определяются при заключении соответствующего договора. Договор вступает в силу после уплаты страхового взноса, неуплата очередного взноса влечет за собой прекращение действия договора.

# *Обязательное страхование. Его виды, условия и порядок* *закреплены соответствующими законами Российской Федерации. Обязательному страхованию подлежат сотрудники милиции, граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, судьи военнослужащие.*

Сочетание добровольной и обязательной форм позволяет системе страхования действовать эффективно и обеспечивать оптимальный объем страховой защиты всех интересов.

По рискам страхование делится на:

* транспортное
* огневое
* от несчастных случаев

По страховым интересам выделяют виды страхования, ориентированные на отдельного человека, его семью и предпринимательские структуры. Страхователю, как физическому лицу предлагается страхование жизни, здоровья, жилья, домашнего имущества, транспортных средств, гражданской и профессиональной ответственности. Для предприятий осуществляется страхование по всем видам рисков, от финансовых потерь и понижения доходов, страхование, морское страхование и т.д.

## По сфере деятельности страхующих организаций страхование подразделяется по национальному и международному признаку.

### Классификация страхования в зависимости от разнообразных признаков служит целям рациональной организации страхового дела, эффективной деятельности страховой структуры, наиболее полного удовлетворения интересов страхователей.