

## **Содержание:**

### **Введение**

Природа и вообще наша жизнь была, есть и будет непредсказуемой, все люди хотят в той или иной мере обезопасить себя, свою семью и свое жилище. Это вполне нормальное природная потребность каждого человека. Во все времена случались катастрофы, несчастные случаи и стихийные бедствия, в связи с этим все люди хотели бы застраховать от них себя, своих близких и свое имущество. Страхование дает возможность почувствовать себя защищенным.

Страхование всегда было связано с такими институтами и категориями, как финансы, деньги, налоги и кредиты. Поэтому, так же как и все эти категории имеет давнюю историю его зарождения, формирования и становления, так и страхование имеет свои исторически обусловленные предпосылки.

Сейчас страхование подразумевает под собой совокупность мер, направленных на компенсацию ущерба, нанесенного человеку или его имуществу, вследствие несчастного случая, катастрофы, стихийного бедствия и т.д.

Актуальность темы данной курсовой работы. В наше время существует два основных вида страхования – это государственное и частное. Частные страховщики (фирмы) страхуют граждан для получения прибыли, а государство для поддержания стабильной экономике в стране и используют механизмы страхования для социальных защит граждан. Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что тема данной курсовой работы всегда будет очень актуальна, и требует постоянного рассмотрения и реформирования, в связи с меняющейся рыночной экономикой.

Объект исследования: страховой рынок России.

Предмет исследования: роль страхования в экономике.

Цель курсовой работы заключается в анализе страхования и его роль в развитии экономики.

Задачами данной курсовой работы являются:

- Подробное рассмотрение понятия страхования, его виды и историю развития;
- Оценка роли страхования в экономике России, и перспективы ее развития.

Для решения поставленных задач использованы такие методы как изучение, обобщение, расчетно-аналитический метод.

Теоретическими и методологическими основами исследования выступают труды зарубежных и отечественных авторов, таких как М.А. Вахрушина, А.И. Алексеева, Ламбен Ж.-Ж., Крупский А.Ю. и т.д.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности применения изложенных в работе теоретических и практических положений при определении основных направлений развития страхового рынка, позволяющих в полной мере использовать инвестиционный потенциал страхового сектора для инвестирования национальной экономики.

## **Глава 1. Анализ понятия страхования и его роли в экономике**

### **1.1 Понятие страхования и история его развития**

С целью возможности покрытия ущерба нанесенного человеку вследствие катастрофы, пожара, стихийного бедствия и т.д. необходимо предпринимать определенные меры, одни из которых заключаются в откладывании больших сумм денег, однако и в данной ситуации нет ни какой гарантии, что они тоже не пострадают, например при пожаре. Здесь на помощь приходят страховые инструменты. Если в возмещении ущерба заинтересовано большое количество людей, то суммы откладываемые будут гораздо меньше, и, чем больше будет заинтересованных людей, вносящих деньги, тем меньше будут вносимые суммы. Несчастные случаи, пожары и тому подобные неприятности происходят у малого процента людей, а вот застраховать свое имущество хотят достаточно большой процент людей. Невооруженным глазом видно, если разделить сумму ущерба на заинтересованных лиц, то получается очень выгодная картина. Такая солидарная раскладка ущерба, бывает только замкнутой, потому как выплату ущерба может получить только участник объединившихся заинтересованных лиц. Так и

зарождалось страхование, в этом и состоит его смысл. Ведь раньше не создавались страховые фонды, а просто после, например, пожара, участники объединившихся застрахованных лиц вносили деньги и покрывали ущерб пострадавшему участнику. [6, С. 402]

По мере развития экономики и рыночных отношений, страхование тоже начали реформировать и добавлять звеньями и особенностями, преобразуя его еще и в сферу предпринимательской деятельности. Например, в современном страховании, из взносов страхователей создаются страховые фонды, из которых впоследствии и покрывается ущерб, причиненный по причине несчастного случая застрахованным. В современном страховании не получится застраховать случаи, которые обязательно произойдут или, наоборот, заранее известно, что они в любом случае не произойдут. Еще один отличительный момент стоит упомянуть, он касается того, что сейчас страховщики рассчитывают по рыночным оценкам возможный причиненный ущерб и сразу определяют размер страхового взноса для страховщика.

Если проводить классификацию страхования по случаям, по которым заключается договор, страхования, то они бывают двух видов. Рисковые виды страхования можно различать по таким критериям: повреждение или уничтожение имущества страхователя; нанесение вреда жизни и здоровью страхователя; нанесение страхователем ущерба имуществу или жизни и здоровью какого-то третьего лица. К виду накопительного страхования относятся договоры о: дожитие до пенсионного возраста; дожитие страхователя до указанного в договоре времени. При заключении рискованных договоров страхования страхователь может и не получить страховую выплату, если не произошел страховой случай, и страховой взнос ему при этом не возвращается. [15, С. 72]

Так, страховая компания может остаться в прибыли по причине того, что с малым процентом страхователей обычно случаются несчастные случаи и, помимо страхового взноса они оплачивают услуги страховых компаний. При втором виде страхования, накопительном, страхователь обязательно получит страховую выплату. Страховая компания обязана накопить средства по страховому договору. В таких случаях страховая компания сформированные страховые фонды может вкладывать в прибыльные проекты, под контролем государства, для накопления сумм, которые в дальнейшем может использовать для выплат своим клиентам и для получения прибыли самой страховой компании, а так же с целью уменьшения взносов страхователей.

Из всего вышеизложенного можно определить понятия и сущность страхования. Страхования – это отношения объединившихся заинтересованных лиц замкнутого круга, по формированию страховых фондов и для возмещения возможных убытков при наступлении страховых случаев.

История развития страхования берет свои корни еще в античные времена. В рабовладельческом обществе было принято заключать договоры среди заинтересованных лиц о возмещении ущерба. А на востоке заключались договора о возмещении убытков от пропажи или ограбления каравана с товаром. Или, купцы и государство заключали страховые договора на случай кораблекрушения. Но все эти страховые договоры, заключающиеся столько лет назад, не предполагали ни формирования страховых фондов, ни страховых взносов. Такие договоры предполагали, что после произошедшего несчастного случая оценивался ущерб и разделялся на всех заинтересованных лиц. С течением времени, конечно, начали появляться договоры и со страховыми фондами и на протяжении довольно долгого времени заключались параллельно с договорами без страховых фондов. Страховые договоры с разделением ущерба на заинтересованных по факту наступления страхового случая, использовались чаще всего в торговле, а договоры с формированием страхового фонда использовались чаще всего в области ремесла. Еще одной отличительной чертой страхования того времени, было то, что группы заинтересованных лиц формировались в основном по профессиональным принципам, что является достаточно справедливым и интересным фактом. [11, С. 42]

Уже в средние века страхование разделилось на две категории: личное и имущественное. Первое подразумевало под собой страховые выплаты в случае болезни, выплаты на захоронение, выплаты на содержание детей и вдов, оставшихся без кормильца. Имущественные же выплаты выдавались в случаях потери или порчи имущества. Вследствие этого разделения страховых случаев появилась необходимость конкретизировать страховые случаи, в силу которых заключался договор и, соответственно, более конкретными становились и страховые взносы. На позднем этапе развития средневековья страхование перестало быть замкнутым. Страхователем мог стать уже и человек, не относящийся к той или иной профессии. Но на этом этапе развития страхования, страховщики еще не искали прибыли.

Следующие реформы и преобразования страхования начинаются в условиях капиталистического производства, его начинают использовать для получения прибыли. Страхование становится одним из направлений бизнеса. Этот большой

шаг в развитии страхования насчитывает три этапа.

Первый этап длится с 14 до 17 веков – ознаменован он накоплением капитала. В этот период в 1347 году начали заключать официальные страховые договоры, и выдан первый страховой полюс на перевозку груза. В то время в основном страховались перевозки транспортные и речные. Начало положили такие страховые перевозки в Италии, затем страховать начали в Испании, затем Нидерланды и Германия, Франция.

Второй этап продлился с 18 по 19 век – ознаменован он был впервые сформированной специализированной страховой компанией в Париже. До этого момента страховые договоры заключались людьми занимающиеся разного рода договорами.

В тот же период страхование расширяет спектр и начинает страховать не только перевозки. Большое количество страховых договоров заключалось от огня, болезни и гибели скота, а с появлением машин появилось страхование от несчастных случаев. В 1825 году появилось страхование гражданской ответственности во Франции.

Третий этап начался с середины 19 века и продолжается до сих пор. Этот этап ознаменован созданием картелей и концернов вследствие объединения страховых компаний. Страхование переходит в форму крупного предпринимательства. Самый первый монополистический картель, носящий международный характер, был создан в 1874 году в Берлине. В него вошли 16 страховых компаний из различных стран. Ближе к 1920 годам после Первой мировой войны к страхованию стали относиться как к одному из самых прибыльных видов бизнеса. Современный рынок страховых услуг, представляет собой:

- 1) рост объемов капитала и активов страховых компаний;
- 2) значительное увеличение страховых операций;
- 3) разнообразие видов страхования;
- 4) заключение договоров на обязательное страхование;
- 5) появление договоров на перестрахование;
- 6) появление большой системы страховых посредников;

- 7) развитие системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций;
- 8) превращение страховых компаний в крупнейших инвесторов, аккумулирующих и размещающих большую часть финансовых ресурсов;
- 9) выход страхования за национальные границы, приобретение им международного характера и в конечном итоге данного процесса - глобализация страхового рынка. [18, С. 62]

В данном пункте подробно рассмотрено понятие страхования и история его зарождения и развития, вследствие чего, можно сказать, стало ясно, как страхование вошло в число ведущих частей экономики и нарастило огромные капиталы.

## **1.2 Функции страхования и его роль в развитии экономики**

В развитой рыночной экономике страхование играет огромную многофункциональную роль. Разные ученые выделяют много разных функций, которые выполняет страхование в экономике. Прежде всего, перечислим основные функции: функцию возмещения убытков, социальную, инвестиционную и предупредительную; контрольную.

Такая функция страхования, как возмещение убытков, в конечном своем итоге, может очень сильно способствовать экономическому росту. Стоит рассмотреть такой пример: когда по причине пожара или какой-нибудь другой катастрофы нанесен ущерб заводу или зданию, при возмещении ущерба, за средства страховой выплаты восстанавливаются (если это возможно) или строятся новые здания, завод закупает новое оборудование (в замен пострадавшего) из страховых выплат, происходит модернизация, которая в свою очередь ведет к экономическому росту.

Теперь стоит рассмотреть социальную функцию страхования. Эта функция очень разносторонняя, что будет и показано ниже. Страхование поддерживает людей потерявших трудоспособность, получивших инвалидность по причине несчастных случаев и заболеваний. В таких случаях страховые компании осуществляют страховые выплаты на лечение. В случае смерти, близким пострадавшего выплачиваются денежные средства, которые помогают не снижать их уровня

жизни. [14, С. 81]

Функция страхования, как возмещение ущерба, так же помогает гражданам возместить их ущерб, и вернуться к прежнему уровню их жизни, что во многом напоминает социальную функцию. Отсюда можно сделать вывод, что страхование выполняет еще такую роль в экономике, как стабилизация и поддержания уровня жизни граждан, что является не менее важным пунктом в списке значимости роли страхования.

Все та же социальная функция страхования занимается страхованием пенсионного обеспечения. В наше время в развитых странах из-за низкой рождаемости и роста продолжительности жизни, сложилась ситуация, при которой увеличилось число пенсионеров, а число работающего населения снизилось. И государству стало не хватать программ по выплатам пенсии, основанных на распределительном принципе. В данной ситуации, договора, заключаемые на пенсионное страхование между страховой компанией работодателями и работниками, играют большую стабилизирующую роль в экономике.

Рассмотрим еще одну функцию страхования – это инвестиционная функция. Большинство людей не могут приобрести жилье или машину из повседневного дохода, для этого необходимо накопить средства и одним из способов накопления считается страхование жизни. Коммерческие банки чаще всего привлекают капиталы и предлагают вклады на короткий период времени, а Страховые компании заключающие договора на страхование жизни, создают страховые фонды из страховых взносов страховщиков на длительный период, обычно на срок более 10 лет. Вследствие чего у страховых компаний накапливаются большое количество средств, которые они (как уже упоминалось выше) могут инвестировать в долгосрочные проекты (под контролем государства). Страховые компании получают, прибыль от инвестирования в проекты, обеспечивая надежность страхователям, и получает прибыль, а государство получает надежного инвестора и развитие экономики. [2, С. 36]

Предупредительная функция страхования представляет в двух основных аспектах. Первый аспект в том, что страховые компании создают резервные фонды, на случай катастроф, пожаров, стихийных бедствий и т.д. и восстанавливают из этих фондов по средствам страховых выплат нанесенный ущерб. Еще страховые компании вкладывают средства на предупреждение всех несчастных случаев, т.е инвестируют деньги в природоохранные организации, что помогает в той или иной мере снизить природные катаклизмы, вкладывают денежные средства в

предотвращение пожаров и аварий.

Второе аспекта предупредительной функции направлен на работу с самими страховщиками по принятию мер предупреждающих наступление страхового случая. Приведем конкретный пример таких мер: в договоре страхования прописаны пункты которые страховщики должны соблюдать для того чтобы снизить риск наступления страхового случая.

Подробно рассмотрев функции, которые выполняет страхование и их роль в экономике, можно сделать вывод, что каждая функция страхования необходима для развития и поддержания экономики. А рассмотрев все функции в целом можно сказать, что страхование играет не заменимую роль в экономике.

**страховой фонд убыток**

## **Глава 2. Роль страхования в экономике РФ**

### **2.1 Организация страховых отношения и государственное страхование РФ**

Организация страховых отношений подразумевает под собой организационно-правовые условия определенные государством для управления разными видами страхования. В эти условия входят:

- добровольность или обязательность заключения страховых договоров;
- область действия страхования;
- условия заключения страховых договоров и установления страховых тарифов;
- перечень страховых рисков, при наступлении которых наступает обязанность осуществить страховую выплату;
- назначение специализированного субъекта, из числа имеющих государственное разрешение на проведение страховых операций; [16, С. 42]

Из перечисленных выше условий складывается несколько форм организации страховых отношений: форма обязательного социального страхования; форма



добровольного социального страхования; форма обязательного страхования, иное, чем социальное; форма добровольного страхования, иное, чем социальное. Дадим определение каждой форме страхования.

- Обязательно социальное страхование – это страхование, связанное с управлением макроэкономическими социальными и демографическими рисками в государстве.

- Добровольное социальное страхование – это договоры страхования, заключаемые на добровольном согласии страховщика и страхователя согласно со статьей 39 Конституции Российской Федерации.

- Обязательное страхование, иное чем социальное – это страхование, связанное с управлением макроэкономическими социальными рисками в определенных областях общественной жизни. В Российской Федерации насчитывается около 50 федеральных законов и законодательных актов, определяющие обязательность страхования, разных видов, таких как: обязательное страхование государственных служащих, обязательное страхование пассажиров, обязательное страхование военнослужащих и т.д.

- Добровольное страхования, иное, чем социальное – это страхование в целях управления микроэкономическими рисками, присущими экономической деятельности отдельных субъектов хозяйствования, а также деятельности и жизни граждан в обществе. В этом виде страхования договора заключаются на полностью добровольной основе и договоренности страховщика и страхователя.

В наши дни государственное страхование является одним из важнейших составляющих в процессе создания благоприятных условий для жизни граждан и стабилизации и поддержания экономики.

Например, такие области, как сельское хозяйство с очень сложной операционной средой или низкой рентабельностью, и совсем не интересны частным страховщикам. С другой же стороны возникают такие ситуации, когда частный страховщик готов заключить договор, но не каждому фермеру по карману страховка сельскохозяйственных рисков по рыночным ценам. Тут на помощь приходит государство с льготными предложениями для страхования. Такие страховые механизмы государства позволяют: и максимизировать прибыль и снизить риски и стабилизировать экономику.

Методы государственного страхования не отличаются от методов частных фирм. Страхование происходит путем формирования денежного фонда, за счет

страховых взносов ее членов, а в момент наступления страхового случая, выплаты производятся через специализированную организацию. [13, С. 37]

Все государственные компании перевозчики, несут ответственность за пассажиров наземного, воздушного и водного транспорта, поэтому у них есть обязательное личное страхование, оно включается в цену билета для пассажира. Это значит, что приобретя билет на в государственной компании-перевозчике пассажир уже застрахован. Так же государство предлагает льготное страхование для различных категорий граждан, например, таких как инвалиды, дети, старики, участники ВОВ и т.д. Стоит отметить, что в дополнение к государственному страхованию, компании могут предлагают дополнительные страховки.

Еще один вид страхования, который предлагает государство – это страховой депозит. Это очень выгодное страхование, и можно сказать бесплатное. Главным и единственным условием этого страхования – необходимо открыть вклад в один из банков участвующих в системе страхования вкладов. В случае неплатежеспособности банка, клиент получит 100% суммы, но не выше 700 тысяч рублей. Этот государственный механизм страхования позволяет поощрять людей и направлять инвестировать деньги и иметь положительное влияние на экономический рост.

Только государственное страхование может работать там, где нет прибыли. Например, пособие по безработице, тоже своего рода государственное страхование, на случай потери работы, человек не остается без денег. Гражданин, потерявший работу, получает пособие по безработице и может, спокойно искать себе новую не волнуясь о том, что ему нечего будет есть. Это еще один государственный страховой механизм поддержания граждан и экономики и в обществе в целом. Во всех развитых странах эта система имеет большие ресурсы. Частным компаниям такой вид деятельности, такие механизмы не по силам и нет заинтересованности, главный их интерес прибыль. В свою очередь государственные компании могут и участвуют в прибыльных механизмах, но главная их цель обеспечить стабильность государства, не зависимо от рентабельности.

С началом реформ в России в 1990-х годах произошла и реформа социальной сферы, а именно системы государственных общеобязательных страховых фондов, которые в свою очередь были заключены в государственном бюджете. С целью конкретного и прозрачного разделения финансовых ресурсов и определения механизмов социальной защиты застрахованных лиц, были созданы:

- Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС);
- Пенсионный фонд России (ПФР);
- Федеральные территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ОМС);

На данный момент обязательная государственная страховая деятельность ведется согласно закону "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" от 24 июля 2009 года.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что государство регулирует страхование и очень активно использует его с целью развития и поддержания экономики Российской Федерации. А отсюда следует, что страхование играет огромную роль в экономике Российской Федерации.

## **2.2 Роль страхования в развитии национальной экономики РФ**

Переход экономики Российской Федерации от экономики административно-командного типа к рыночной обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию. При командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность страхование никак не могло получить подобного ему места в национальной экономике РФ и общественных отношениях.

Развертывание рыночных отношений, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает роль и значение страхования. При этом наряду с традиционным предназначением — обеспечением защиты от природной стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.) — объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминогенных явлений

(кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.). Предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятий (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей). [11, С. 35]

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рисковых, предупредительных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг. Происходит постепенное формирование страхового рынка. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование (например, медицинское, военнослужащих от несчастных случаев и др.).

В рыночной экономике Российской Федерации на этапе ее становления страхование 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, ценные бумаги и т.д.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

## **2.3 Инвестиционная направленность в страховании и ее роль в экономике Российской Федерации**

Как уже было рассмотрено ранее в данной курсовой работе, страховые компании, создавшие страховые и резервные фонды, могут вкладывать денежные средства в инвестиции. И так же было выявлено в данной курсовой работе, что инвестиции от страховых компаний играют огромную роль в развитии и поддержании экономики и государства. Рассмотрим это направление страховой деятельности подробно.

Перечислим наиболее необходимые показатели деятельности страховщика:

- финансовый результат страховых договоров, а это значит стоимостная оценка итогов работы страховой компании за установленный период времени;
- уровень доходности или рентабельность страховых договоров;
- средняя страховая сумма (общая страховая сумма, деленная на число застрахованных объектов);
- средний платеж на один договор (сумма поступивших взносов, деленная на число договоров);
- уровень выплаты страховых сумм и возмещений (процентное соотношение между выплаченной суммой и суммой поступивших страховых взносов);
- убыточность страховой суммы – размер страховых выплат, производящих в среднем на 100 денежных единиц страховой суммы . [12]

У каждого страхового договора есть свой финансовый результат, он подразумевает под собой стоимость итогов работы страховой компании, она считается по каждому страховому фонду и по каждому виду страхования . Для того чтобы определить итоги работы страховой компании, финансовый результат считается за один год. Для того, чтобы определить оценку эквивалентности отношений страховщика и страхователей -за определенный период и включает в себя два элемента: прибыль или убыток страховщика и прирост или отток резерва взносов.

Для того чтобы узнать прибыль от страховых договоров необходимо узнать разницу между стоимостью оказываемых услуг и их себестоимостью . В страховании прибыль формируется за счет перераспределения средств страхователей . В основном прибыли от страховых договоров - это прибыль в тарифах. Она закладывается как элемент цены на услугу и выражается в процентах или в определенной сумме. Прибыль в тарифах существенно отличается от фактической прибыли, приносящей страховыми договорами.

Давайте подробно рассмотрим, откуда еще страховые компании могут получать прибыль. Прибыль от инвестиций подразумевает под собой, прибыль получаемую страховой компанией от участия в деятельности не страхового характера. Прибыль от уменьшения финансовой убыточности подразумевает под собой, прибыль получаемую за счет уменьшения фактической убыточности страховой суммы от определенной в тарифе. Прибыль от экономии управленческих расходов, подразумевает под собой, прибыль от снижения расходов на ведение дела.

Себестоимость страховых договоров - это совокупность расходов страховщика на обеспечение страховой защиты, сюда входят и отчисления в резервные фонды, основанные для обеспечения финансовой стабильности страховых договоров и гарантии выполнения обязательств страховщика перед страхователем .

Для того чтобы узнать финансовый результат по каждому виду страхования, обязательно нужно взять во внимание особенности данного сектора. Например, в тарифные ставки обязательного сельскохозяйственного страхования не заложена прибыль, в данной ситуации положительным финансовым результатом будет считаться сбалансирование или превышение доходов над расходами, определенная часть которого перечисляется в свой запасной фонд. А в ситуациях, когда идет превышение расходов над доходами появляется дефицит средств, он погашается за счет ранее сформированных запасных фондов. Рассмотрим финансовый результат от долгосрочного страхования жизни. Он подразумевает под собой прибыли в годичном приросте резерва взносов по страхованию жизни. Долгосрочный характер страхования жизни предполагает индивидуальность расчета прибыли от страховых договоров. В нее входят три части: экономии против тарифного уровня выплат страховых сумм за потерю здоровья; экономии расходов на ведение дела по страхованию жизни; остатка сложившегося резерва взносов, по причине досрочного прекращения договоров, по которым были выплачены выкупные суммы. [15, С. 37]

В основании создания страхового фонда лежит вероятность ущерба, она исчисляется на основании статистических данных и теории вероятностей . Установление страхового фонда основывается на фактическом ущербе, причиненного страхователям в определенном году, он может вирироваться независимо от деятельности страховщика .

Страховой фонд создается за счет аккумуляции страховых взносов, рассчитанных на основе тарифа.

Финансовая устойчивость страховых договоров подразумевает под собой, обеспечение постоянного сбалансирования или превышения доходов над расходами страховой компании, это происходит за счет определения оптимальных тарифных ставок страховых взносов, стремительного развития страхования, формирования системы запасных фондов. Очень важным моментом в данном случае является, максимальная концентрация средств страхового фонда. Характерное для страхования эффективное перераспределение средств между страхователями на протяжении длительного периода (так называемого тарифного периода) может быть достигнута при выполнении выше указанного условия.

Основным экономическим инструментом обеспечения финансовой устойчивости проведения страховых операций, подразумевает под собой перестрахование. Оно используется вне зависимости от формы создания страхового фонда страховщика, величины уставного капитала и страховых резервных фондов. Перестрахование дает возможность создания сбалансированного страхового портфеля страховщика в соответствии с его финансовыми возможностями путем определения страховых сумм и принятых на страхование рисков.

Одним из приоритетных источников получения прибыли для страховых компаний становится инвестиционная деятельность. Инвестирование, подразумевает под собой диверсификацию страхового дела. Она выражается в расширении сферы деятельности страховщика, в той или иной степени принятия участия в предприятиях различных отраслей экономики, бизнеса. А это означает - инвестирование средств страховщика в производственную сферу для получения прибыли.

Для ведения инвестиционной деятельности необходимо уметь аккумулировать большие финансовые ресурсы. Инвестиционными ресурсами могут быть: уставный фонд, гарантийный резерв, страховые резервы, доходы от страховой и других видов деятельности компании страховщика. Договоры по видам страхования иным, чем страхование жизни, заключаются чаще всего на один год. Это означает, что такие резервы возможно рассматривать только, как финансовые ресурсы подходящие только для краткосрочного инвестирования.

Еще одна инвестиционная характеристика финансовых ресурсов напрямую зависит от видов страхования. Накопительные виды страхования жизни способствуют формированию устойчивого страхового портфеля с выровненными рисками, это дает возможность повысить вероятность точности, спланировать в определенные моменты времени определенные объемы страховых выплат.

От сроков действия страховых договоров, зависят сроки инвестирования анализируемых средств.

По рисковому виду страхования создается резерв предупредительных мероприятий, а так же применяется для финансирования мероприятий по предупреждению страховых событий. При заключении договоров рискованого вида страхования время и размеры страховых выплат спрогнозировать почти нереально.

Главным направлением в получении прибыли российских страховщиков, так и остаются страховые договора. Это и есть основная причина преимущественного положения маркетинговой политики страховых организаций по отношению к их инвестиционной деятельности.

По составу, качеству и уровню диверсификации, инвестиционная деятельность каждой страховой компании индивидуальна. Существуют такие страховые организации (многие из которых показывают высокий рейтинг надежности), портфель акций построен только на одних "голубых фишках", стоит отметить, что их инвестиции отлично диверсифицированы по объектам вложений, есть даже такие у которых – не котируемые акции одного или нескольких непрозрачных организаций. Аналогичная ситуация происходит и с облигациями, и остальными долговыми инструментами. инвестиции в банковские операции у многих страховых компаний более диверсифицированы.

Такое понятие как "вынужденных" инвестиций и его появление связано со спецификой взаимоотношений с крупнейшими клиентами или собственниками страховых компаний (очень часто это структуры одной и той же финансовой группы). Конечно, такие инвестиции не являются "подарком", инвестиции в долговые обязательства клиентов или дружественные банки, конечно, происходят только после тщательного анализа, но к сожалению очень часто такой анализ бывает поверхностным, а прибыль по таким инвестициям - сильно ниже рыночной.

Потери в прибыльности инвестиций чаще всего восполняются из дополнительных поступлений страховых премий, а так же, работы с банковскими инструментами могут сопровождаться страхованием залогов при осуществлении деятельности кредитных операций, страхованием самого банка и его сотрудников, клиентов и партнеров банка, предложением совместных продуктов.

Инвестирование денежных средств в аффилированные структуры, преследует не только цель получения прибыли. В основном используя такие вложения "разрастается" уставный капитал страховой организации: юридические лица,



которые являются ее собственниками, оплачивают уставный капитал акциями находящимися у них в собственности или иными ценными бумагами аффилированных структур. Конечно же, эти бумаги неликвидны и не несут никакого инвестиционного дохода (либо он минимален). Обычно такие инвестиции, являются ими только на бумаге, фактически же не имеют никакой экономической составляющей.

Гораздо тяжелее складывается ситуация с вложениями страховых компаний, которые являются одной из частей больших финансово-промышленных групп. Таким организациям свойственно регламентирование инвестиционной политики из головной компании (которая зачастую и является основным клиентом).

Это приводит к тому, что значительная часть вложений этих компаний страховщиков приходится на компании, состоящие в холдинге. Деятельность, связанная с финансовыми инструментами аффилированных структур дает возможность страховым организациям экономить на транзакционных расходах при оформлении сделок и, а так же, изучение надежности контрагента. Можно сказать, что такие вложения и нельзя назвать рыночными, в большинстве случаев их надежность (особенно для крупнейших страховщиков) очень высокая.

Все равно с чрезмерным "увлечением" инвестиционных вложений в аффилированные структуры для страховых организаций большой риск финансовой устойчивости, потому, что возрастает высокий уровень зависимости платежеспособности страховщика от одного объекта инвестирования.

Согласно оценкам рейтингового агентства "Эксперт РА", объем таких вложений в общей структуре инвестиционных вложений российских страховщиков выше оптимальной с точки зрения экономической эффективности.

## **Заключение**

В данной курсовой работе мы подробно рассмотрели страхование, дали определение понятию и сущности страхования – это отношения объединившихся заинтересованных лиц, замкнутого круга, по формированию страховых фондов и для возмещения возможных убытков при наступлении страховых случаев. Была изучена история зарождения страхования по этапам с самых древних веков и до

наших дней.

Далее были изучены все функции страхования и определена роль каждой функции страхования в экономике, и общий вклад страхования в экономике. Социальная функция страхования поддерживает экономику, помогая государству регулировать и поддерживать социальные гарантии граждан. Еще социальная функция, играющая важную роль в развитии экономики, дает работу гражданам занятым страхованием около 5% трудоспособного населения. Функция страхования – возмещение ущерба, помогает вернуть пострадавшим прежний уровень жизни, за счет сформированных страховых фондов и перечисляемых из них страховых выплат. Что очень сильно поддерживает экономику и способствует ее росту. Следующая функция страхования предупредительная, она помогает предупреждать многие несчастные случаи, по средствам вкладывания финансов разного рода программы по предупреждению страховых случаев и работы с самими гражданами. Что в свою очередь очень стабилизирует экономику.

Инвестиционной функции страхования в нашей курсовой работе была отведена отдельная роль, поскольку мы считаем, что эта одна из важнейших функций играющая огромную роль в развитии экономики. Страховые компании за счет страховых взносов создают страховые и резервные фонды, накапливая средства, и являются одними из самых выгодных и надежных инвесторов. Инвестируя средства в разного рода проекты, дают огромный толчок для развития экономики и получения прибыли.

При рассмотрении роли страхования в экономике также было уделено особое внимание видам страхования, а именно расставлены акценты на: обязательном социальном страховании; добровольном социальном страховании; обязательном страховании.

Большую роль в экономике занимает государственное страхование, которое так же было подробно рассмотрено и изучено. Приведены примеры рычагов и законов регулирования государством страховой деятельности.

Проблемы отечественного финансового рынка однозначно свидетельствуют о том, что наиболее актуальным направлением государственной политики на финансовом рынке в современных условиях должно быть развитие национальных институциональных инвесторов, к числу которых относятся и страховые организации. Только таким образом можно превратить российский фондовый рынок в основной инструмент получения инвестиционных ресурсов, повысить

норму накоплений, привлечь широкие круги населения к инвестиционному процессу через страхование. До настоящего времени инвестиционная деятельность не являлась одним из основных источников прибыли в деятельности большинства российских страховых компаний. Однако последние изменения в страховом законодательстве позволят существенно расширить инвестиционные возможности российского страхового рынка.

Из всех проведенных исследований можно сделать вывод, что страхование играет огромную роль в развитии, стабилизации и поддержании экономики.

## **Список использованных источников**

1. Агеев Н.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М.: Юность, 2015.-502с.
2. Адамчук, Н.Г., Асабина С.Н., и др. Теория и практика страхования. -М.: Анкил 2013. - 575 с.
3. Александров А.А. Страхование. - М.: «Приор», 2016.-352с.
4. Балабанов, И. Т., Балабанов А. И. Страхование. - СПб: Питер, 2012. - 256 с.
5. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. - М.: - АНКИЛ, 2016.-228с.
6. Гвозденко, А.А. Основы страхования. - М.: Финансы и статистика, 2012 г.
7. Григорьева Е. Статья «Росгосстрах» прогнозирует темп роста страхового рынка.- М.: Экономика, 2015.-311с.
8. Павлюченко, В.Г. Социальное страхование: Учебное пособие. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 412с.
9. Журавлев Ю.Н. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию (второе издание). - М.: АНКИЛ, 2015. - 180 с.
10. Мамедов А.А. Страхование как составная часть финансовой деятельности государства//Страховое дело – 2015.-№ 5.-С. 11-17
11. Итоги развития страхового рынка России// Под ред. Янин А. - М.: Ингосстрах, 2014.-311с.
12. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие. - Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 2013. - 101с.
13. Разумовская Ю. Возможности страховых компаний как квалифицированных инвесторов // Капитал страны. Журнал об инвестиционных возможностях - 2016.-№ 4.- С. 21-27
14. Самиев П., Новый курс страхового рынка. -М.: Экономика, 2013.-366с.
15. Семёнова М.В. Основы экономики страхования. - М.: «Финансы и статистика», 2015.-402с.

16. Словарь страховых терминов / Под. ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 336 с.
17. Сплетугов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 312с.
18. Страхование дело /Под ред. проф. Рейтмана Л. И. - М.: «Скиф», 2016.-322с.
19. Шахов В.В. «Страхование» - М.: Финансы и статистика, 2015.-341с.