



ВВЕДЕНИЕ

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование – важнейший элемент системы общественных, главным образом, экономических отношений, который присущ любой исторически сложившейся форме совместной деятельности людей.

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы России. Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования (специального страхования) и собственно страхования, связанного с непредвиденными событиями.

Правовые основы страхования закреплены в Конституции РФ. В соответствии со ст. 72 Конституции РФ осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидация их последствий находятся в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Федерации.

Страховая деятельность в России основывается на соответствующей правовой базе, которая включает в себя значительное количество нормативных правовых актов, в своей совокупности образующих страховое законодательство.

Страхование является комплексным правовым институтом, объединяющим нормы различных отраслей российского права, и в первую очередь гражданского и финансового права.

ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ:

В русском языке понятие «страхование» всегда ассоциировалось с деятельностью по «предохранению от чего-нибудь неприятного, нежелательного». В современном русском языке основной смысл понятия «страхование» сохранился. Страховать – означает «предотвращать материальные потери путем выплаты взносов учреждению, которое берет на себя обязательство возместить возможный ущерб,

понесенный в специально оговариваемых случаях».

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают в следствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов.

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 непромышленной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

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.

Характерные черты страхования:

Характерными чертами страхования являются:

1. Не постоянный, а вероятностный характер отношений.

При страховании нельзя заранее предусмотреть ни время наступления страхового случая (определенного события, с которым связано возмещение потерь страхователю), ни размер причиненных убытков. Невозможно определить заранее и конкретного страхователя, интересы которого будут подлежать защите в тот или иной момент времени.

2. Возвратность средств.

Страховые платежи после объединения их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователям. Размер выплат конкретному страхователю приданной форме страхования (в отличие от социального) может зависеть не только от величины потерь, но и от условий конкретного страхового договора. Возврат средств, согласно среднестатистическим данным, осуществляется, как правило, по истечении пяти – десяти лет после их внесения.

3. Строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений.

Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками этих отношений.

Субъекты страхования – юридические и физические лица – аккумулируют в специализированном предприятии (страховой компании) денежные фонды, за счет которых и осуществляется защита имущественных и личных интересов этих лиц. При этом риск раскладывается на всех страхователей, что особенно важно и максимально эффективно при нестабильных экономических условиях хозяйствования.

Таким образом, перераспределительные отношения при страховании основываются на том, что общее количество страхователей, участвующих своими взносами в формировании страхового фонда, как правило, превышает число страхователей, получающих право на возмещение потерь, связанных с наступлением страхового случая (что в конечном итоге и делает возможным перераспределение). И поскольку этот фонд используется исключительно для возмещения потерь страхователям, размер страховых взносов будет зависеть от количества лиц, участвующих в этих отношениях: чем шире круг страхователей, тем меньшая доля придется на каждого из них в распределении ущерба. Поэтому возможность

возместить значительный ущерб при незначительных суммах взносов появляется лишь тогда, когда количество страхователей будет максимальным. В этом одно из преимуществ государственного обязательного страхования.

4.Целевое использование создаваемого фонда.

Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования. Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами гражданского права.

Таким образом, общими чертами, объединяющими страхование с финансами и кредитом, можно считать, во-первых, их объективный характер и, во-вторых, единство денежной формы выражения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом:

Как экономическая категория страхование, обусловленное определенными социально-экономическими потребностями общества, представляет собой совокупность определенных общественных отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования различных фондов общества, как денежных, так и в материальных формах.

Страхование – это не только экономическая категория, но и правовая, так как общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании страховых фондов денежных средств, опосредуется нормами права.

Характерными чертами страхования являются:

- 1.не постоянный, а вероятностный характер отношений;
- 2.возвратность средств;
- 3.строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений;
- 4.целевое использование создаваемого фонда.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Финансовое право. Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М., 2004.
2. Финансовое право. Н.И. Химичева– М., 2002.
3. М.И.Басаков “Страховое дело в вопросах и ответах” // Учебное пособие для студентов экономических вузов и колледжей. Серия «Учебники, учебные пособия» Р-н-Д.,: “Феникс” 1999.