

image not found or type unknown



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

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

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

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

Страхование основное понятие и представление:

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.

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. 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.

Страхование представляет собой систему экономических отношений, включающих совокупность 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.

Характеристика страхования:

Характерные черты страхования:

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 выплате самим же страхователям. Размер выплат конкретному страхователю приданной форме страхования 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 – это юридические и физические лица – аккумулируют в 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, 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. 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.

Вывод:

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 как экономическая категория, так 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.