



СОДЕРЖАНИЕ

1. Страхование как средство накопления капитала.....	3
1.1. Сущность страхования и его признаки.....	3
1.2. Функции страхования.....	4
1.3. Формы организации страхового фонда.....	6
1.4. Источники формирования финансов страховой компании.....	7
1.5. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств	9
2. Рассчитайте незаработанную премию методом "pro rate temporaria" пропорционально не истекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату:.....	10
Список используемой литературы.....	12

1.Страхование как средство накопления капитала

1.1.Сущность страхования и его признаки

Страхование представляет собой систему отношений по защите интересов физических и юридических лиц от разного рода опасностей. Страховую защиту можно определить как осознанную потребность физических и юридических лиц в создании специальных страховых фондов для восстановления имущества, здоровья, трудоспособности и личных доходов как самих участников создания этих фондов, так и третьих лиц.

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).

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых денежных средств и их использование на возмещение при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. [11]

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

Наличие перераспределительных отношений;

Наличие страхового риска (и критерия его оценки);

Формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;

Сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;

Солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

Замкнутая раскладка ущерба;
Перераспределение ущерба в пространстве и времени;
Возвратность страховых платежей;
Самоокупаемость страховой деятельности.

1.2. Функции страхования

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

- 1) Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
- 2) Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение.
- 3) Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Также, если рассматривать сущность страхования как особой сферы распределительных отношений, то можно выделить такие четыре функции:

Рисковая функция - наличие риска стимулирует возникновение страхования. Есть риск – есть потенциал для страхования со всеми его атрибутами, его проявлениями. В данном случае риск – это конкретное явление или совокупность явлений, потенциальная возможность причинения ущерба объекту страхования.

По своему характеру риски подразделяются на следующие группы: объективные и субъективные, универсальные и индивидуальные, катастрофические, экологические, транспортные, политические, военные, технические и др. Многообразие форм рисков, тяжесть наносимого ущерба, невозможность точного прогнозирования их наступления объективно вызывают необходимость проведения страхования. Именно в рамках осуществления рисковой функции и происходит перераспределение

денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями чрезвычайного страхового события.

Предупредительная функция страхования реализуется в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страхового события. Осуществляется через финансирование за счет средств страхового фонда различных мероприятий по предупреждению, локализации и ограничению негативных последствий катастроф, аварий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции образуется особый денежный фонд.

Сберегательная функция проявляет себя в потребности в страховой защите денежных накоплений населения, аккумулированных в коммерческих банках.

В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Кроме названных специфических функций страхование выполняет контрольную, кредитную и инвестиционную функции.

Контрольная функция заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Осуществление производится через финансовый контроль за законным проведением страховых операций.

В кредитной функции страхования заключается возвратность страховых взносов.

Инвестиционная функция страхования дает возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета. [8]

1.3. Формы организации страхового фонда

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Общественная практика в течение длительного периода выработала три основные формы организации страхового фонда:

1) централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счет бюджетных и других государственных средств. Формирование данных фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме. Государственные страховые (резервные) фонды находятся в распоряжении правительства;

2) самострахование как система создания и использования страховых фондов хозяйствующими субъектами и физическими лицами. Эти децентрализованные страховые фонды создаются в натуральной и денежной формах и предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или физического лица. Основным источником формирования децентрализованных страховых фондов служат доходы организации или отдельного физического лица;

3) собственно страхование как система создания и использования фондов страховых компаний за счет страховых взносов заинтересованных в страховании сторон. Средства этих фондов используются для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

В настоящее время в России существенно меняется соотношение между централизованными, децентрализованными фондами и фондами специализированных страховых компаний. Сдвиг происходит в сторону усиления роли страхования и самострахования. Государственные страховые фонды постепенно теряют свое доминирующее значение.

Таким образом, экономическая сущность страхования состоит в создании за счет взносов заинтересованных в страховании сторон денежных фондов, предназначенных для возмещения ущерба лицам, участвующим в формировании этих фондов. Поскольку возможный ущерб (или страховой риск) имеет вероятностный характер, происходит перераспределение страхового фонда как в пространстве, так и во времени. Можно сказать, что ущерб пострадавшим лицам возмещается за счет взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

1.4. Источники формирования финансов страховой компании

Страхование является особым видом экономических отношений, поэтому экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от других видов коммерческой деятельности. Отличия касаются прежде всего вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается: размером оплаченного уставного капитала страховой компании; размерами страховых резервов; оптимальным портфелем размещения страховых резервов; системой перестрахования; обоснованностью страховых тарифов и другими факторами.

На рис. 1 представлена схема формирования и использования финансов страховой компании.

Основными источниками формирования финансов страховой компании являются:

Собственный капитал

Страховая премия

Доход от инвестиционной деятельности



Рис. 1. Финансы страховой компании.

Собственные средства страховой компании формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет получаемой прибыли. Характерным для собственных средств является то, что они свободны от каких-либо внешних обязательств.

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховщика, как в России, так и за рубежом, законодательно устанавливается требование к минимальному уровню уставного капитала. На первых этапах развития рынка страхования в России требования к минимальному размеру уставного капитала страховых компаний были занижены, что привело к созданию большого количества мелких страховых компаний. В настоящее время законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлен минимальный размер оплаченного уставного капитала в размере 30 млн. руб., за исключением компаний, занимающихся страхованием жизни; 60 млн. руб. для страховых компаний, занимающихся страхованием жизни; и 120 млн. руб. для профессиональных перестраховщиков. [1]

Во всех случаях максимальная ответственность по отдельному риску в договоре страхования не может превышать 10 % собственных средств страховщика.

Одним из главных критериев оценки финансовой устойчивости страховщиков является соответствие размеров их собственных капиталов объему принятых обязательств. Страховщики обязаны соблюдать нормативное соотношение между активами и принятыми страховыми обязательствами, представляющее собой их разность или свободные активы страховщика.

1.5.Формирование специализированного страхового фонда денежных средств

Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Развитие страхового дела в стране, а также проведение страхования в той или иной форме регулирует государство исходя из экономической и социальной обстановки.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно - рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай страхового события и при завершении срока действия договора. В имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только

решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решаются проблемы инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.д. С развитием страхового рынка механизм использования временно свободных средств будет совершенствоваться, и расширяться, и соответственно значение страхования как функции формирования специальных страховых фондов будет возрастать. [14]

2. Рассчитайте незаработанную премию методом "pro rate temporaria" пропорционально не истекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату:

Если НП- незаработанная премия по договору, вступившему в силу 01.03.06;

Тб -базовая страховая премия по договору - 90р.

n-срок действия договора страхования - 1 год;

m-число дней с момента вступления договора в силу до отчетной даты.

Решение:

Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Резерв незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по

учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору. [6]

В данных условиях задачи не указан не истекший срок действия договора, предположим это 120 дней.

Таким образом, $НП=90\text{руб.}\times(120/365\text{дней})=29,58\text{руб.}$

Список используемой литературы

1. Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" №4015-1 от 27.11.92. (в ред. Федерального закона от 10.12.2003 N 172-ФЗ)
2. Балабанов И.Т. «Риск-менеджмент».-М.: «Финансы и статистика», - 2008 г-192 с.
3. Манэс, А. Основы страхового дела.: сокр. пер. с нем / А.Манэс. – М. : Анкил, - 108 с. Маренков, Н. Л. Страховое дело / Н.Л.Маренков. - М. : ФЕНИКС, 2009. – 218 с.
4. Основы страховой деятельности: учебник для вузов / отв. ред. Т.А.Федорова.- М.: БЕК, 2008. – 768 с.
5. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации / Л.А.Орланюк-Малицкая.- М. : Финансы и статистика, 2007. – 396 с.
6. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному. Чем страхование жизни// Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. N 51н
7. «Страховое дело»/ учебник под ред. Рейтмана Л.И.-М.: «РОСТО», 2012 г.
8. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело / Б.Ю.Сербиновский, В.Н. Гаркуша. - Ростов н/Д : Феникс, 2009. – 380 с.
9. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учебн. пособие / Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина. – М.: ИНФРА. – М. 2010. - 256 с.
- 10.Сплетухов, Ю.А. Страхование: учебн. пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА, 2012.- 312 с.
- 11.Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2011. – 875 с.
- 12.Страхование от "А" до "Я" / под ред. Л.И. Корчевской и К.Е.

Турбиной. - М.: Церих-ПЭЛ, 2009г. – 528с.

13. Учебно-методический курс «Страхование», под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой, изд. Юрайт Москва 2010г.

14. Учебный курс «Страхование», под. ред. С.С. Гаврилой, изд. ЭКСМО Москва 2010г.

15. Шахов В.В. «Страхование: Учебник для вузов»-М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2011 г.- 311 с.