**Тема ;Страховые компании**

**Задание; сделать конспект и выучить**

***Страховые компании -***это финансовые посредники, которые специализируются на предоставлении страховых услуг. Их деятельность состоит в формировании на основании договоров с юридическими и физическими лицами (через продажу страховых полисов) специальных денежных фондов, из которых осуществляются выплаты страхователям денежных средств в обусловленных размерах в случае наступления определенных событий (страховых случаев).

Т. к. страховые компании привлекают денежные средства на основании договора с кредитором (либо же инвестором), мы относим их к категории договорных финансовых посредников.

Спрос на страховые услуги предопределяется тем, что у экономических субъектов (юридических и физических лиц) постоянно существует угроза наступления каких-то неблагоприятных, а то и катастрофических событий, которые приводят к значительным финансовым потерям (смерть, болезнь или увольнение с работы члена семьи, работа которого была основным источником дохода; гибель имущества от пожара; авария автомобиля и т.п.). Покрыть эти потери из текущих доходов практически невозможно, накапливать для этого средства через депозитные счета тоже очень тяжело. Страхование является наиболее выгодным возмещением таких потерь, поскольку сумма его может быть больше страховых взносов.

С развитием и усложнением техники, технологии, ухудшением экологической ситуации вероятность наступления таких событий возрастает. Поэтому страховой бизнес в странах с развитыми рыночными экономиками успешно развивается, создавая банкам мощную конкуренцию в борьбе за сбережение средств.

Страховые компании условно делятся на **компании страхования жизни** и **компании страхования имущества и от несчастных случаев.** Методы работы в них одинаковые: продавая страховые полисы, они мобилизуют определенные суммы средств, которые размещают в доходные активы. Из доходов от этих активов они покрывают свои операционные затраты, получают прибыли. Из мобилизованных средства эти компании создают резервы для выплаты возмещений при наступлении страховых случаев. Отличие между ними состоит в способах размещения мобилизованных средств в доходные активы.

**Компании страхования жизни** имеют возможность довольно точно определить коэффициент смертности населения и спрогнозировать на этом основании распределение своих выплат по страховым полисам во времени. Это дает им возможность преобладающую часть своих резервов размещать в долгосрочные, наиболее доходные активы - облигации и акции корпораций, заставные, долгосрочные депозиты и т.п.

**Компании страхования имущества и от несчастных случаев** страхуют от случаев, наступление которых значительно менее прогнозируемое, чем смертность населения. Поэтому они не могут размещать свои резервы в такие же активы, как компании страхования жизни, а вынуждены ограничиваться преимущественно краткосрочными ценными бумагами (государственными, муниципальными) и только частично инвестировать в долгосрочные облигации или акции.

Страховые компании в развитых странах мобилизуют огромные финансовые ресурсы и являются главными поставщиками долгосрочных капиталов на денежном рынке. Кроме долгосрочных ценных бумаг, они могут вкладывать свои ресурсы в ипотечные займы, в долгосрочные займы под залог недвижимости и т.п.

**Сущность и значение страхования, страховой рынок**

Экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов и накоплений, то страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений. Страхование становится наиболее эффективным методом возмещения ущерба, когда в нём участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов. Тем самым обеспечивается достаточная концентрация денежных средств в едином фонде, называемом страховым.

.

Экономическая необходимость использования именно категории страхования для формирования и использования страхового фонда появляется тогда, когда государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами хозяйственных звеньев (предприятий, организаций, обществ)и тем более средствами отдельных граждан. Имущественная обособленность хозяйств и семей граждан создаёт объективные условия для *страховой защиты*соответствующих объектов с помощью такого метода, как страхование.

.

В условиях перехода экономики на рыночные отношения существенно возрастает роль страхования в решении проблем страховой защиты общественного производства и жизненного уровня населения. Заканчивается период недооценки страхования как метода страховой защиты, поскольку страхование становится объективно необходимым элементом рыночных отношений. Происходит демонополизация страхового дела в стране и становление страхового рынка.

***Страховой рынок*** *– это особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита, формируются предложение и спрос на неё.*

На страховом рынке происходит формирование и распределение страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества.

*Покупателями страховой услуги*могут быть любые юридические или физические лица, если это не противоречит правилам или условиям данного вида страхования.

Специфическим *товаром,*предлагаемым на страховом рынке, является *страховая услуга* , которая, как и любой другой товар, имеет потребительную и меновую стоимость. Потребительной стоимостью страховой услуги является обеспечение страховой защиты, которая применительно к одному конкретному страхованию приобретает форму страхового покрытия. Меновая стоимость – это цена страховой услуги, получающая своё выражение в страховом тарифе, а затем – взносе или платеже.

Перечень видов страхования, которым может воспользоваться страхователь, представляет собой ассортимент страхового рынка.

Рынок как форма организации общественного хозяйства требует обеспечения возможности для страхователя свободного выбора страховой услуги, что реально только в условиях конкуренции между страховщиками.