

Страхование: понятие, функции, классификация

Страхование. Лекция 2

***Страхование** - это совокупность перераспределительных отношений по защите интересов юридических и физических лиц за счет целевых фондов, формируемых из взносов участников и используемых для возмещения ущерба при наступлении определенных событий.

Выделяют три формы организации страхового фонда:

- * централизованные страховые фонды
- * децентрализованные страховые фонды (самострахование),
- * страховые фонды страховых организаций.

*** Централизованные страховые фонды** создаются за счет бюджетных и других государственных средств. Ресурсы этих фондов обеспечивают возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и крупных аварий. Формирование этих фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме. Все виды государственных страховых резервов находятся в распоряжении правительства страны.

- * государственные стратегические страховые резервы (продовольственные топливные запасы, сырье, могут включаться финансовые резервы);
- * централизованные государственные фонды социальной защиты (пенсионный фонд, обязательное медицинское страхование, фонд социального страхования);
- * фонд обязательных резервов коммерческих банков при ЦБ РФ;
- * фонд обязательного страхования банковских вкладов;
- * стабилизационный фонд.

* **Децентрализованные страховые фонды** выступают как обособленные фонды хозяйственных субъектов. Назначение этих фондов в преодолении временных затруднений в деятельности конкретного субъекта хозяйствования. По форме эти экономические отношения относятся к самострахованию. Формируются в натуральном и денежном выражении. Например, в аграрном секторе формируется семенной фонд. Достоинством метода является возможность самостоятельно распоряжаться фондом в короткие сроки, однако, средства такого фонда самострахования обычно недостаточны.

***Фонды страховых организаций** образуются на основе договорных отношений заинтересованных в страховании сторон. Формирование данных фондов производится в установленном законом порядке за счет страховых взносов. Использование средств осуществляется, главным образом, на возмещение возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

Функции страхования делят на основные и специфические.

К основным относятся:

- * формирование страхового денежного фонда;
- * использование страхового денежного фонда;
- * контрольная функция.

К специфическим:

- *рисковая;

- *предупредительная;

- *инвестиционная.

*** Функция формирования страхового фонда**

Это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке.

*** Функция использования страхового фонда**

выражается в удовлетворении имущественных интересов страхователей при наступлении страхового случая.

***Контрольная функция** заключается в выполнении требования целевого использования страхового фонда - это страховые выплаты при наступлении установленных страховых событий. Контрольная функция проявляется в обязательности соблюдения законодательных требований. Участие государства в контрольной функции проявляется в действиях страхового надзора.

***Рисковая функция** считается главной для страхования. Наличием риска обусловлено функционирование и развитие страхования. Разнообразие рисков вызывает появление различных видов страхования. На основе рисковой функции осуществляется перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования, то есть пострадавшим выплачивается денежное возмещение из страховых фондов, сформированных на основе взносов. При этом перераспределение носит ограниченный характер - между участниками страховых отношений.

***Предупредительная функция** в основе своей выражает экономическую заинтересованность в предупреждении реализации рисков. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба, предполагающие широкий комплекс мер, в т.ч. финансирование мероприятий по предупреждению, недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий. К этой функции также относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в договоре страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу.

***Инвестиционная функция,**
обеспечивает стимулирование
экономического роста на
основе ответственного
использования временно
свободных средств
страхователей.

На уровне индивидуального производства	На любом уровне народного хозяйства
1. Покрытие риска	1. Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
2. Облегчение финансирования	2. Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов
3. Контроль уровня риска	3. Стимулирование НТП
4. Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках	4. Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности

1. Поккрытие риска состоит в том, что страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховые компании.

*2. Облегчение финансирования имеет несколько аспектов:

- при наступлении страхового случая обеспечивается получение средств, компенсирующих понесенный ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования;
- предприятие, застрахованное, например, от пожаров, краж и т.д., делает эти риски величинами, оцениваемыми в деньгах, и в определенной мере может включить страховые взносы в стоимость своих товаров и услуг;
- страхование имущества предприятия является, как правило, условием для получения кредита. Страхование жизни и недвижимости - необходимое условие для получения ипотечного кредита физическими лицами.

- * 3. При заключении договора специалистами страховой компании (андеррайтеры) проводится оценка риска и предлагается система мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень риска на предприятии.
- * 4. Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках обеспечивается тем, что при заключении договора страхования страхователь избавляет себя от многих беспокойств и может сконцентрировать свои силы и внимание на проблемах своей основной деятельности.

На уровне народного хозяйства:

1. Страхование создает финансовые условия для быстрого восстановления и возобновления деятельности предприятий, пострадавших в результате застрахованных событий (когда страдает цепочка лиц).
2. Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов обеспечивается наличием страховых фондов.

3. Стимулирование НТП:

- * страховые компании фиксируют внимание производителей на опасных элементах технологий и продуктов, стимулируя их устранение;
- * страховые компании собственными усилиями и через создание фондов предупредительных мероприятий осуществляют финансирование соответствующих разработок в части повышения их степени безопасности.

4. Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности обеспечивается через страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам.

Классификация страхования

По историческому признаку различают:

- * морское страхование (с XV века);
- * личное страхование (тонтина с XVI века);
- * имущественное страхование (с XVII века)
- * страхование ответственности работодателя, от несчастных случаев, краж имущества и т.д. (с XIX века);
- * автострахование, авиа и космическое страхование (с XX века).

Эта классификация не может быть
завершенной.

- * По форме проведения - обязательное и добровольное страхование.
- * Обязательное или принудительное страхование проводится в силу закона и не зависит от волеизъявления сторон.
- * Добровольное страхование проводится на основе свободного волеизъявления сторон и регулируется договором страхования.

Принципы обязательного страхования:

- * бессрочность - объект является застрахованным в течение всего времени действия нормативного акта, на основании которого проводится страхование;
- * автоматичность - объект становится застрахованным, как только попадает в категорию, относительно страхования которой существует нормативный акт, независимо от желания владельцев данного объекта;
- * полнота охвата объектов - из объектов страхования не делается исключений;
- * нормирование страхового обеспечения - страховое обеспечение нормируется, норма указывается в нормативном акте, на основании которого проводится страхование.

Принципы добровольного страхования:

- * срочность - страхование действует в течение определенного срока, указанного в договоре страхования;
- * выборочность приема на страхование - на страхование принимаются определенные объекты;
- * ответственность возникает после уплаты страховых взносов, в договоре могут быть оговорены условия рассрочки уплаты страховых взносов;
- * волеизъявление сторон - договор страхования заключается при наличии желания застраховать тот или иной объект и принять его на ответственность.

По форме организации:

- * государственное страхование;
- * акционерное;
- * взаимное или кооперативное страхование.

По виду деятельности:

- * первичное или прямое страхование, при котором риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы по договору остается у первичного (оригинального) страховщика;
- * перестрахование, при котором первичный страховщик может передать часть своей ответственности по договору другому страховщику за определенную плату с целью выравнивания своего страхового портфеля и обеспечения своей финансовой устойчивости.

По особенностям формирования страхового фонда:

- * накопительное страхование. Договор накопительного страхования заключается на длительный срок. К нему относятся страхование жизни и аннуитетов, страхование детей, пенсионное страхование. Объектами страхования при этом являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью личности;
- * общее страхование. Предусматривает только компенсацию понесенных убытков и не предполагает накопления взносов. Объектами такого страхования являются имущественные интересы, связанные с конкретными видами имущества (недвижимость, транспорт, груз), ответственности (профессиональной, автовладельцев), а также с личностью (от несчастных случаев, болезней). Срок действия договоров по этому виду страхования обычно не превышает одного года.

- * 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- * 2) пенсионное страхование;
- * 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- * 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- * 5) медицинское страхование;
- * 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- * 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- * 8) страхование средств воздушного транспорта;
- * 9) страхование средств водного транспорта;
- * 10) страхование грузов;
- * 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

- * 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- * 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- * 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- * 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- * 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- * 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- * 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- * 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- * 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- * 22) страхование предпринимательских рисков;
- * 23) страхование финансовых рисков;₂₉
- * 24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.