

Финансы



Лекция 11
Страхование

Мусаханова Н.А.



I. Сущность страхования

II. Отрасли и формы страхования

В системе общественно-экономических отношений выделяются характерные их части, вызываемые следующими обстоятельствами:

- природными особенностями и состоянием людей, вступающих в эти отношения (болезни, наступление старости и смерти, рождение детей);
- участие людей в трудовой деятельности, рисковым характером этого участия, варьируемого в зависимости от разных видов деятельности (травмы, инвалидность, профессиональные заболевания); неблагоприятными природно-климатическими условиями производства (засухи, внезапные похолодания и т.д.);
- стихийными бедствиями (землетрясения, наводнения, ураганы и т.д.); авариями и случайными бедствиями (взрывы, катастрофы, пожары);
- диспропорциями в развитии национального хозяйства, вызываемыми непредвиденными стечениями обстоятельств, а также просчетами, ошибками.

Страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счёт взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в отношении которых проводится страхование, в случае наступления заранее оговоренных случайных событий.

Объективная экономическая необходимость использования страхования в целях страховой защиты общественного производства, предпринимательства и благосостояния граждан обусловлена обособленностью хозяйствующих субъектов, возросшим уровнем финансовых рисков и имущественных интересов.

Экономической сущности страхования соответствуют следующие категории: финансовая, экономическая, кредитная, которые позволяют выявить содержание и особенности страхования как звена финансовой системы.

Экономическая категория страхования является составной частью финансовой категории, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов.

Финансовая категория страхования выражает свою сущность прежде всего через страхование финансовых рисков: предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных, банковских и кредитных.

Признаки кредитной категории страхования находят конкретное специфическое проявление в функциях страхования:

- сберегательной (страхование дополнительной пенсии, аннуитет, страхование жизни и др.);
- накопительной (страхование "на дожитие", "к бракосочетанию", "ритуальное" и др.);
- потребительской (приобретение предметов длительного пользования, взятие ссуды и др.);
- инвестиционной (вложение средств в доходные мероприятия, ценные бумаги, облигации и т.п.).

Сущность экономической категории страховой защиты состоит в страховом риске и в защитных мерах. Специфика этой экономической категории определяется следующими признаками:

- случайный характер наступления стихийного бедствия или иного проявления разрушительных сил природы;
- выражение ущерба в натуральной или денежной форме;
- объективная потребность возмещения ущерба;
- реализация мер по предупреждению и преодолению последствий конкретного события.



Основные функции страхования :

- формирование страховыми организациями страховых фондов целевого назначения, т.е. по осуществляемым ими видам страхования, и общих величин страховых фондов страховщиков;
- возмещение страховыми организациями участникам страхования причиненного им страховыми случаями ущерба и осуществление выплат страхового обеспечения (страховых сумм) по договорам личного страхования;
- осуществление предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев, уменьшение риска их наступления и величины наносимого ими ущерба;
- инвестирование страховщиком временно свободных денежных средств страховых резервов с целью получения дополнительного дохода в интересах участников страхования (страхователей).

- **Распределительная функция:** своеобразие ее выражается в том, что она выступает как перераспределительная. Она преломляется в предупредительную функцию, например на предотвращение возможности наступления страхового случая путем финансирования предупредительных мероприятий. В личном страховании распределительная функция преломляется в сберегательную функцию соответствующих видов страхования.
- **Контрольная функция** проявляется в конкретных отношениях сторон по поводу обеспечения мобилизации страховых платежей и строгого целевого использования страхового фонда.



I. Сущность страхования

II. Отрасли и формы страхования

Отрасли - имущественная, страхование уровня жизни граждан, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков.

Объекты:

В имущественном страховании в качестве объекта выступают материальные ценности;

При страховании уровня жизни граждан - их жизнь, здоровье и трудоспособность.

По страхованию ответственности в качестве объекта выступает обязанность страхователей выполнять договорные условия по поставкам продукции, погашению задолженности кредиторам или возмещать материальный и иной ущерб, если он был нанесен другим лицам.

Объектами страхования предпринимательских рисков являются потенциально возможные различные потери доходов страхователя, например, ущерб от простоев оборудования, упущенная выгода по несостоявшимся или неудавшимся сделкам, риск внедрения новой техники и технологии.



Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отрасли "страхование жизни" и отрасли "общее страхование".

Отрасль "страхование жизни" включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- страхование жизни;
- аннуитетное страхование.



Отрасль "общее страхование" включает следующие классы в добровольной форме страхования:

- страхование от несчастного случая и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование автомобильного транспорта и др. видов транспорта;
- страхование грузов;
- страхование имущества;
- страхование предпринимательского риска;
- страхование гражданско - правовой ответственности владельцев автомобильного и др. видов транспорта транспорта;
- страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика и др.



- по степени обязательности - добровольное и обязательное;
- по объекту страхования - личное и имущественное;
- по основаниям осуществления страховой выплаты - накопительное и ненакопительное.