

Сущность и функции страхования

Страхование — особая сфера распределительных отношений в области формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.

Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).



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. Фонды самострахования. Эти децентрализованные страховые фонды создаются в натуральной и денежной форме. Предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или человека. Основным источником формирования децентрализованных страховых фондов служат доходы предприятия или отдельного человека.
3. Фонды страховых организаций (собственно страхование как система создания и использования фондов страховых организаций за счет страховых взносов заинтересованных в страховании сторон). Используются для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.



Страхование как экономическая категория имеет следующие характерные черты:

- » случайный характер наступления страхового случая;
- » определение ущерба в натуральном и денежном выражении;
- » необходимость преодоления последствия страхового случая и возмещения страхового ущерба.



Функции страхования

- » *Рисковая функция*, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков — случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования в соответствии с действующим страховым договором, по окончании которого страховые взносы (денежные средства) страхователю не возвращаются.
- » *Инвестиционная функция*, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Объем инвестиций страховых компаний в мире составляет более 24 трлн долларов.



Функции страхования

- » *Предупредительная функция* страхования состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счет части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.
- » *Сберегательная функция* обеспечивает накопление по договорам страхования определенных страховых сумм, например с помощью страхования на дожитие.
- » *Контрольная функция* страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.



УЧАСТНИКИ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1. Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели.
Страхователь - юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования.
Застрахованный - физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.
Выгодоприобретатель - физическое лицо или юридическое лицо указанное в договоре страхования для получения выплат.
2. Страховые организации (страховщики).
3. Общества взаимного страхования.
4. Страховые агенты - юридические и физические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.
5. Страховые брокеры - это юридические и физические лица, которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем).



УЧАСТНИКИ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

6. Страховые актуарии - физические лица, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов
7. Федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела). Основным органом государственной власти, осуществляющим регулирование и надзор за страховой деятельностью, длительное время являлась Федеральная служба страхового надзора (ФССН) Министерства финансов РФ. В марте 2011 года был подписан указ об упразднении ФССН и присоединении ее к Федеральной службе по финансовым рынкам.
8. Объединения субъектов страхового дела - объединения страховых компаний в виде союзов, ассоциаций и иные объединения, которые созданы в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов.



Формы страхования

По форме проведения страхование может быть:

1. Обязательное.

Осуществляется в силу закона, исходя из общественной целесообразности, распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного застрахованного лица, но и общественные интересы:

- » обязательное медицинское страхование;
- » страхование военнослужащих;
- » страхование пассажиров;
- » страхование автогражданской ответственности;
- » страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов).



Формы страхования

2. Добровольное.

Действует в силу закона на добровольных началах, т. е. основано на самостоятельно принятом страхователем и страховщиком решении о необходимости страховой защиты.

Закон может определять наиболее общие условия страхования, но конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиками.

Добровольное страхование всегда ограничено по срокам; непрерывность страхования может быть обеспечена только путем повторного перезаключения договора на новый срок.



Отрасли и виды страхования

Отрасль	Объект страховой защиты	Виды страхования
Личное страхование	Имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.	<ul style="list-style-type: none">• Страхование жизни• Страхование от несчастных случаев и болезней• Медицинское страхование
Имущественное страхование	Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием или распоряжением имуществом	<ul style="list-style-type: none">• Страхование имущества предприятий и организаций.• Страхование имущества граждан.• Транспортное страхование.• Страхование других видов имущества.• Страхование финансовых рисков.
Страхование ответственности	Имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.	<ul style="list-style-type: none">• Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.• Страхование гражданской ответственности перевозчика.• Страхование профессиональной ответственности• Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.

Системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, помимо самого страхования включают:

- » сострахование - страхование, при котором объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно с несколькими страховщиками;
- » страховой пул - объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков, прежде всего, для страхования опасных, крупных и малоизвестных рисков;
- » двойное страхование - страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость;
- » перестрахование - страхование риска неисполнения всех или части своих обязательств перед страхователем одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях у другого страховщика (перестраховщика);
- » самострахование - создание страхового резервного фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом в обязательном (акционерное общество, совместное предприятие) или добровольном (товарищество) порядке;
- » взаимное страхование - страхование имущества и имущественных интересов, осуществляемое на взаимной основе путем объединения денежных средств граждан и/или хозяйствующих субъектов



Страховой рынок

— совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающихся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств страхователей.

В организационно-правовом аспекте страховой рынок представлен:

- » акционерными страховыми организациями;
- » взаимными страховыми организациями;
- » частными страховыми организациями;
- » государственными страховыми организациями.

В территориальном аспекте страховой рынок представлен:

- » местным рынком (региональным);
- » национальным рынком;
- » мировым рынком (например, общеевропейский страховой рынок стран-членов ЕС).

В отраслевом аспекте страховой рынок представлен:

- » рынком личного страхования;
- » рынком имущественного страхования;
- » рынком страхования ответственности.



Страховой рынок представляет собой единство
двух систем

Внутренняя система

Является полностью управляемой со стороны страховщика:

- Страховые продукты (условия конкретных договоров страхования);
- Система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
- Гибкая система тарифов;
- Собственная инфраструктура страховщика;
- Материальные, финансовые и трудовые ресурсы;
- Финансовое положение страхового общества на рынке;
- Ликвидность страхового фонда;
- Компетентность руководящего состава страхового общества.

Внешнее окружение

Является системой взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие:

- Экономическая политика государства;
- Инфляционное состояние экономики;
- Уровень ВВП страны;
- Уровень безработицы, уровень доходов, платежеспособный спрос населения;
- Курс валюты;
- Законодательная и нормативная база;
- Система налогообложения;
- Степень монополизации страхового рынка;
- Динамика ссудного процента и др.

Основными нормативно-правовыми документами, регулирующими страхование в Российской Федерации, являются:

- » Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Гл. 48 «Страхование»;
- » Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31.12 1997 г. №157;
- » Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 г. №286;
- » Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 г. №40;
- » Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. №177.



Государственное регулирование страховой деятельности

Система мер государственного регулирования страховой деятельности включает в себя:

- » Лицензирование – регистрация страховых организаций, выдача лицензий на проведение определенных видов страхования; приостановка, ограничение действия, отзыв лицензии в случае выявления нарушений в деятельности страховых организаций.
- » Контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков. Основные факторы финансовой устойчивости страховой компании: достаточный собственный капитал; размер обязательств (включая технические резервы); размещение активов; портфель рисков, переданных в перестрахование; тарифная политика.
- » Разработка форм и порядка статистической отчетности и контроль за предоставлением финансовой отчетности страховых организаций
- » Налогообложение страховщиков и страхователей.



Характеристика страховых организаций Российской Федерации

	2007	2008	2009	2010	2011
Количество страховых организаций (на конец года) в том числе осуществлявших:	849	777	693	600	514
прямое страхование	263	241	226	191	168
прямое страхование и перестрахование	553	509	442	387	329
только перестрахование	33	27	25	22	17
Уставный капитал, млн. руб.	156556	158722	150687	185145	177806
Количество заключенных договоров, млн.	147,2	157,8	120	128,1	133,2
Страховая сумма по заключенным договорам, млрд. руб.	159848	196258	216739	332802	370384
Страховые премии (взносы), млн. руб.	775083	954754	979099	1936677	1269762
Выплаты по договорам страхования, млн. руб.	486597	633233	739908	774830	902205