

Имущественное страхование

- Имущественное страхование - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах.
- Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье, топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д.
- Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Объекты имущественного страхования- не противоречащие законодательству имущественные интересы:

- - связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- - связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- - связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование гражданской ответственности).

- В процессе страхования происходит перераспределение средств между участниками создания специального (страхового) фонда: возмещение ущерба одному или нескольким страхователям осуществляется путем его распределение на всех. Число страхователей вносящих платежи в течение того или иного периода времени, больше числа получающих возмещение (помощь).
- Исторически первоначальной была раскладочная система страхования, при которой основным моментом взаимоотношений между страхователями являлось реальное возникновение убытка у одного или нескольких владельцев имущества. Исходя из величины убытка определяющие взнос каждого участника страхования необходимый для покрытия фактической суммы ущерба, т.е. он раскладывается на всех страхователей. В современных условиях преобладающей является система страхования, построенная на внесении страхователем твердо установленной, заранее исчисленной суммы платежей, независимой от размера возникших в данном году убытков, соответствующее возмещение потерь производится за счет созданного из предварительных взносов фонда.

Основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого обычно на страхование.

Наименование групп имущества юридических лиц	Наименование групп имущества физических лиц
Собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления	Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения собственные или арендованные, используемые по договору найма
Объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности	Домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования
Имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследований, для экспонирования на выставках, в музеях	Сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые и плодово-ягодные насаждения
Сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения	Сельскохозяйственные животные
Сельскохозяйственные животные	По специальным договорам страхования отдельные страховщики (например, Росгосстрах) принимают на страхование:б) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном (дачном) участке;
Строительно-монтажные работы	
Прочее, не учтенное в пп. 1—6, имущество	

Существует множество видов имущественного страхования. Все их можно сгруппировать по следующей схеме:

- 1. Сельскохозяйственное;
- 2. Транспортное;
- 3. Страхование имущества юридических лиц;
- 4. Страхование имущества физических лиц.

- Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.
- Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.
- Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.
- Необходимо отметить, что отрасль имущественного страхования не была неизменной. Раньше условие монополизации всего имущества государством существовало имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. В соответствии с этой классификации и строилось содержание имущественного страхования.
- Закон «О страховании» выделял три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности.
- В страховании обязательно наличие двух сторон: страховщика и страхователя. Кроме того, участниками страховых отношений могут выступать застрахованный, выгодоприобретатель, лицо, назначенное для получения страховой суммы, т.е. третьи лица которым причиняется вред действиями страхователя.

Основные черты страхования

Черты страхования имущества

```
graph TD; A[Черты страхования имущества] --> B[Целевое назначение аккумулируемых средств]; A --> C[вероятностный характер отношений]; A --> D[Возвратность средств];
```

Целевое
назначение
аккумулируем
ых средств

вероятностны
й характер
отношений

Возвратность
средств

- Имущественное страхование - отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.
- Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в правилах страхования. Страхование имущественное отличается от личного страхования, при котором взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом, и от страхования ответственности, где отношения, хотя и возникают, как правило на основе использования определенного имущества, но их содержание не зависит от стоимости этого имущества.
- Имущественное страхование, проводимое государственными страховыми организациями, охватывает практически все имущество; сельскохозяйственных, промышленных и др. государственных хозрасчетных предприятий, кооперативных и общественных организаций, населения.
- По закону страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц (в настоящем случае - банков и иных кредитных организаций) при наступлении определенных страховых случаев (они будут рассмотрены ниже) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Функции страхования.

- 1. *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. Данная функция отражает основное назначение страхования — защиту от рисков.
- 2. *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.
- 3. *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.
- 4. *Сберегательная функция*. 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.
- 5. *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.

- Ведущими страховыми державами среди зарубежных стран являются США, Япония, Великобритания, Германия и Франция (см. Таблицу 2.8.1.). Но даже среди них лидирующие позиции с большим отрывом от остальных стран занимают США и Япония.

Крупнейшие государства мирового страхового рынка

Страна	Совокупные страховые поступления, млрд долл.	Доля на мировом рынке, %
США	561.36	31.7
Япония	544.07	30.7
Германия	115.32	6.5
Великобритания	110.1	6.2
Франция	94.42	5.3
Южная Корея	37.94	2.2
Канада	35.41	2
Италия	31.69	1.8
Голландия	26.47	1.5
Швейцария	21.41	1.2

● Анализ структуры зарубежных страховых рынков позволяет выделить два типа национальных страховых рынков. К первому типу относятся страховые рынки, на которых присутствует ярко выраженный лидер - компания, чья доля на рынке составляет более 15-20% совокупной страховой премии, а остальные компании значительно уступают лидеру по страховым оборотам. Рынки этого типа отличаются меньшим уровнем конкуренции и большей зависимостью от поведения лидера. К этой группе относятся, например, Германия и Италия, где лидерами страхового бизнеса являются страховые группы "Allianz" и "Assicurazioni Generali" соответственно. Годовой оборот "Allianz" превышает 40, а "Assicurazioni Generali" - 20 млрд долларов США (далее долларов).

Ко второму типу можно отнести те страховые рынки, на которых сосуществуют несколько крупных страховых групп или компаний. Такой страховой рынок существует в США, Великобритании, Франции и некоторых других европейских государствах. Конкуренция на страховых рынках этих стран выше, чем на рынках, относящихся к первому типу. Особенно это характерно для Великобритании, где страховой рынок состоит, по существу, из пяти самостоятельных специализированных страховых рынков: морского, шиппингового, авиационного, автомобильного страхования и страхования жизни. Наиболее крупными британскими страховыми компаниями являются "Royal & Sun Alliance", "Prudential", "Mercantile & General Reinsurance Company" и синдикаты "Lloyd's". Особой отличительной чертой страхового рынка Великобритании является также высокий уровень развития брокерской сети. Объясняется это тем, что в Великобритании любое страхование осуществляется только через брокерскую компанию. Тем самым, конкуренция на страховом рынке Великобритании частично переносится в брокерскую среду. Брокерских фирм с большими оборотами деятельности на рынке Великобритании несколько десятков, к числу наиболее известных относятся "Sedgwick", "Alexander Hauden", "Baring", "Lesley Nicolson".

- Американский страховой бизнес отличается огромным размахом и не имеет себе равных в мире. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работает свыше 8 тыс. компаний имущественного страхования и около 2 тыс. компаний по страхованию жизни.

Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор). Единого федерального Закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет.

Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

Страховые компании осуществляют три типа страхования:

- 1) бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.);
- 2) коммерческое (широкий спектр);
- 3) личное (подразумевается страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан).

Одной из важнейших особенностей крупнейших компаний США по страхованию жизни является то обстоятельство, что в силу высокого авторитета страховых компаний в их управление передаются многомиллиардные средства, принадлежащие различным пенсионным фондам. Задача страховых обществ в этом случае — путем разумной инвестиционной политики обеспечить сохранность и прирост доверенных средств. За управление этими средствами страховые компании взимают комиссионное вознаграждение. И даже умеренные размеры — 0,1% от взятых в управление сумм приносят миллионные доходы.

Инвестиционные вложения имеют огромное значение для американских обществ по страхованию жизни. Так, статистика показывает, что в 1984 г. страховые издержки и выплаты страховых сумм обществ по страхованию жизни составили 118% от собранной премии, между тем, прибыль этих обществ по итогам года составила 6,9 млрд. долл. Совершенно ясно, что она была получена не за счет прямых страховых операций, а от инвестиций.

Однако еще важнее другое: огромные инвестиционные ресурсы превращают страховые компании в один из влиятельных внешних центров финансового контроля по отношению к промышленным корпорациям. Финансовые связи подкрепляются личной унией, по неполным данным, страховщики США заседают в 27 из каждых 100 советов директоров американских промышленных корпораций. Впереди страховых компаний в этом плане — только коммерческие и инвестиционные банки.

Организационно основу американских страховых компаний составляют акционерные общества и общества взаимного страхования ("мьючуелз"). Существует институт андеррайтеров и страховых брокеров — страховых агентов или независимых брокерских фирм. Так, например, одно из крупнейших обществ по страхованию жизни — общество "Пруденшл" имеет 22 тыс. страховых брокеров. Из независимых брокерских фирм можно назвать "Марш-Макленан", "Александр энд Александр", "Фрек Холл", "Фред С. Джеймс" и др.

Надо сказать, что на американском страховом рынке (в соответствии с общей мировой закономерностью) растет объем издержек. В начале 1980-х годов рухнула картельная система установления ставок страховой премии, которая действовала на протяжении всего послевоенного периода. Законодательство фактически поощряло страховые компании вести единую ценовую политику по отношению к страхователям.