

368
С-83



СТРАХОВАНИЕ

Учебник

Ростов-на-Дону
2015

368
С 83
УДК 336 (075)

Р 69

Романова Т.Ф., Отришко М.О.,
Неровня Ю.В., Романов Д.Г.

Р 69 Страхование: Учебник. – Ростов-на-Дону: издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2015. – 324 с.
ISBN 978-5-7972-2149-4

В настоящем учебнике в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта по курсу «Страхование» раскрывается сущность, содержание и необходимость страхования, этапы его становления и развития в России и за рубежом; организационные основы страхового рынка и страховых организаций; характеризуются отрасли страхования, перестрахования. Особое внимание уделяется вопросам организации социального страхования и страховой культуры.

Учебник рассчитан на бакалавров направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

Рецензенты:

Маслова Н.П., д.э.н., профессор кафедры «Социально-экономическая и региональная статистика» РГЭУ (РИНХ)

Денисова И.П., д.э.н., профессор кафедры «Финансы» РГЭУ (РИНХ)

Утвержден в качестве учебника Редакционно-издательским Советом РГЭУ (РИНХ).

ISBN 978-5-7972-2149-4

© Романова Т.Ф., Отришко М.О.,
Неровня Ю.В., Романов Д.Г., 2015.
© Издательство РГЭУ (РИНХ), 2015.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Глава 1. Общая характеристика страхования	8
1.1. Сущность, содержание и необходимость страхования.....	8
1.2. Страховой фонд: источники и формы организации.....	21
1.3. Классификация страхования.....	28
1.4. Риски: понятие и классификация.....	38
Глава 2. Становление и развитие страхования	47
2.1. Ретроспективный анализ возникновения и становления страхования.....	47
2.2. Развитие страхования в России.....	51
2.3. Зарубежный опыт страхования.....	76
Глава 3. Основные понятия и термины, используемые в страховании	81
3.1. Страховые понятия и термины, связанные с проявлением специфических страховых интересов участников страхования.....	81
3.2. Страховые понятия и термины, связанные с определением наиболее общих условий страхования.....	86
3.3. Страховые понятия и термины, связанные с формированием и расходованием средств страхового фонда.....	89
Глава 4. Организация страховой деятельности	96
4.1. Страховая организация.....	96
4.2. Экономическое содержание и условия договора страхования.....	103
4.3. Страховой рынок и его структура.....	111
4.4. Страховые посредники.....	124
Глава 5. Отрасли страхования	130
5.1. Личное страхование.....	130
5.2. Имущественное страхование.....	139
5.3. Страхование ответственности.....	142
5.4. Страхование предпринимательских рисков.....	146

Глава 6. Социальное страхование	150
6.1. Содержание и функции социального страхования	150
6.2. Организация социального страхования	156
6.3. Финансовые ресурсы системы социального страхования	160
Глава 7. Перестрахование	171
7.1. Основные принципы, методы и формы перестрахования	171
7.2. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование	188
Глава 8. Страховая культура	200
Литература	214
Глоссарий	216
Контрольные вопросы	257
Пример тестов	260
Рефераты	262
Доклады	264
Извлечения	265

ПРЕДИСЛОВИЕ

В условиях формирования современной модели рыночной экономики страхование становится одним из наиболее динамичных ее сегментов финансово-хозяйственной деятельности. Многовековая практика подтвердила, что страхование – это эффективный метод управления экономическими и социальными рисками. Страхование способствует защите имущественных интересов юридических и физических лиц, обеспечивает безопасность предпринимательской деятельности и стимулирует ее деловую активность.

Страхование в современных условиях – это многофункциональный вид экономической деятельности, направленной на финансовую защиту от самых разнообразных рисков; последствий стихийных событий, техногенных катастроф, событий социального характера, несущих угрозу материальному благосостоянию, жизни и здоровью людей. Оно представляет собой важнейшую предпосылку уверенности человека, общества и государства в благополучном исходе при наступлении разнообразных чрезвычайных событий.

В ходе развития системы страховых отношений сложились следующие направления управления рисками:

- социальное страхование;
- коммерческое страхование.

Социальное страхование базируется на принципе коллективной солидарности путем формирования общественных страховых фондов за счет взимания обязательных страховых взносов работодателей. Оно носит обязательный характер.

Коммерческое страхование основано на принципах эквивалентности солидарности, замкнутого распределения ущерба и представляет страховую услугу на основе индивидуального договора страхователя и страховщика. Оно носит добровольный характер.

В данном учебнике обучающиеся найдут ответы на вопросы, касающиеся организации социального и коммерческого страхования в нашей стране и за рубежом.

В первой главе дается общая характеристика страхования: сущность, содержание и обосновывается его необходимость.

Во второй главе рассмотрен ретроспективный анализ возникновения и становления страхования, его развитие в России и за рубежом.

В третьей главе приведены основные понятия и термины, используемые в страховании.

В четвертой главе раскрыты организационные основы деятельности страховых организаций и страхового рынка.

Пятая глава посвящена отраслям страхования: личному страхованию, имущественному страхованию, страхованию ответственности и страхованию предпринимательских рисков.

В шестой главе раскрывается содержание, функции и организационные основы социального страхования.

В седьмой главе рассмотрено перестрахование, его основные принципы, методы и формы.

Восьмая глава посвящена страховой культуре.

Учебник сопровождается извлечениями из Гражданского кодекса РФ, Федеральных законов, глоссарием и списком рекомендованной литературы. Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены темы докладов и рефератов, а также контрольные вопросы и тесты для текущей проверки знаний.

Современный рынок труда требует повышения качества профессионального образования, более высокого уровня квалификации и обеспечения конкурентоспособности будущего специалиста. Качественное профессиональное образование в настоящее время – это средство социальной защиты, гарантия стабильности, профессиональной самореализации человека на разных этапах его жизни. Наша цель – подготовить и выпустить из университета высококвалифицированных специалистов, в том числе и по страхованию.

В современных условиях компетентностный подход требует совершенствования образовательных технологий, использования практико-ориентированного обучения, активизации самостоятельной работы обучающихся. Для формирования у обучающихся профессиональных компетенций необходим соответствующий учебный материал, который поможет им получить базовый набор знаний о страховании, его месте и роли в рыночной экономике.

Учебник подготовлен коллективом кафедры «Финансы» Ростовского государственного экономического университета

(РИНХ), которая долгие годы читала учебный курс «Страхование» студентам специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и контроль», «Мировая экономика», а в настоящее время реализует магистерскую программу «Страховое дело» по направлению «Экономика».

Коллектив авторов

ГЛАВА 1.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВАНИЯ

Ключевые слова: страхование, страховая защита, самострахование, риск, солидарная и замкнутая раскладка ущерба, страховой интерес, страховой фонд

1.1. Сущность, содержание и необходимость страхования

Сущность и содержание страхования Важнейшим условием воспроизводственного процесса является его непрерывность и бесперебойность. Во всех, без исключения, общественно-экономических формациях, в том числе в обществе, использующем рыночную модель хозяйствования, постоянное возобновление производства материальных благ является необходимым для удовлетворения жизненных потребностей людей. Однако многовековой опыт истории человечества показывает, что процесс общественного производства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных ситуаций. К чрезвычайным ситуациям относятся: стихийные бедствия, аварии и катастрофы, вызывающие крупномасштабные разрушения, гибель людей, большие потери материальных ценностей. Они характеризуются внезапностью.

Этот же опыт развития человеческого общества доказал, что периодическое наступление чрезвычайных разрушительного характера событий и явлений есть объективный, закономерный процесс, который связан с противоречивым характером общественного производства.

Осознание потребности в защите и определение способов такой защиты от чрезвычайных событий теснейшим образом связаны с развитием общественных отношений. На самых ранних этапах экономического развития общества основными направлениями деятельности людей было сельское хозяйство и торговля, а основным источником возникновения чрезвычайных событий — была природа. Как известно, стихийные бедствия, эпидемии, неурожай на начальной стадии развития общества невозможно было предотвратить, но в

какой-то степени можно было минимизировать ущерб от этих событий.

Исторический опыт свидетельствует, что самым ранним способом защиты от последствий чрезвычайных событий является **самозащита**, которая основывается на покрытии ущерба за счет собственных ресурсов, накапливаемых в специальном фонде. Самозащита позволяет минимизировать последствия чрезвычайных случаев только при небольшой величине ущерба, но защититься от крупного ущерба подобным образом нельзя.

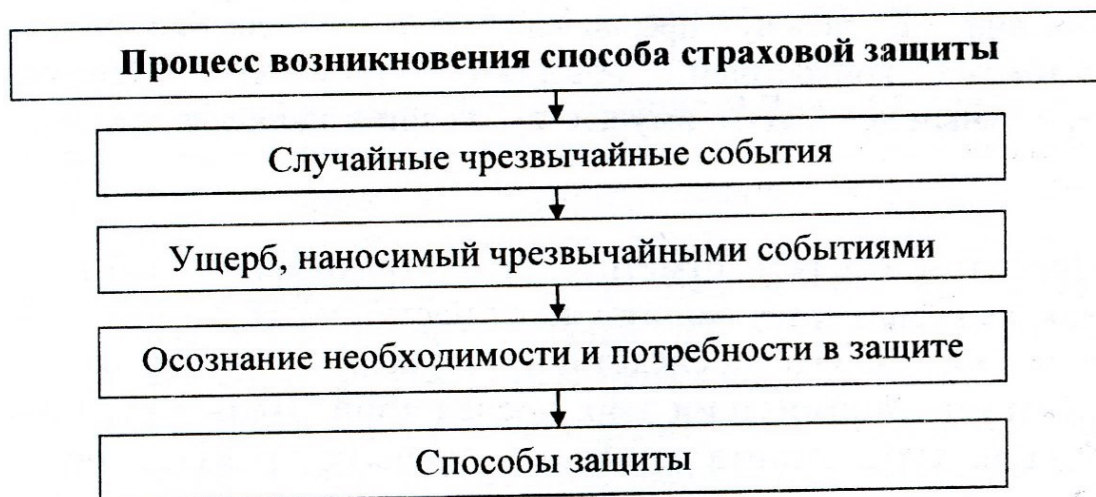


Рисунок 1 – Процесс возникновения способа страховой защиты

В связи с этим возникает осознание необходимости объединения ресурсов ряда субъектов хозяйствования для совместной защиты от чрезвычайных событий. Одновременно все эти хозяйствующие субъекты совместно создают целевой фонд для компенсации ущерба пострадавшему. Следовательно, возникает возможность разделить ущерб между участниками страхования.

Со временем, способы защиты от последствий чрезвычайных событий, основанные на выравнивании ущерба путем формирования и использования целевого фонда используются все чаще, при этом складывается устойчивая система экономических отношений между участниками – страховая защита.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Существенными признаками страховых отношений являются:

- случайный характер проявления чрезвычайного события;

- объективная необходимость покрытия последствий чрезвычайных событий;
- выравнивание ущерба (осуществление раскладки);
- наличие специализированного фонда, как источника покрытия ущерба.

Определение:

Страховая защита – это совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам страхования (товарно-материальным ценностям, имуществу, жизни и здоровью людей)

При этом следует отметить, что страхования защита, как таковая, не гарантирует защиты ни от наступления чрезвычайного события, ни от его последствий – ущерба или вреда, хотя способствует минимизации этих последствий. **Целью страховой защиты** является защита от сбоев в процессе производства и от резкого ухудшения финансового состояния хозяйствующих субъектов или физических лиц вследствие наступления чрезвычайных событий.

Выравнивание ущерба в процессе страховой защиты может осуществляться:

- во времени, когда в благоприятные годы создается страховой фонд, который используется в неблагоприятные годы;
- между заинтересованными в получении компенсации лицами, когда в формировании целевого фонда принимает участие несколько субъектов и ущерб одного из них раскладывается на всех участников.

Соответственно существует **два способа страховой защиты**.

Способ осуществления страховой защиты, основанный на раскладке субъектом ущерба только во времени, называется **самострахованием**, что означает: субъект покрывает (компенсирует) возникший вследствие чрезвычайного события ущерб за счет ранее созданного самостоятельно, из собственных источников, целевого фонда – защищает себя сам.

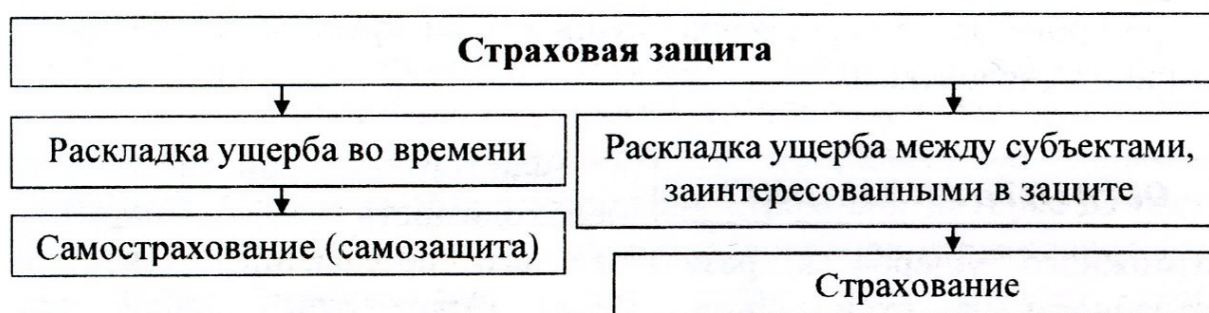


Рисунок 2 – Способы страховой защиты

Основным достоинством самострахования является возможность юридического или физического лица самостоятельно распоряжаться ресурсами сформированного фонда и использовать его, как только возникнет необходимость. Есть у него и недостатки, главным из которых с позиции обеспечения защиты от чрезвычайных событий, является принятие юридическим или физическим лицом на себя всех последствий чрезвычайных событий, то есть отсутствие раскладки ущерба на других субъектов, заинтересованных в защите. Есть и другие недостатки:

- нуждающийся в страховой защите хозяйствующий субъект не всегда имеет возможность самостоятельно сформировать страховой фонд в необходимом объеме;
- неблагоприятное событие может произойти до достижения фондом необходимого объема финансовых ресурсов.

Рискованный характер общественного производства порождает к жизни отношения между людьми по предупреждению, преодолению, локализации разрушительных последствий чрезвычайных событий естественного и социального характера, а также по безусловному возмещению нанесенного ими ущерба.

Определение:

Риск – возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении

С понятием «риск» тесно связано понятие ущерба. Через ущерб реализуется риск, приобретая конкретно измеримые и реальные очертания. Риск и ущерб взаимосвязаны со многими видами деятельности человека: производственной, преобразующей в процессе познания природы, предпринимательской. Наибольший

ущерб проявляется через риски, сущность которых остается еще не познанной человеком.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ! Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании. Через страхование любой вид человеческой деятельности защищен от случайностей. Все это позволяет сделать выводы о том, что риск служит предпосылкой возникновения страховых отношений (Рисунок 3).

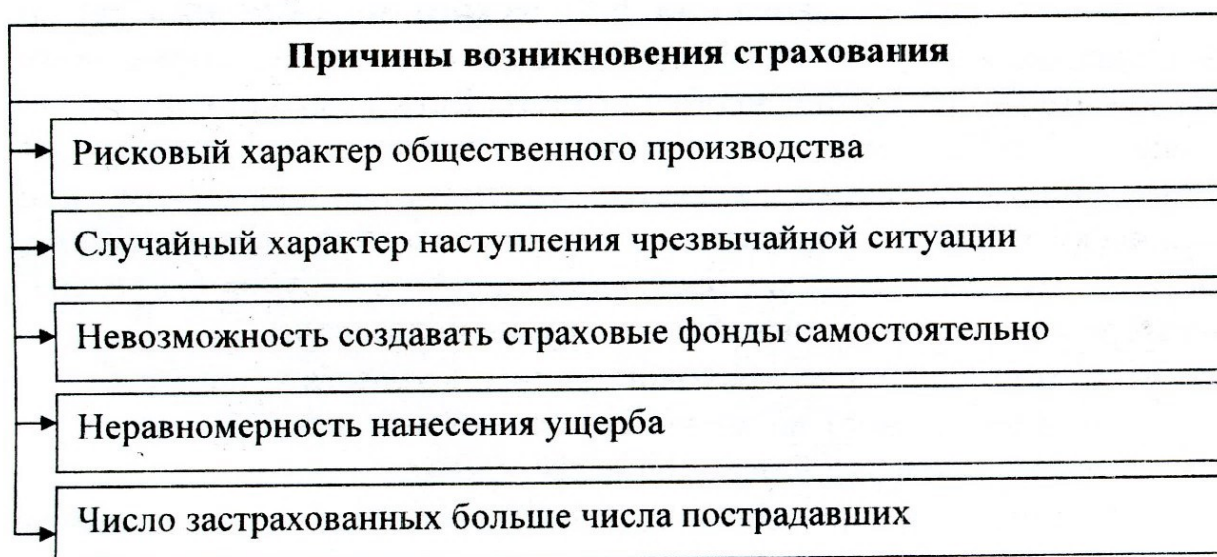


Рисунок 3 – Причины возникновения страхования

Объективную потребность в страховании вызывают убытки, возникающие вследствие непредвиденных обстоятельств природно-климатического, экономического и социального характера. В своей эволюции страхование прошло несколько этапов развития, в ходе которых выработались и утвердились основополагающие принципы современного страхования (Рисунок 4).

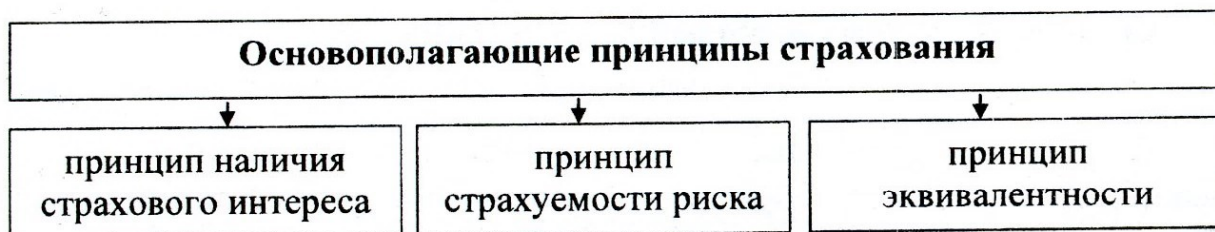


Рисунок 4 – Основополагающие принципы страхования

В страховании действует основополагающий принцип – «**без интереса нет страхования**». Иными словами, когда речь идет, например, о страховании имущества, то подразумевается защита, страхование интереса, связанного с сохранностью данного имущества. Согласно общему правилу страховой интерес должен присутствовать на момент заключения договора страхования (во всех видах страхования, кроме страхования грузов) либо заинтересованное лицо должно иметь страховой интерес на момент наступления страхового случая (в транспортном страховании грузов).

Риск лежит в основе страхования, и в самом общем виде определяется как вероятность распределения результата хозяйственной деятельности и жизнедеятельности субъекта в областях благоприятных и неблагоприятных отклонений. Неоднозначность и разнообразие указанных результатов вытекает из неопределенности факторов воздействия внешней среды, недостатков информации, свойственных процессу принятия решений, внутренних особенностей субъекта и т.д.

Принцип эквивалентности гласит: по результатам определенных отрезков времени либо выделенных тарифных периодов, периодов страхования (в идеале их необходимо соотносить с периодичностью проявления мелких, средних, крупных ущербов) должен достигаться принцип экономического равенства между общей суммой страховой нетто-премии, уплаченной конкретным страхователем за тарифный период, и совокупной суммой возмещений, выплаченных страховщиком в связи с наступившими страховыми случаями за указанный период.

В ходе развития системы страховых отношений сложились базовые принципы, выражающие сущность страхования, которая по экономическому содержанию представляет собой экономические перераспределительные отношения между страхователями и страховщиками, вступающими в него с целью обеспечения защиты законных имущественных интересов страхователей от чрезвычайных событий, посредством специально созданных из взносов страхователей страховых резервов.

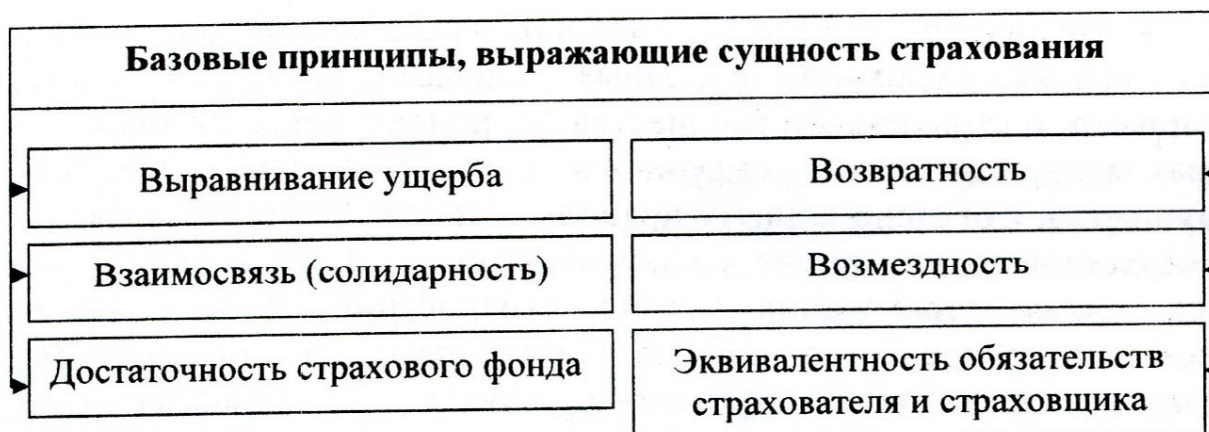


Рисунок 5 – Базовые принципы, выражающие сущность страхования

Экономические отношения исключительно многообразны: они возникают на всех стадиях воспроизводственного процесса, на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности. При этом однородные экономические отношения, характеризующие одну из сторон общественного бытия, будучи представлены в обобщенном абстрактном виде, образуют экономическую категорию. Страхование, выражая реально существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер и специфическое общественное назначение, выступает в качестве экономической категории.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Своеобразие отношений, составляющих содержание страхования как экономической категории, заключается в том, что страхование является категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов.

Страхование, как и финансы, обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений.

Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов и накоплений, то для страхования характерны только те экономические отношения, которые связаны с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь в результате наступления

чрезвычайных событий. Тем самым страхование связано с вероятностным движением, денежной формы стоимости.

К **специфическим признакам**, характеризующим страхование как экономическую категорию, относятся:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска, который сопряжен с вероятностью и возможностью наступления чрезвычайного события. Вероятность выступают в качестве меры объективной возможности наступления данного события или совокупности событий, обладающих способностью нанести вредоносный ущерб.

2. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения между его участниками по поводу солидарной раскладки ущерба, нанесенного чрезвычайным событием, которой присущ замкнутый характер.

Солидарность или солидарная раскладка ущерба состоит в том, что возмещаются убытки не всем страхователям, а лишь тем из них, чьим имущественным интересам нанесен ущерб событиями, предусмотренными договором страхования в качестве страховых случаев.

Смысл замкнутой раскладки ущерба заключается в том, что сумма потерь в одном или нескольких хозяйствах раскладывается на все хозяйства, вовлеченные в страхование; при этом чем шире круг участников страхования, тем меньшая доля в раскладке ущерба приходится на каждое хозяйство, то есть замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших хозяйств, как правило, меньше участников страхования.

3. Для организации замкнутой раскладки нанесенного ущерба между участниками страхования создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Из общей совокупности экономических категорий, участвующих в стоимостном распределении, ни одна, кроме финансов, не характеризуется таким материальным носителем, как финансовые ресурсы. Отсюда специфическим признаком финансовых отношений, отличающим их от других

распределительных категорий является то, что финансы всегда связаны с формированием денежных доходов, накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов. Наличие страхового фонда в качестве материального носителя делает правомерным положение том, что страхование является составной частью категории «финансы».

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов.

Чрезвычайные события носят случайный характер. Их может не быть несколько лет подряд. В этой связи необходимо в благоприятные периоды резервировать часть поступивших платежей для создания страхового фонда для возмещения чрезвычайного ущерба в том году, когда он будет нанесен хозяйству.

5. Замкнутые отношения между участниками страхования, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба, обуславливают возвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого страхователя, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение — возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. В случае чрезвычайного события вся сумма страховых платежей вернется в форме возмещения ущерба в течение принятого в расчет временного периода в том же территориальном разрезе.

В экономической литературе существуют разные точки зрения по экономическому содержанию и сущности страхования. Так, по мнению Ф. Коньшина, «страхование является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплаты соответствующих сумм в связи с наступлением событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных».¹

Профессор Л.И. Рейтман считал, что «страхование является не только финансовой, но частично и кредитной категорией».²

¹ Коньшин Ф. Государственное страхование в СССР. — М.: Госфиниздат, 1949.

² Страхование / под ред. Рейтмана Л.И. — М., 1992.

В.В. Шахов утверждал, что страхование нужно рассматривать как самостоятельную экономическую категорию, так как оно имеет свое экономическое содержание и соответствующие формы проявления, выражающиеся в его функциях, главными из которых являются формирование специализированного страхового фонда денежных средств; возмещение ущерба и личного материального обеспечения граждан; предупреждение страхового случая и сокращение размера убытков от стихийных и несчастных случаев.¹

С точки зрения А.А. Гвозденко, экономическая сущность страхования в отличие от общей сущности страхования, состоящей в замкнутом распределении возможного ущерба между заинтересованными лицами, заключается в формировании страховщиком денежных фондов из уплачиваемых страхователями страховых взносов, предназначенных для производства страховых выплат страхователям, застрахованным, «третьим» лицам или выгодоприобретателям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре страхования.

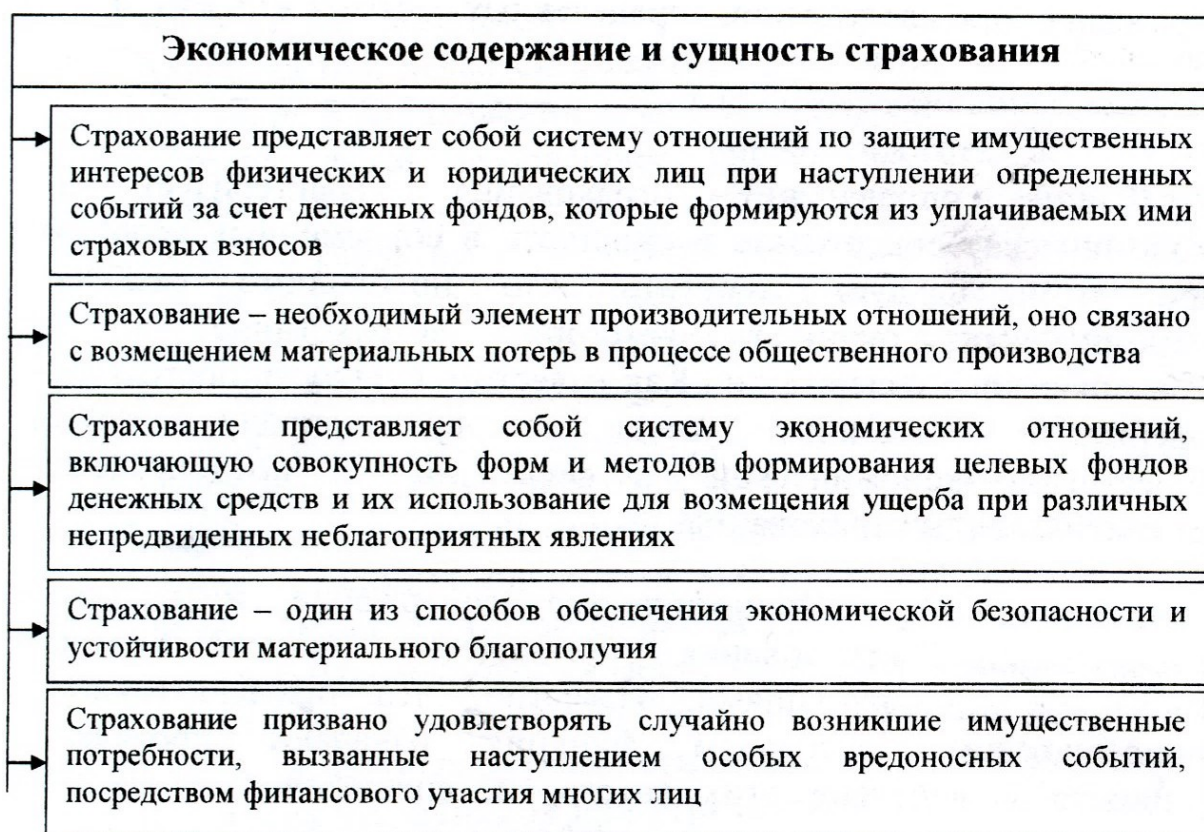


Рисунок 6 – Экономическое содержание и сущность страхования

¹ Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис. ЮНИТИ. 2003.

По мнению А.М. Година, С.В. Фруминой, страхование – создание за счет денежных средств предприятий, организаций и граждан специальных резервных средств (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, случаями.¹

Исследования экономического содержания и сущности страхования, приведенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему определение.

Определение:

Страхование – это совокупность перераспределительных отношений замкнутого круга его участников по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного чрезвычайным событием, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Данное определение страхования характеризует его экономическое содержание и сущность в современных условиях. При этом, следует отметить, что необходимо различать экономическую сущность категории «страхование» от ее экономического содержания. Как известно, сущность постоянна, а содержание – изменчиво, имеет классовую природу в каждой общественно-экономической формации, предопределяет конкретные виды страхования.

Функции страхования Экономическое содержание и сущность страхования органически связано с его функциями. Известно, что применительно к экономическим категориям функции означают проявление сущности и действия этих категорий, специфические способы выражения присущих категории свойств.

¹ Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009.



Рисунок 7 – Функции страхования

Экономическая категория страхования выражает свою сущность, прежде всего через распределительную функцию, которая позволяет выявить особенности страхования как сферы финансовой системы. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию: рисковой, предупредительной, сберегательно-накопительной, социальной, инвестиционной.

Главной из них является **рисковая функция**, так как именно риск выступает в страховании в качестве его основного понятия. Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывает необходимость организации страхования, целью которого является оказание денежной помощи пострадавшим хозяйствам и гражданам. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

Предупредительная функция направлена на предупреждение наступления страховых случаев и минимизацию ущерба от их наступления. Реализация этой функции заключается в том, что за счет средств страхового фонда могут финансироваться отдельные мероприятия по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий и катастроф. Особенно важна эта функция при страховании будущего урожая, в экологическом страховании, при страховании перевозимых грузов, во всех видах страхования, где в качестве страхового случая присутствует пожар, взрыв. Средства для превентивных

мероприятий формируются за счет взносов страхователей и обязательно включаются в состав страхового тарифа.

Сберегательно-накопительная функция связана со страховой защитой семейных бюджетов. Она помогает накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную денежную (страховую) сумму. Указанная сумма формируется из месячных или ежеквартальных страховых взносов (премий), которые оплачивает страхователь страховщику. Накопительная функция в страховании никогда не существует в отрыве от рискованной, иначе страхование выполняло бы те же функции, что и банковская система. Поэтому договоры страхования, направленные на страховое накопление, всегда содержат перечень страховых случаев, которые могут компенсироваться страховщиком так же, как и при обычном рисковом страховании.

Инвестиционная функция связана с техникой осуществления страховых операций. Созданные страховые фонды размещаются страховщиком по направлениям, рекомендованным надзорными страховыми органами с целью получения дохода, который направляется, в том числе на пополнение страховых резервов. В качестве этих направлений могут быть приобретение долговых обязательств государства (краткосрочных и долгосрочных) и его субъектов, ценных бумаг высокодоходных предприятий, размещение временно свободных страховых резервов на депозитах в банках, приобретение слитков золота и серебра и т.д. инвестиционная функция направлена на обеспечение финансовой устойчивости и безубыточности страховых организаций.

Социальная функция страхования заключается в защите от социальных рисков, связанных с жизнедеятельностью людей. Страховые компании оказывают помощь застрахованным при потере трудоспособности и наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний. Они финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют утраченные доходы. В случае смерти застрахованного его близким выплачиваются средства, которые позволяют не снижать достигнутый уровень жизни. Тем самым страхование выполняет роль стабилизатора уровня жизни граждан.

Контрольная функция страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Эта функция вытекает из рассмотренных выше трех специфических

функций 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 контроль за правильным проведением страховых операций.

Роль страхования в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства проявляется в конечных результатах его проведения: в оптимизации сферы применения страхования; в показателях развития страховых операций; в полноте и своевременности возмещения ущерба и потерь в доходах; в участии временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций.

1.2. Страховой фонд: источники и формы организации

Страховой фонд и его сущность При любом чрезвычайном событии **страховая защита** – это естественная реакция людей на страх перед неожиданными последствиями, которые могут нанести вред их здоровью, трудоспособности, жизни, доходам, ущербу имуществу и другим интересам. В этой связи человечество, за период своего развития, выработало **два способа защиты** своих интересов:

- **превентивный** – связан с тем, в стране, регионе, хозяйствующем субъекте, организуют работы по предупреждению опасных событий природного или техногенного характера (пожар, наводнение, авария и т.п.);
- **репрессивный** – связан с пресечением наступившего опасного события, например, тушение пожара, ликвидация последствий наводнения или аварии и т.п.

Оба способа должны опираться на экономическую базу, то есть на наличие денежных и натуральных средств для превентивных и репрессивных мероприятий.

Исторически первой организационной формой материального воплощения экономической категории страховой защиты был **натуральный страховой фонд**. Однако, в связи с выделением из товарного обращения специфического товара – денег – страховой фонд получил новое качество. Прежде всего, благодаря денежной

форме, в которой стал создаваться страховой фонд, его ресурсы могли быть быстро превращены в любую потребительную стоимость, необходимую для возмещения возникшего ущерба.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Материальным носителем страховых отношений является страховой фонд. Создание страхового фонда является экономической необходимостью. Страховой фонд представляет собой обязательный компонент общественного воспроизводства в любом обществе, выступая в качестве экономического метода восстановления сил (производственных и производительных), разрушаемых стихийными силами природы, несчастными случаями, действиями третьих лиц.

Страховой фонд формируется за счет материальных, натуральных, денежных средств, однако последняя форма фонда наиболее универсальна. Источниками формирования страховых фондов общества являются платежи физических и юридических лиц, взимаемые на обязательной или добровольной основе. Создание целевых денежных фондов для страхования, управление ими и их распределение – это часть системы финансовых отношений, неразрывно связанная с другими формами аккумуляции и расходования финансовых ресурсов общества.

Определение:

Страховой фонд – это совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями.

Страховой фонд выступает в качестве составной части системы резервных фондов общества, поскольку нормальный процесс воспроизводства может быть разрушен не только в результате действий стихийных бедствий и других чрезвычайных событий, но и вследствие различных непредвиденных обстоятельств, связанных с нарастанием производства и усложнением производственных отношений внутри самого общества.

Страховой фонд создается в форме резервов материальных и денежных средств для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода случайностями. С помощью страхового фонда во многом разрешается объективно существующее противоречие между человеком и природой, между природой и обществом, одновременно обеспечивается непрерывность процесса общественного воспроизводства.

Страховому фонду присущи две составляющие части: одна — связанная с имущественными видами страхования, покрывающими материальные ущербы в фазах производства, распределения и обмена, и другая — связанная с личным страхованием, которое носит, по существу, трансфертный характер, представляя собой непроемчивое конечное потребление.

Механизм функционирования первой части страхового фонда в экономике во многом сходен с функционированием амортизационного фонда: накапливаясь, определенное количество времени в самостоятельном качестве, эти фонды затем возвращаются в производственный процесс, воплощаясь в виде заменителей изношенных к тому времени (или уничтоженных в результате страхового случая) объектов. Различен только характер этого воплощения: использование амортизационного фонда осуществляется собственником имущества самостоятельно, планомерно, независимо от других рыночных субъектов, а страховой фонд используется в зависимости от случая, и его воплощение в виде материальных объектов носит коллективный характер: возмещение страхователь получает из целевого фонда, собранного за счет взносов многих его участников.

Исследование теоретического аспекта функционирования страхового фонда важна в настоящее время в свете неоконченного процесса согласования интересов страхователей — юридических лиц и государства по поводу возможности отнесения страховых отчислений на себестоимость продукции, выводя их, таким образом, из состава налогооблагаемой прибыли.

В указанном аспекте затраты на страхование, объективно необходимые для обеспечения непрерывности процесса расширенного воспроизводства, вне зависимости от их отнесения к личному или имущественному страхованию, следует относить к затратам на производство, в то время как страховые отчисления

накопительного характера, выплата которых имеет трансфертную природу, должны осуществляться за счет прибыли предприятия. На этой основе и следует решать означенную проблему, дифференцируя затраты по принципу их необходимости для обеспечения нормального хода воспроизводственного процесса.

Формы и источники страхового фонда Исторически первой организационной формой резервирования материальных средств для получения страховой защиты были натуральные страховые фонды, создаваемые, например, на случай неурожая, войн, стихийных бедствий. В настоящее время выделяют следующие основные организационные формы, приведенные на рисунке 8.

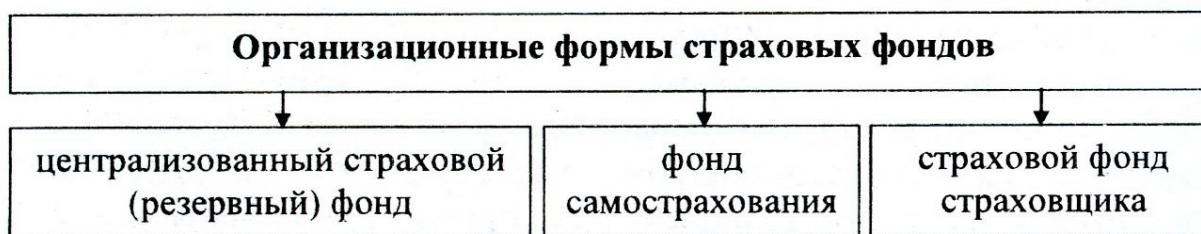


Рисунок 8 – Организационные формы страховых фондов

Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Его назначение – возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и крупных аварий, повлекших значительные разрушения и большие человеческие жертвы. Этот фонд формируется как в натуральной, так и в денежной форме. В натуральной форме он представляет собой постоянно возобновляемые запасы продукции, материалов, сырья, топлива, продовольствия по определенной номенклатуре, которые размещены на специальных базах.

Централизованный страховой фонд в денежной форме – это централизованные государственные финансовые резервы, являющиеся достоянием государства. Прерогатива распоряжаться ими принадлежит Правительству Российской Федерации.

Фонд самострахования, как правило, это децентрализованный организационно обособленный фонд, преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта. Вместе с тем возможна и денежная форма фонда самострахования.

Фонд самострахования дает возможность преодолеть временные затруднения в процессе производства.

В современных условиях в связи с переходом к рыночной экономике значительно расширяются границы самострахования. Его новая модель трансформируется в фонд риска, который создается хозяйствующими субъектами для обеспечения их деятельности при неблагоприятно складывающейся экономической конъюнктуре. Через фонд самострахования предприятия и другие хозяйствующие субъекты стремятся обеспечить себе устойчивое развитие, возможность работать без финансовых и производственных потерь.

Страховой фонд страховщика (фонд страховой компании), создается за счет большого круга его участников на добровольной основе за счет взносов предприятий и населения как альтернатива фондам самострахования. Участники такого фонда выступают в качестве страхователей. Формирование фонда происходит только в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы каждым участником (страхователем) уплачиваются обособленно (Рисунок 9).



Рисунок 9 – Взаимодействие субъектов в организации страхового фонда

В современных условиях страховой фонд страховщика имеет только денежную форму. Расходование его средств производится на конкретные цели – на возмещение ущерба и выплату страховых сумм в соответствии с установленными страховщиками правилами и условиями страхования.

В рамках страхового фонда страховщика достигается весьма высокая эффективность использования имеющихся средств. Убытки в данном случае раскладываются на всех участников страхового фонда, происходит значительное перераспределение средств, что, в

конечном счете, приводит к большой маневренности и оборачиваемости.

Социальная природа страхового фонда отражает его реальное материальное наполнение. В страховом фонде страховщика реализуются коллективные и личные интересы его участников, отражаются взаимосвязи между социальными позициями участников экономической деятельности и их хозяйственным поведением и мотивацией.

В экономической литературе существуют и другие классификации страховых фондов. Так, ряд зарубежных исследователей¹ выделяет:

- **централизованные страховые фонды**, являющимися государственными резервами, создаваемыми за счет бюджетных средств в натуральной и (или) денежной форме (в натуральной форме он представляет периодически обновляемые «неприкосновенные запасы»);
- **страховой фонд страховщика**, создаваемый за счет взносов страхователей в процессе коммерческой деятельности страховщика;
- **фонд взаимного страхования**, состоящий из паев, и создаваемый, когда осуществляют некоммерческое взаимное страхование (при взаимном страховании, если возникает необходимость, то могут делаться дополнительные и чрезвычайные взносы);
- **фонд кооперативного страхования**, состоящий из паев, но предназначенный для коммерческого страхования субъектов, не являющихся членами кооператива;
- **фонд самострахования** (создают за счет накопления в натуральном виде или в виде денежных средств субъектом хозяйственной деятельности).

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Юридические и физические лица принимают решение о самостраховании, в тех случаях, когда:

- существует уверенность, что их собственных ресурсов достаточно для возмещения вероятного убытка;

¹ Страхование: принципы и практика / Составитель Дэвид Бланд: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2000.

- стремятся уменьшить свои расходы на страхование за счет снижения издержек на обслуживание страхования и прибыль страховщика;
- стремятся получить дополнительные доходы от инвестирования средств фонда самострахования;
- стремятся избежать возможных споров по вопросу претензий;
- страхователь не уверен в надежности выполнения обязательств страховщиком и др.¹

При формировании страховых фондов, следует учитывать, что на практике сложилось два направления страховой деятельности.

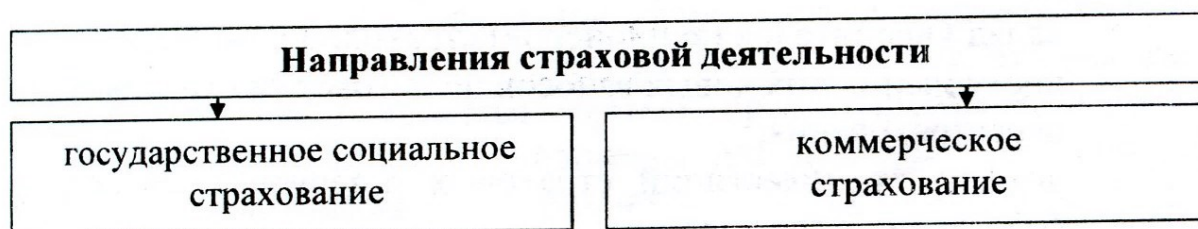


Рисунок 10 – Направления страховой деятельности

Так, **государственное социальное страхование**, основано на принципе коллективной солидарности, и основной целью которого является социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния.

Что касается **коммерческого страхования**, то это индивидуальное страхование физических и юридических лиц, имеющее коммерческий характер и основанное, как правило, на принципе добровольности и осуществляемое страховыми компаниями.

Параллельное функционирование систем государственного социального и коммерческого страхования является неотъемлемой частью практически любой экономической системы.

Процессу формирования страховых фондов характерны экономические отношения, связанные только с перераспределением доходов и накоплением для возмещения материальных и иных потерь. Тем самым страхование связано с вероятным движением денежной формы стоимости.²

¹ Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1998.

² Глушченко В.В. Управление рисками. Страхование – Железнодорожный: ТОО НПЦ «Крылья», 1999.

Главной целью страхового фонда является восстановление ситуации, но не ее улучшение или ухудшение. Целью создания страхового фонда является и стремление участников к его увеличению. Чрезмерная диспропорция целей основных участников страховых отношений может привести к снижению или даже утрате интереса к страхованию, как к важной форме компенсации ущерба, так и к виду бизнеса. Поэтому требуется сбалансированная политика в отношении образования и использования страхового фонда на основе понимания и учета интересов основных его участников.¹

Источниками образования и развития страхового фонда являются:

- вклад учредителей (акционеров) страховой компании;
- поступления страховых взносов по договорам страхования и перестрахования;
- доходы от инвестиций страховых резервов и свободных собственных средств;
- иные доходы от деятельности страховщика, не запрещенной законодательством.

1.3. Классификация и системы страхования

**Классификация
страхования
и её виды**

Под **классификацией** в экономической литературе обычно понимают иерархически подчиненную систему взаимосвязанных звеньев, что позволяет создать стройную картину, единого целого с выделением его совокупных частей. Все звенья располагаются так, что каждое следующее звено является частью предыдущего. Кроме того, в основе любой классификации должны быть положены такие критерии, которые пронизывают все взаимосвязанные звенья.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Классификация в страховании имеет важное теоретическое и практическое значение. Она оказывает влияние на условия лицензирования страховой деятельности, осуществление надзора и

¹ Юлдашев Р.Т. Теория страхового фонда: попытка ретроспективного анализа // Страховое дело, № 3. 2008.

контроля за деятельностью страховых организаций, формирование страховых резервов, маркетинговую политику страховщика и др.

Страхованию свойственны массовые явления, в отношении которых организуется страховая защита, и страховщикам необходимо собирать, группировать, классифицировать, обобщать информацию с целью выработки оптимальной стратегии эффективной деятельности. Многообразие объектов, подлежащих страхованию, различия в объеме страховой ответственности и критериях страхователей определяют необходимость классификации, то есть систематизированной группировки взаимосвязанных, соподчиненных однородных понятий в области страхования.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности.

Наиболее ранняя из известных классификаций страхования предполагает разделение **по историческому признаку**, то есть в зависимости от появления и становления того или иного вида страхования: морское (XV в.), личное (тонтина) (XVI в.), имущественное (от огня) (XVII в.), ответственности, от несчастных случаев, от краж и т.п. (XIX в.), автострахование, страхование авиационных и космических рисков и т.п. (XX в.).

Классификация по историческому признаку не может быть завершенной и окончательной, поскольку в ходе научно-технического развития общества появляются новые и совершенствуются ранее существовавшие виды деятельности, риски видоизменяются и усложняются, следовательно, им должны соответствовать новые виды страхования.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

До сих пор в России и в мире единой классификации элементов страхования пока не создано. Объясняется это многими причинами, важнейшая из них в том, что мир страховых рисков, объектов, нуждающихся в защите, форм страхования, представляет огромное множество. Кроме того, все они столь разнородны, что найти единый критерий, по мнению исследователей, пока никому не удалось.

В силу этого, в настоящее время, в мире и в России, в частности, создан ни один десяток классификационных подходов к страхованию.

Зарубежная классификация различает класс страхования, в котором концентрируются однородные риски. Выделяются семь классов страхования:

- огневое;
- от несчастных случаев (включая страхование на случай кражи, «от всех рисков», в пути), кредита, залоговых обязательств;
- гражданской ответственности (работодателя, профессиональной деятельности);
- транспортное;
- инженерное (ущерб имуществу и гражданско-правовая ответственность в этой связи);
- морское и авиационное (страхование морского и воздушного судна и перевозимого груза на борту);
- жизни и пенсий.

Организация страхового дела в России свидетельствует, что за период, который характеризуется монопольной деятельностью Госстраха в бывшем СССР, сложилась довольно четкая классификация видов государственного страхования, несколько отличная от зарубежной практики. В условиях государственной страховой монополии выделялось две отрасли: имущественное и личное страхование. Страхованием в бывшем СССР охватывалась весьма незначительная часть сферы жизнедеятельности человека. Полностью выпадали из поля зрения страховщиков такие виды риска, как предпринимательство, финансово-кредитная сфера, да и в имущественном и личном страховании выбор услуг был крайне ограничен.

В настоящее время практический подход к классификации страхования отражен в отечественных законах о страховании. Российское законодательство прямо или косвенно отражает классификацию страхования с двух сторон – его содержание и форму. Этот подход учитывает мировую практику и национальное видение проблемы. Так, например, в российском законодательстве имеются такие термины и понятия, как «вид», «совокупность видов», «отрасль», «формы добровольного и обязательного страхования». Используются также понятия «объекты страхования», «классификация видов страхования».

В современных условиях в России сложился свой подход к решению проблемы классификации страхования, который имеет общие критерии по сравнению с другими странами и свою специфику. Так для классификации страхования сложились две родовые группы:

- одна базируется на содержательной стороне страховых отношений;
- другая – на формах, при помощи которых реализуются страховые отношения.

Классификация страхования **по содержанию** опирается на критерии:

- различия в объектах страхования (этот критерий охватывает все звенья страхования);
- другие критерии, которые охватывают отдельные звенья страховых отношений.

Классификация страхования **по его формам** опирается на критерий волеизъявления сторон страховой сделки (этот критерий также охватывает все звенья страховых отношений).

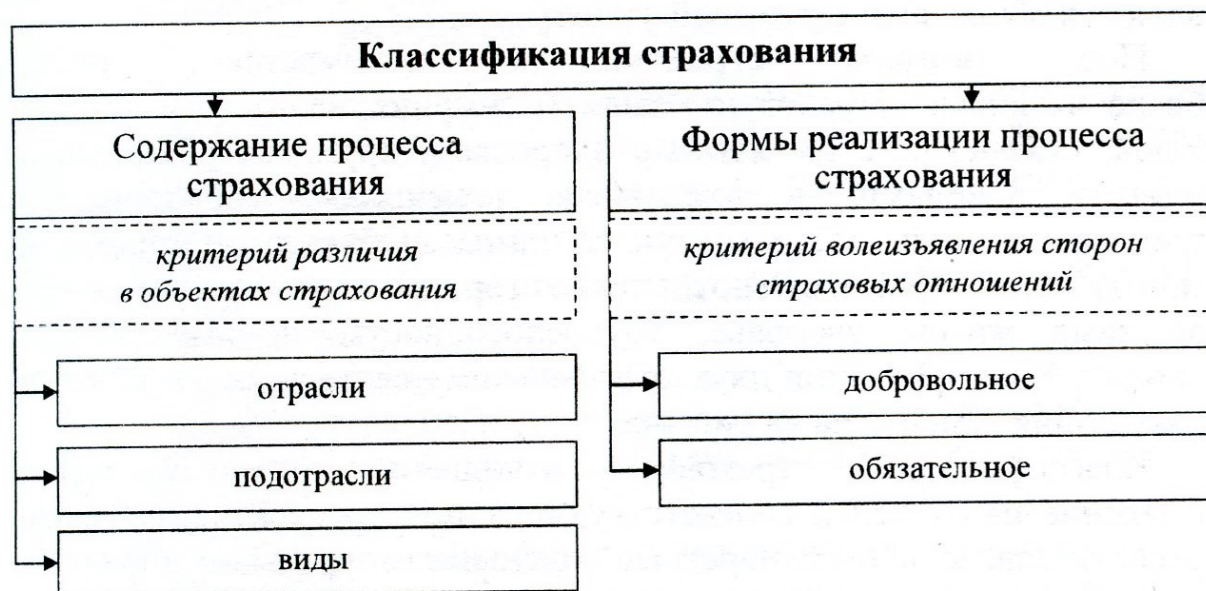


Рисунок 11 – Классификация страхования в Российской Федерации

На основе содержательного критерия – различий в объектах страхования – все страховые отношения представляют собой совокупность трех звеньев:

- первое звено (высшее) – отрасли страхования;
- второе звено (среднее) – подотрасли страхования;
- третье звено (низшее и первичное) – виды страхования.

На основе критерия волеизъявления сторон выделяют **две формы** страховых отношений:

- обязательное страхование;
- добровольное страхование.

Международная практика свидетельствует, что в условиях формирования рыночной модели хозяйствования, исходя из критерия группировки страховых отношений по принципиальным различиям в объектах страхования, всю совокупность страховых отношений целесообразно группировать в четыре отрасли:

- страхование уровня жизни;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

Под **имущественным страхованием** понимается отрасль, обеспечивающая страховую защиту имущественных интересов (страхователей и застрахованных), связанную с владением, использованием и распоряжением, принадлежащего физическим и юридическим лицам имущества, материальных ценностей, которые являются объектами страховой защиты.

Под **личным страхованием** понимается отрасль, обеспечивающая страховую защиту имущественных интересов людей, связанных с их жизнью здоровьем, трудоспособностью и личными доходами, в том числе пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Объектами страховой защиты в этой отрасли являются такие стороны личной жизни людей, как сама жизнь, здоровье, трудоспособность, личные доходы граждан. Классификация двух отраслей: имущественного и личного страхования, приведена на рисунке 12.

Классификация страховых отношений предусматривает выделение из отраслей соответствующих подотраслей страхования, позволяющих выявить конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан. Это звено классификации обеспечивает:

- во-первых, конкретизацию интересов субъектов страхового рынка;
- во-вторых, дает страховщикам укрупненные показатели планирования их деятельности, что имеет принципиальное значение, так как отрасль слишком крупный показатель;
- в-третьих, конкретные интересы хозяйствующих субъектов и их реализация являются важными составными частями любого рыночного механизма, в том числе страхового.