

Реферат на тему: Понятие страхования и его функции



Помощь студентам

Онлайн

Без посредников!

Без предоплаты!

Большой опыт!

<http://diplomstudent.net/>

1. Экономическая категория страховой защиты общественного производства
2. Понятие страхового фонда
3. Экономическая природа страхования
4. Функции страхования
5. Экономическое содержание личного и имущественного страхования

Использованная литература

Глава 1. Экономическая категория страховой защиты общественного производства

Страхование возникло и развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Негативные проявления стихийного характера сил природы и общества, связанные с материальными потерями, в первом приближении воспринимаются людьми как случайные события, однако их периодическое наступление доказывает, что они имеют объективный, закономерный характер, связанный с противоречиями экономических отношений и проблемами техногенного характера.

Процесс воспроизводства представляет собой конфликтное взаимодействие и противоборство различных сил природного и общественного характера. С одной стороны — противоречия между человеком и природой, с другой — общественные противоречия. В совокупности взаимодействия различных противоречий в производстве и жизнедеятельности создают объективные условия для проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает риск. Риск объективно присущ различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям.

Возмещение ущерба, вызываемого проявлением разрушительных противоречий от взаимодействия сил природы и общества, порождает необходимость установления определенных взаимоотношений между людьми по предупреждению, преодолению и ограничению разрушительных последствий стихийных бедствий. Эти объективные отношения людей для обеспечения непрерывного и бесперебойного производственного процесса, для поддержания стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни в совокупности

составляют экономическую категорию *страховой защиты*. 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.

В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты.

Материальным воплощением экономической категории страховой защиты служит страховой фонд, который представляет собой совокупность выделенных (зарезервированных) натуральных запасов материальных благ. Исторически первой организационной формой материального воплощения экономической категории страховой защиты был натуральный страховой фонд.

Новое качество страховой фонд получил в связи с выделением из товарного обращения специфического товара — денег.

Появление денег освободило страховой фонд от массы технических неудобств, связанных с натурально-вещественным его содержанием, открыло перед ним новые возможности. Прежде всего благодаря денежной форме, в которой также стал создаваться страховой фонд, его ресурсы могли быть быстро превращены в любую потребительную стоимость, необходимую для возмещения возникшего ущерба. Денежная форма страхового фонда позволила ему превратиться из элемента, обслуживающего внутриотраслевой хозяйственный оборот, в средство действия и гарантии развития межотраслевого хозяйственного оборота.

Осознанная человеком и обществом в целом необходимость страховой защиты формировала страховые интересы, через которые стали складываться определенные страховые отношения.

Содержание страховых отношений охватывало образование и использование ресурсов страхового фонда независимо от конкретной формы его организации.

По мере развития общества эти отношения получили гражданско-правовое закрепление, что в свою очередь позволило регулировать их правовыми методами.

Мощный импульс к организации страховой защиты дало общественное разделение труда, развитие ремесленного производства и выделение торговли в самостоятельную отрасль. Рост городов, развитие ремесленного производства, торговли, особенно международной торговли, связанной с повышенным риском и использованием денежных ссуд, требовали надлежащего страхового обеспечения. В этой связи кредит и страхование были тесно взаимосвязаны. Страхование имущества заемщика, передаваемого кредитору под обеспечение ссуды (морские займы) вызвало к жизни выделение из числа кредиторов, и в первую очередь ростовщиков, особую группу профессионалов — страховщиков, или андеррайтеров, в руках которых сосредоточивались ресурсы страхового фонда. Оперативное управление ресурсами страхового фонда со стороны страховщиков объективно требовало от них оценки страхового риска, опирающейся на анализ фактов и обстоятельств, их накопление, обобщение и систематизацию.

В результате формируется научное знание о страховом риске его оценке, опирающееся на познание законов природы и общества.

Таким образом под экономическую категорию страховой защиты подводится научная база. Несмотря на случайный характер наступления стихийного бедствия или иного разрушительного события появилась возможность их научного предвидения. Стало возможным с большой степенью достоверности предсказывать возможную величину ущерба в натуральной и денежной форме. Благодаря научному предвидению страховщик мог осознанно реализовывать меры по предупреждению неблагоприятных последствий наступления страхового риска.

Глава 2. Понятие страхового фонда

Обязательным элементом общественного воспроизводства выступает страховой фонд.

Страховой фонд создается в форме резерва 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. Разрешение указанного противоречия, однако, не устраняет зависимости человека от стихийных сил природы.

Так, большую зависимость от природно-климатических условий испытывает сельское хозяйство (засуха, наводнения, выпревание и вымокание растений и т.д.). Эксплуатация гигантских супертанкеров может обернуться экологической катастрофой в водах мирового океана. При этом все большее влияние на возникновение ущерба приобретает человеческий фактор — ошибки, допущенные в ходе эксплуатации сложных технических систем.

Рассмотрим две теории страхового фонда: марксову и амортизационную.

Марксова теория страхового фонда представляет собой совокупность научных взглядов К. Маркса, согласно которым источником образования страхового фонда служит прибавочная стоимость. Эта теория получила развитие в основном научном труде К. Маркса — "Капитале", где утверждалось, что страховой фонд нельзя заранее отнести ни к фонду накопления, ни к фонду потребления и служит ли он фактически фондом накопления или лишь покрывает пробелы воспроизводства — зависит от случайности. Отсюда делался вывод, что расходы на страхование (т.е. на создание страхового фонда) должны покрываться за счет прибавочной стоимости.

На практике в ряде стран это указание основоположника марксизма трансформировалось в теоретическое обоснование того, что расходы на

страхование должны относиться на прибыль, остающуюся в распоряжении предприятий после уплаты налогов и других обязательных платежей государству.

Амортизационная теория страхового фонда — это совокупность научных взглядов, возникших на рубеже XIX— XX вв., согласно которым источником образования страхового фонда являются издержки производства. Основные идеи амортизационной теории страхового фонда были в наиболее общей форме сформулированы и научно обоснованы немецким ученым Адольфом Вагнером. Согласно идее А. Вагнера, страховой фонд создается путем постепенного перехода части стоимости средств производства на готовый продукт. Амортизационная теория страхового фонда характеризует закономерный процесс постепенного снашивания любого имущества. А. Вагнер указывал на то, что страхование отражает лишь общую вероятность наступления ущерба, которую нельзя заранее относить к каким-либо конкретным объектам.

Советская экономическая наука в силу господствующей в то время идеологии абсолютизировала истинность марксовской теории страхового фонда и критиковала псевдонаучность амортизационной теории страхового фонда, где затраты на страхование относились к издержкам производства. С опорой на марксовскую теорию страхового фонда в 1920-е—30-е годы было сформулировано марксистско-ленинское учение о страховом фонде, подводившее научно-теоретическую базу под необходимость национализации страхового дела в Советской России и установление государственной страховой монополии в ходе социалистических преобразований общественных отношений.

Марксистско-ленинское учение о страховом фонде получило практическое воплощение в бывшем СССР и странах бывшего социалистического содружества. В настоящее время это учение утратило актуальность в связи с обратным процессом — демополизацией страхового дела и восстановлением страхового рынка в рамках нового геополитического пространства.

В индустриально развитых странах Западной Европы, в Японии теоретические аспекты функционирования страхового фонда концентрируются вокруг основного вопроса — о природе страхового риска и рисковомых обстоятельствах, сопровождающих этот риск. Практическое применение эта

система научных взглядов о природе страхового риска находит в прикладной дисциплине — риск-менеджмент (управление риском).

По современным научно-теоретическим представлениям страховой фонд— это средства, изъятые из национального дохода и совокупного общественного продукта. В целом абсолютный размер страхового фонда согласно этим представлениям указывает на размер потерь, которые несет общество в результате ущерба, покрываемого страхованием.

Объективные условия производства выступают определяющей основой содержания страхового фонда. Эти условия не зависят от воли и сознания людей. Но их независимое существование нужно понимать в том смысле, что объективная логика развития общественного производства не может произвольно изменяться людьми и им, наоборот, приходится согласовывать с ней свою практическую деятельность.

Функциональный аспект страхового фонда, во-первых, выявляет его природу и, во-вторых, строго ограничивает сферу его применения рамками материально-производственной деятельности.

В страховом фонде реализуются определенные экономические и общественные отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства.

Страховой фонд способствует экономическому прогрессу общества. Аккумулированные в страховом фонде значительные материальные и финансовые ресурсы наряду с целевым страховым использованием на возмещение ущерба служат источником инвестиций в экономику.

Ключевые принципы функционирования страхового фонда включают комплексность, многообразие организационных форм, учет специфики отраслей экономики и субъектов собственности, государственное регулирование этих процессов.

Многообразие организационных форм страхового фонда служит основой для раскрытия многогранности экономического потенциала общества. Механизм рынка ускоряет и повышает эффективность всех форм общественного накопления, а следовательно, и страхового фонда. Для хозяйственной

деятельности и предпринимательства страховой фонд создает те необходимые условия, без которых немислима эффективная рыночная экономика.

Общественная практика выработала ряд организационных форм страхового фонда. Применительно к условиям функционирования экономики в России можно выделить следующие:

- централизованный страховой (резервный) фонд;
- фонд самострахования;
- страховой фонд страховщика (андеррайтера).

Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда - возмещение ущерба и устранение последствий стихийных бедствий и крупных аварий, повлекших крупные разрушения и большие человеческие жертвы. Этот фонд формируется как в натуральной, так и денежной форме. В натуральной форме он представляет собой постоянно возобновляемые запасы продукции, материалов, сырья, топлива, продовольствия по определенной номенклатуре, которые размещены на специальных базах. Это стратегические запасы, которые находятся в ведении Госкомитета по государственным резервам. Централизованный страховой фонд в денежной форме-это централизованные государственные финансовые резервы, являющиеся достоянием государства. Прерогатива распоряжаться ими принадлежит правительству. Ресурсы общегосударственного централизованного страхового (резервного) фонда привлекались, например, для ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, землетрясения в Армении и др.

Проблемы безопасности производства и защиты окружающей среды от вредных воздействий техносферы ставят перед человеком новые задачи. Рост масштабов и концентрация производства ведут к накоплению источников потенциальной опасности. Через страховой фонд, встроенный в структуры народнохозяйственного комплекса, достигаются определенные гарантии мобильности и гибкости хозяйственного механизма, возможности устранить или ограничить факторы техногенного риска.

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 аграрном секторе экономики с помощью механизма самострахования образуются семенной, фуражный и другие натуральные фонды, призванные смягчить или устранить отрицательное воздействие природно-климатического фактора на результаты деятельности сельских хозяйств.

При переходе к рыночной экономике значительно расширяются границы самострахования. Его новая модель трансформируется в фонд риска, который создается государственными предприятиями и фирмами, акционерными обществами для гения их деятельности при неблагоприятно складывающейся экономической конъюнктуре. Он создается на случай задержки заказчиками причитающихся платежей за поставленную продукцию, недостатка оборотных средств т.д. В условиях рынка предприятия функционируют в неустойчивой и постоянно меняющейся экономической среде: меняются цены на производимую продукцию, приобретаемые материальные ресурсы, условия получения банковских ссуд, соотношение спроса и предложения, другие факторы хозяйственной деятельности. В то же

Время через фонд самострахования предприятия и другие хозяйствующие субъекты стремятся обеспечить себе устойчивое развитие, возможность работать без финансовых и производственных срывов.

Страховой фонд страховщика создается за счет большого круга его участников - предприятий, учреждений, организаций и отдельных граждан. Участники этого фонда (пайщики и пользователи) выступают в качестве страхователей. Формирование фонда происходит только в децентрализованном порядке поскольку страховые взносы каждым участником (страхователем) уплачиваются обособленно.

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

денежных ресурсов фонда, необходимых для выплаты страхового возмещения и страховых сумм, определяется на основе статистики, эмпирических прогнозов и теории вероятностей. Чем больше число участников фонда, тем более достоверными будут показатели, определяющие объем его финансовых ресурсов.

В рамках страхового фонда страховщика достигается весьма высокая эффективность использования имеющихся средств. Убытки в данном случае как бы раскладываются на всех участников страхового фонда, происходит значительное перераспределение средств, что в конечном итоге приводит к большей 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, мотивациями и стереотипами.

Общественный характер страхового фонда страховщика требует соответствующего общественного характера его управления. Иными словами, необходимо организовать страховые отношения между участниками страхового фонда на непосредственно общественной основе через страховые учреждения (страховые общества или страховые компании). Каждое страховое учреждение, а оперативное управление которому передан страховой фонд, с одной стороны, призвано решать задачи имеющихся в обществе страховых интересов, а с другой — должно располагать необходимыми материальными, финансовыми и людскими ресурсами для выполнения этих задач.

Практическая сторона функционирования страхового фонда страховщика находит свое выражение в **страховых правоотношениях**, которые складываются между их участниками: страховщиками и страхователями, а также страховыми посредниками. Страховые правоотношения основываются на материальных условиях бытия. Совокупность общеобязательных правил поведения (норм) страхователя и страховщика, установленных или санкционированных государством, составляет **страховое право**.

При организации страхового фонда страховщик учитывает взаимосвязь и

взаимозависимость между случайностью и необходимостью. Важным вспомогательным средством для исследования этой зависимости выступает статистика.

С помощью статистической закономерности, которая предмет собой результат обобщения одного или нескольких общих признаков хаотической массы отдельных явлений, страховщик получает возможность установить необходимость случайности, что было бы невозможно при изолированном рассмотрении отдельных случаев. Исследованная страховщиком статистическая закономерность справедлива для совокупности единичных явлений, хотя может не проявляться в отдельно взятом событии. Обобщением достаточно большого отдельных случаев создается возможность финансового измерения совокупности случайно наступивших событий, которые причинили материальный ущерб. Тем самым создаются предпосылки для определения необходимого и достаточного страхового фонда.

Организация страхового фонда страховщика опирается на действие закона больших чисел и систему актуарных расчетов. **Закон больших чисел** представляет собой общий принцип, в силу которого количественные закономерности, присущие массовым общественным явлениям, отчетливо проявляются лишь в достаточно большом числе наблюдений. **Актуарные расчеты** — это совокупность экономико-математических методов расчета необходимого и достаточного объема ресурсов страхового фонда страховщика. В основе актуарных расчетов лежит использование действия закона больших чисел.

Отчетливо прослеживается связь между страховым фондом страховщика и страховым делом. **Страховое дело** представляет большую многофакторную динамическую систему, состоящую из постоянно взаимодействующих и взаимозависимых частей. Основные составляющие страхового дела: система страховых компаний, государственного страхового надзора, ассоциаций страховщиков, отрасли, подотрасли, виды и разновидности страхования.

Глава 3. Экономическая природа страхования

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности. В подобной ситуации бывает невозможно взыскивать убытки с кого бы то ни было, и они "оседают" в имущественной сфере самого потерпевшего. Заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Страховые отношения, закрепленные в письменном договоре страхования как гражданско-правовая сделка, известны по крайней мере с эпохи позднего Средневековья. Тогда благодаря великим географическим открытиям заметно расширились горизонты морской международной торговли. Предпринимателям потребовались крупные капиталы, чтобы использовать новые горизонты открывшихся возможностей.

Исторически возникнув в связи с необходимостью обеспечить компенсации убытков, не подлежащих переложению на других лиц, страхование претерпело в ходе своего длительного развития существенные изменения и распространяется сейчас на многие случаи, когда наступление убытков связано с гражданско-правовой ответственностью их причинителя. В таких случаях страхование служит для потерпевшего дополнительной гарантией охраны его имущественных интересов. В дальнейшем наряду с **имущественным страхованием**

обеспечивающим возмещение убытков, связанных с утратой или повреждением материальных благ, появилось **личное страхование** гарантирующее выплаты определенных денежных сумм при наступлении смерти, болезни, при дожитии до определенного возраста человека.

Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны. Для предпринимательства характерны организационно-хозяйственное новаторство, поиск новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкость, готовность идти на риск. При этом возникают определенные страховые интересы, обусловленные природой предпринимательской деятельности. Эти страховые интересы, закрепленные в соответствующих доях страхования, ориентируют предпринимателей на овладение перспективными формами развития, на поиск новых сфер приложения капитала.

Как **экономическая категория страхование** представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых денежных средств и их использование на возмещение при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

Наличие перераспределительных отношений;

Наличие страхового риска (и критерия его оценки);

Формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;

Сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;

Солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;

Замкнутая раскладка ущерба;

Перераспределение ущерба в пространстве и времени;

Возвратность страховых платежей;

Самоокупаемость страховой деятельности.

Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и развитие альтернатив государственному страхованию. При

командно-административной системе управления народным хозяйством, доминирующей роли государственной собственности и слабой экономической ответственности руководителей и трудовых коллективов за ее сохранность страхование никак не могло получить подобного места в экономике и общественных отношениях.

Развертывание рыночных отношений, когда товаропроизводитель начинает действовать на свой страх и риск, по собственному плану и несет за это ответственность, повышает и значение страхования. При этом наряду с традиционными предназначением - обеспечением защиты от природной/стихии (землетрясения, наводнения, бури и др.), случайных событий технического и технологического характера (пожары, аварии, взрывы и др.) - объектом страхования все больше становятся убытки от различных криминальных явлений (кражи, разбойные нападения, угон транспортных средств и др.). Предприятия и организации различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность не только в возмещении ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятий (неритмичные поставки сырья, неплатежеспособность оптовых покупателей).

Изменения затрагивают также сферу имущественного и личного страхования граждан, что непосредственно связано с экономическими интересами населения. Соотношение долгосрочных и краткосрочных договоров страхования, сочетание рискованных, предупредительных и сберегательных условий страхования, уровень банковского процента на резерв взносов по договорам страхования жизни, учет ценовых тенденций и осуществление антиинфляционных мероприятий с переходом к рыночной экономике неизбежно становятся предметом страховой политики. Возрастает предложение страховых услуг. Происходит постепенное формирование страхового рынка. Приоритет отдается добровольным видам страхования, хотя в определенных сферах сохраняется или даже вводится обязательное страхование (например, медицинское, военнослужащих от несчастных случаев и др.).

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т.д.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечении здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

Глава 4. Функции страхования

По своему содержанию и происхождению страхование имеет принципиальные отличия от финансов и кредита.

Экономическая категория «страхования» - это система экономических отношений, включающая, во-первых, образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств и во-вторых, его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием фондов денежных средств.

Если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Исходное звено в трактовке сущности страхования — его замкнутая раскладка ущерба между посаванными участниками. Взаимное страхование - классический пример этого.

Кроме того, страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак — вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

Если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств в системе бюджета выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.

Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. При страховании возникают перераспределительные

отношения по формированию и использованию этого фонда, что приближает страхование к финансам, но одновременно и подчеркивает особенности. Движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

Есть одна особенность страхования, которая приближает его к категории кредита - это возвратность средств страхового фонда.

Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной ссуды. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. При выплатах страхового возмещения по имущественным или иным рискованным видам теряется адресность этих сумм: Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Таким образом, выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, соединяющие его с категориями "финансы" и "кредит", и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль.

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

- 1) Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
- 2) Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение.
- 3) Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Первая функция - 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. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора. При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

Вторая функция страхования - возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию

осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности).

Третья функция страхования - предупреждение страхового случая и минимизация ущерба - предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба (например, финансирование противопожарных мероприятий: приобретение огнетушителей, размещение специальных датчиков контроля за тепловым излучением и т.д.), которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Расходы страховщика на предупредительные мероприятия целесообразны, так как позволяют добиться существенной экономии денежных средств на выплату страхового возмещения, предотвращая пожар или какой-либо другой страховой случай. Источником формирования фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

Глава 5. Экономическое содержание личного и имущественного страхования

Имущественное страхование в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. 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.

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 являющегося 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 конкретных правилах страхования.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рискованная функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

Имущественное страхование существенным образом отличается от личного страхования. При личном взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом, и от страхования ответственности, где отношения возникают, как на основе использования определенного имущества, но их содержание не зависит от стоимости этого имущества.

Личное страхование в Российской Федерации трактуется как отрасль страхования, где в качестве объекта страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. В зарубежной практике личное страхование рассматривается в качестве одного из классов страхования, где объединены все

возможные договорные страховые правоотношения, связанные с вероятностными событиями в жизни человека. Это, как правило, конкретные события, достоверность наступления которых можно заранее предсказать с достаточно большой степенью вероятности, так как прогноз их наступления опирается на имеющиеся данные демографической статистики. К числу таких вероятностных событий в жизни человека относятся рождение, смерть, совершеннолетие, факт регистрации брака (развода), наличие травмы, увечья, дожитие до определенного возраста и др. В широком смысле личное страхование- это пожизненное (до смерти), срочное (3-25 лет), смешанное страхование и аннуитеты (страхование ренты). По общему правилу к личному страхованию относят договоры страхования здоровья или медицинских расходов.

В отечественной практике личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев. В целом, личное страхование сочетает рисковую и сберегательную функции.

Рисковая функция личного страхования раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба или угрозы нанесения ущерба жизни и здоровью личности. Сберегательная функция личного страхования позволяет накопить в счет включенного договора страхования заранее обусловленную денежную (страховую) сумму. Указанная сумма формируется из месячных или ежеквартальных страховых взносов (премий), которые оплачиваются страхователем страховщику.

Единство экономической сущности личного и имущественного страхования подчеркивает то, что здесь присутствуют замкнутые перераспределительные отношения между участниками страхового фонда. Особенности конкретного проявления экономической сущности выражаются через функции личного и имущественного страхования.

Страхование - это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями

(рисками). Страхование выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая.

Различают личное, имущественное страхование и страхование ответственности. По форме проведения может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование.

Использованная литература

Балабанов И.Т. «Риск-менеджмент».-М.: «Финансы и статистика», -2008 г-192 с.

«Страховое дело»/ учебник под ред. Рейтмана Л.И.-М.: «РОСТО», 2002 г.

Уткин Э.А. «Курс менеджмента»/ учебник для вузов. -М.: издательство «Зерцало», 2009 г.-448 с.

Уткин Э.А. «Финансовое управление».-М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем», Издательство «ЭКМОС», 2009 г.-208 с.

Шахов В.В. «Страхование: Учебник для вузов»-М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2009 г.- 311 с.

