# Страхование - классификация, сущность и функции

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Правовой основой страхования является ГК РФ, закон РФ № 4015-I от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г.) и другие нормативные документы.

Страхование — система (способ) защиты материальных (имущественных) интересов субъектов страхового рынка (физических и юридических лиц), угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера.

Страховой продукт — это действие страхования. Его свидетельством, удостоверяющим, что такое действие произошло, служит страховой полис.

Страхование — система защиты материальных интересов. То, что материальные интересы требуют защиты, связано с вероятностью угрозы их существованию. Для каждого отдельного владельца она (угроза) невелика, но в целом по закону больших чисел достаточно реальна. Отсюда объективная необходимость страхования материальных рисков, в связи с чем возникает понятие — страховой продукт, который всегда должен присутствовать на финансовом рынке. Каждый страховой продукт соотносится с конкретным объектом страхования (что страхуется), определяет причины страхования (страховой риск), его стоимость (страховую сумму), цену (страховой тариф), условия денежных платежей (расчетов по страхованию) в предвидении тех событий, от которых производится страхование. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый страховой полис. Полис подтверждает факт заключенного договора страхования (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

Договор страхования — это договор купли-продажи страхового продукта.

Страховой взнос всегда меньше страховой суммы.

Специфика страхового продукта в том, что страховой взнос всегда меньше страховой суммы. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых продуктов и соответствующий спрос на них. Но на первый взгляд невыгодное соотношение для продавца не означает его потери, так как число полисов (следовательно, и покупателей) обычно больше, чем страховых случаев.

Страховщик не несет потерь, так как количество полисов обычно больше, чем страховых случаев (кроме форс-мажора).

Изначально, финансовые обязательства страхователей и страховщика приравниваются друг к другу. Но по закону больших чисел финансовые обязательства страховщика всегда оказываются ниже, чем сумма цен проданных страховых полисов. Решить это противоречие можно, установив определенные соотношения между платежами страхователей и страховщика, возникающие по поводу купли-продажи страхового продукта, т. е. определив цену страхового продукта (тариф).

Динамика страховых событий неравномерна, что нарушает требование балансового равенства финансовых обязательств страхователей и страховщика.

Для определения страхового тарифа первоначально определяется тариф нетто, при котором теоретически сохраняется равенство финансовых обязательств страхователей и страховщиков с нулевым результатом для участников. Затем рассчитывается тариф брутто, превышающий нетто-ставку на величину, достаточную для выполнения обязательств страховщика, не связанных прямо с выполнением обязательств по страховому возмещению.

Уровень страхового тарифа должен быть достаточно низок, чтобы обеспечить сбыт страхового продукта, но и достаточно высок, чтобы покрывать расходы страховщика и обеспечить ему прибыль.

Противоречие между неравномерностью наступления страховых событий и необходимостью расчета средней величины страхового тарифа решается путем дифференциации цен страхового продукта по категориям его покупателей, с учетом их индивидуальных рисков.

Необходимость продать страховой продукт вынуждает страховщика к совершенствованию страховых продуктов, снижению цен на них. Необходимость же получать прибыль, напротив, требует повышения цен. Отсюда, страховой рынок регулируется спросом и предложением на страховые продукты.

В процедуру купли-продажи страховых продуктов вводится система скидок и надбавок, при которой учитываются индивидуальные особенности страхователей.

Классификация страхования

Классификация страхования зависит от объектов и рисков, отраслей и форм организации и проведения и т.п.

При обязательном государственном страховании соответствующее законодательство определяет перечень объектов, подлежащих страхованию, объем страховой ответственности, уровень страхового обеспечения, основные права и обязанности участников страхования, порядок формирования тарифов.

По форме вовлечения в систему страховых отношений различают обязательное и добровольное страхование.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества.

Обязательными, как правило, являются:

медицинское страхование;

государственное личное страхование госслужащих;

личное страхование за счет работодателя граждан, занимающихся опасной для жизни деятельностью;

страхование жизни и здоровья членов экипажей самолетов;

страхование пассажиров;

страхование ответственности при причинении вреда при строительстве;

противопожарное страхование.

Добровольное страхование осуществляется на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. В зависимости от объекта страхования выделяют три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности.

Сущность и функции страхования

Практически любое направление экономической деятельности носит рискованный характер, так как всегда существует возможность понести финансовые потери, вызванные неблагоприятными явлениями или их последствиями. Причина этого может быть связана как с человеческим фактором, так и c природными, не зависящими от воли человека или общества явлениями. На протяжении всей своей жизни человек сталкивается со множеством опасностей, угрожающих его жизни, здоровью, имуществу.

Осознанная человеком возможная опасность находит свое выражение в понятии "риск". В обществе, в котором действуют товарно-денежные отношения, риск из бытового понятия становится экономической категорией. Как экономическая категория, риск характеризуется понятием вероятности и неопределенности развития ситуации. Практически любое событие в жизни конкретного субъекта, коллектива или общества может реализоваться в трех направлениях:

результат события может стать благоприятным (присутствует вероятность выигрыша);

результат события не повлечет за собой изменений (нулевой результат);

результат события негативен (влечет за собой убытки).

Обычно понятие риска (рискованности ситуации) связывают с возможными будущими негативными последствиями реализации события. Риск — это будущее вероятное событие с отрицательными экономическими последствиями неизвестных размеров. Фактический неблагоприятный исход риска выражается через ущерб. В отличие от риска ущерб подлежит конкретному материальному измерению. Фактор наличия риска и необходимости компенсации возможного ущерба требует от организации механизма защиты от случайностей.

Общество использует различные меры, которые позволяют с определенной надежностью прогнозировать вероятность наступления риска, что делает возможным снизить его негативные последствия, т. е. ущерб. Одним из способов управления риском является система страхования.

Термин страхование прежде всего ассоциируется в сознании человека со словом "страх" (страх за сохранность своего имущества, за свое здоровье, жизнь и т. д.). Именно страх понести материальные убытки и необходимость их возмещения послужил причиной возникновения страхования. Собственники имущества быстро осознали, что возмещать понесенные убытки в одиночку очень сложно, так как это требует создания запасных резервов за свой счет. В качестве выхода из этой ситуации появилась идея солидарной ответственности за ущерб, понесенный одним из собственников, за счет средств общего фонда. Все участники фонда вносят в него средства, которые расходуются на возмещение убытков вкладчиков. Поэтому осознание человеком опасности и случайного характера неблагоприятных явлений, а также солидарная раскладка ущерба между участниками фонда привели к возникновению взаимного страхования — одной из первых организационных форм страховой деятельности.

Дальнейшее развитие общественных производственных отношений привело к необходимости обеспечения бесперебойности и непрерывности процесса воспроизводства. Противоречия между человеком и природой, а также внутри самого общества создают предпосылки для наступления случайных событий, имеющих негативные последствия. Таким образом, рискованный характер общественного производства вызывает потребность в организации отношений между людьми для предупреждения, локализации разрушительных последствий стихийных бедствий и катастроф различного характера, а кроме того для возмещения понесенного вследствие этих обстоятельств ущерба.

В качестве современного определения термина страхование можно выделить следующее:

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических или юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:

Рисковая функция. Сущность страхования составляет механизм передачи риска, точнее, финансовых последствий рисков. В этих целях страховая организация формирует специализированный страховой фонд за счет уплачиваемых страховых взносов (платы за риски). Из средств фонда производится возмещение материальных убытков участников фонда. В обмен на уплаченные страховые взносы страховая организация берет на себя ответственность за принимаемые риски.

Предупредительная функция обеспечивает меры по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба, вызванного страховыми событиями. Для этого страховщиком производится формирование фонда предупредительных (превентивных) мероприятий, средства которого расходуются на заранее определенные цели, направленные на уменьшение страховых рисков и их негативных последствий. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Страховым случаем cчитается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Контрольная функция выполняется в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда.

Сберегательная функция реализуется при проведении отдельных видов страхования жизни — накопительного страхования. Страховая организация одновременно предоставляет клиенту страховую защиту и выполняет функцию сберегательного учреждения.

Экономическая категория страхования

Экономической сущности страхования соответствуют следующие категории: финансовая, экономическая, кредитная, которые позволяют выявить содержание и особенности страхования как звена финансовой системы. При этом следует иметь в виду, что если экономическая сущность страхования постоянна, то экономическое содержание — изменчиво и предопределяется общественно-экономической формацией общества и типом государства.

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

Страхование как экономическая категория — это область экономических, денежных, перераспределительных отношений, связанная с формированием и использованием средств страхового фонда.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

наличие перераспределительных отношений;

наличие страхового риска;

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.

Экономическая категория страхования является составной частью финансовой категории, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов. Финансовая категория страхования выражает свою сущность прежде всего через страхование финансовых рисков: предпринимательских, коммерческих, биржевых, валютных, банковских и кредитных.

Классификация страхования

Классификация страхования — это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе классификации страхования лежат различия:

в страховщиках и в сферах их деятельности;

в объектах страхования;

в категориях страхователей;

в объеме страховой ответственности;

в форме проведения страхования.

Существуют различные взгляды на систему классификации страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент в России классификацию страхования на основе действующего законодательства.

Организационно-правовая классификация страхования

Страхование бывает государственным и негосударственным.

Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

Классификация по форме осуществления страхования

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

Обязательное страхование — страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

Отраслевая классификация страхования

В соответствии с законом РФ "Об организации страхового дела в РФ" предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

Личное страхование.

Имущественное страхование.

Классификация по объектам страхования

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Классификация договоров страхования в соответствии с ГК РФ

Все договоры страхования подразделяются на:

1. Договоры имущественного страхования:

страхование имущества;

страхование гражданской ответственности;

страхование предпринимательского риска.

2. Договоры личного страхования:

страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью;

страхование на случай достижения определенного возраста;

страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события.

Кроме того, статьей 970 ГК РФ в особые виды страхования выделено:

страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;

морское страхование;

медицинское страхование;

страхование банковских вкладов;

страхование пенсий.

Классификация страхования

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли страхования | Имущественное | Социальное | Личное | Страхование ответственности | Страхование предпринимательских рисков |
| Объекты страхования | Материальные ценности | Уровень доходов граждан | Жизнь, здоровье, трудоспособность граждан | Обязанности страхователя выполнить договорные условия по поставкам продукции, погашения задолженности кредиторам, возмещение материального вреда | Различные потери доходов страхователя, неполучение прибыли, образование убытков |
| Виды страхования | Страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта, уроожая. | Страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, страхование конкретных пособий среди различных социальных словев населения. | Смешанное страхование жизни на случай смерти и устраты трудоспособности, страхование детей, страхование дополнительной пенсии, страхование от несчастных случаев. | Страхование непогашения кредита или другой задолженности, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности и др. | На случай снижения оговоренного уровня рентабельности или дохода, на случай непредвиденных убытков, от простоев оборудования и др. |

Страховая деятельность — понятие и виды

Страховая деятельность (страховое дело) — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

проведение единой государственной политики в сфере страхования;

установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Объекты страхования

1. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков);

3. Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается;

4. Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование);

5. На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц — резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим законом порядке.

Обязательное и добровольное страхование

Страхование осуществляется в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона РФ «О страховании». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования регулируются другими законами РФ.

Обязательное страхование в свою очередь делится на страхование за счет страхователей:

страхование строений;

сельскохозяйственных животных;

личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;

обязательное личное и имущественное государственное страхование.

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

Страхование граждан — это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т. п., предприятиями в пользу своих работников).

Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет и срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России.