

ЧАСТЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Экономическая сущность и функции страхования. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Вопросы:

- 1.1. Экономическая сущность страхования
- 1.2. Функции страхования
- 1.3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

1.1. Экономическая сущность страхования

Страхование представляет собой систему социально-экономических отношений, осуществляющихся по поводу формирования фондов денежных средств и их использования для возмещения ущерба при наступлении страховых случаев.

Страхование – это один из способов обеспечения экономической безопасности и устойчивого материального благополучия. Его применяют с глубокой древности.

Страхование – необходимый элемент производственных отношений.

Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства. Важным условием нормального процесса воспроизводства являются его непрерывность и бесперебойность.

Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками. Страхование, однако, не может приходить на помощь во всех случаях, когда имеет место имущественный или иной ущерб, напротив, необходимо наличие некоторых дополнительных условий, делающих возможной страховую помощь.

Событие, при котором страхование может иметь место, должно быть либо случайным, либо закономерным, но происходящим в неопределенный момент времени. Случайность события означает, что неизвестно, произойдет ли это событие вообще (например, не каждое застрахованное здание сгорит). Неопределенность предполагаемого события означает, что событие обязательно произойдет, но вот когда именно – неизвестно (каждый человек должен умереть, но неизвестными остаются продолжительность его жизни и момент его смерти).

Случайность, которая имеется в виду при страховании, не должна быть абсолютной, т.е. совершенно неучитываемой. Страхование имеет дело с событиями, вероятность наступления которых может быть определена (посредством, например, статистических наблюдений). Иными словами, речь идет о событиях случайных, имеющих место не как общее явление, а как единичный случай, вероятность наступления которого может быть предвидена, измерена и учтена.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов

формирования целевых фондов денежных средств и их использование для возмещения ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также для оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участников страхования, особенно если число участников достаточно велико.

3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются лишь среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб. Признаком замкнутой раскладки ущерба категория страхования отличается от других финансовых категорий. Например, доходы государственного бюджета формируются за счет платежей предприятий и граждан, но использование мобилизованных денежных средств распространяется не только на плательщиков взносов.

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между разными 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. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории.

Раскладка ущерба во времени в связи со случайным характером возникновения чрезвычайных событий выходит за рамки одного хозяйственного года. Чрезвычайных событий может не быть несколько лет подряд и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших страховых платежей для создания запасного фонда, чтобы он служил источником возмещения чрезвычайного ущерба в неблагоприятном году.

1.2. Функции страхования

Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную.

1. Содержание рисковой функции страхования выражается в возмещении риска. В рамках действий этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Рисковая функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавших.

2. Назначением предупредительной функции страхования является финансирование за счет средств страхового фонда локальных мероприятий по исключению или уменьшению страхового риска.

3. Содержание сберегательной функции страхования заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Однако страхованию присущи свои особенности, поэтому считается, что страховая деятельность базируется:

- на экономике страхования, связанной с оценкой страхового риска, определением оптимального баланса между доходами и расходами страховщиков, регулированием инвестиций и позволяющей страховой компании достичь оптимальных результатов;
- на страховой и финансовой математике, позволяющей предоставить страховщику и страхователю статистические данные, необходимые для расчета страхового тарифа и страховых взносов, оценки достаточности средств у страховщика для возмещения убытков страхователей и выплаты им страхового возмещения и страховых сумм, и другую информацию;
- на страховом праве как специфической области права, которая регламентирует как договор страхования, так и отношения между страховщиком и государством, а также между остальными субъектами рынка.

1.3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Страхователь:

- дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор добровольного страхования домашнего имущества;
- юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель, заключивший со Страховщиком договор страхования имущества физического лица в пользу последнего, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества (собственника, арендатора, нанимателя и т. д.).

При этом Страхователь – юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель никаких прав на это домашнее имущество, как и на страховую сумму, при наступлении страхового случая не приобретает.

Страховщик – страховое общество, созданное в установленном законом порядке, и принимающее на себя обязательства выплатить страховое возмещение Страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования, при наступлении страховых случаев, обусловленных в договоре страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования. При этом Выгодоприобретатель должен иметь основанный на договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования (д. с.) – соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком (часто заключенное при посредничестве страхового агента или страхового брокера), регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования. В удостоверение заключенного д. с. Страховщик выдает страхователю страховой полис.

Договор перестрахования – юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона – цедент – обязуется передавать, а другая сторона – перестраховщик – принимать риски в перестрахование на определенных условиях.

Объект страхования – не противоречащие законодательству □С□рацственные интересы:

- ✓ связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- ✓ связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

- ✓ связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда имуществу или личности физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховое покрытие – предполагаемый Страховщиком набор различных видов страховых рисков, по которым Страховщик может застраховать имущество.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой взнос – плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

Страховой случай (страховое событие) – событие, с наступлением которого договором страхования связывает выплату страхового возмещения.

Страховая сумма – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

Страховая премия (с. П.) – оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования. Определяется, исходя из тарифной ставки, страховой суммы, срока страхования и некоторых других факторов.

Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые отношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер с. П. отражается в страховом полисе.

Франшиза – определенная договором страхования часть страхового ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком. При **безусловной франшизе** ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы. При **условной франшизе** Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы; и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

Страховое возмещение – определяемая страховщиком сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (Выгодоприобретателю) в счет покрытия понесенных в результате страхового случая убытков, согласно договору страхования.

Страховое свидетельство (полис) – документ, выдаваемый Страховщиком Страхователю в качестве официального подтверждения факта заключения договора страхования, принятия на страхование оговоренных рисков.

Страховой тариф (брутто-тариф) – страховой взнос с единицы страховой суммы за определенный период. Страховой тариф состоит из нетто-тарифа и нагрузки.

Нетто-тариф – часть страхового тарифа, предназначенная для формирования страхового резерва, который используется для обеспечения выплат по договорам страхования.

Нагрузка – часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика на проведение страхования.

Понижающий (повышающий) коэффициент – коэффициент, отражающий влияние внешних факторов, приводящих к уменьшению (увеличению) базового страхового тарифа. Понижающий коэффициент всегда больше нуля и меньше единицы. Повышающий коэффициент всегда больше единицы.

Катастрофическое событие – событие, повлекшее за собой одновременно ряд страховых случаев по нескольким объектам страхования.

Цедент – страховщик, передающий страховой риск в перестрахование.

Страховой пул – это объединение страховых компаний для совместного страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных, рисков. Деятельность пула строится на основе сострахования. Каждая компания получает определенную долю собранных пулом взносов и в той доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам или устанавливается договорным соглашением.