**Задание**

1. Теоретическая часть

Реферат на тему: Страхование и его роль в рыночной экономике.

1. Расчетная часть

**Вариант 1**

1. Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Фермер застраховал урожай пшеницы площадью 400 га. Средняя урожайность за последние пять лет составляла 16 ц. с 1 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 14,8 ц. с 1 га. Закупочная цена пшеницы 77 руб. за 1 ц. Предельная ответственность страховой компании 70% от причиненного ущерба.

2. Три страховые организации совершили сделки, связанные с размещением страховых резервов. Величина резервов у всех одинакова и составляет 1000 тыс.руб. Какая организация совершила сделку, не противоречащую Правилам размещения страховых резервов ?

а) Страховщик А приобрел ценные бумаги ОАО « Русь» на сумму 250 тыс. руб.

б) Страховщик Б приобрел объект недвижимости на сумму 350 тыс. руб.

в) Страховщик В вложил в коммерческий банк «Бизнес» на депозитный счет 150 тыс. руб.

3. Определить размер технических резервов /РНП, РЗУ, РПНУ/ и резерва предупредительных мероприятий на 01.0.1.20\*\* г.

Вид страхования : финансовые риски

ЖУРНАЛ УЧЕТА ДОГОВОРОВ

Отчетная дата– 1 января текущего года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договор | Дата начала договора | Дата окончания договора | Страховая премия, руб. | Комиссионные вознаграждения, % | Отчисление в РПМ, % |
| А | 10.04.20\* | 10.04.20\*\* | 4500 | 20 | 10 |
| Б | 01.07.20\* | 01.07.20\*\* | 3000 | 10 | 10 |
| В | 01.10.20\* | 01.10.20\*\* | 2000 | 10 | 10 |

20\* - предыдущий год;

20\*\* - отчетный год.

ЖУРНАЛ УЧЕТА УБЫТКОВ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заявление убытков в отчетном периоде, руб. | Урегулирование убытков за предыдущий период, руб. |  |
| А: 3700 | 2500 | 1500 |
| В: 1300 | 900 | 700 |

**Содержание**

I Теоретическая часть………………………………………………………….4

1.1. Экономическая категория страховой защиты

общественного производства…………………………………………………4

1.2 Понятие страхового фонда как элемента общественного воспроизводства……………………………………………………………….6

1.3 Экономическая природа страхования…………………………………..11

1.4 Функции страхования……………………………………………………14

1.5 Экономическое содержание личного и

имущественного страхования……………………………………………….18

II Расчетная часть…………………………………………………………….20

Список используемой литературы………………………………………….

1.1 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 воз­действия 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, опиравшейся на ана­лиз фактов и обстоятельств, их накопление, обобщение и систе­матизацию. В результате формируется научное знание о страховом риске и 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. Меры превен­ции (т.е. предупреждения возможного ущерба в будущем), пред­принимаемые страховщиком, позволяют ему оптимизировать ре­сурсы страхового фонда и использовать их часто в качестве ис­точника инвестиций. Страхование превратилось в одну из кон­кретных форм страховой защиты общественного производства и организации страхового фонда.

1.2 Понятие страхового фонда как элемента общественного воспроизводства

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, 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 фонд**а — 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 видным 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 марксовой тео­рии страхового фонда и критиковала псевдонаучность амортиза­ционной теории страхового фонда, где затраты на страхование относились к издержкам производства. С опорой на марксову 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 — демоно­полизацией страхового дела и восстановлением страхового рынка в рамках нового геополитического пространства.

В индустриально развитых странах Западной Европы, в США и Японии теоретические аспекты функционирования страхового фонда концентрируются вокруг основного вопроса страхования — о природе страхового риска и рисковых обстоя­тельств, 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 немыслима 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 РФ 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 обеспечения 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 из­меняющейся 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, в 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 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 пред­ставляет 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 числа отдельных случаев создается возможность финансового измерения совокупности случайно наступивших событий, кото­рые причинили материальный ущерб. Тем самым создаются предпосылки для определения необходимого и достаточного размера 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.

**1.3 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 обусловливается 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, увечья, 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 до­говорах 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 фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба 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 подобаю­щего ему 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 роль и значение страхования. При этом наряду с традиционным 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 криминогенных 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 рисковых, 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 обеспечения здорового образа жиз­ни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

**1.4 Функции страхования**

В специальной литературе страхование раньше часто включалось в экономическую категорию финансов, и ему приписывались характерные для финансов функции и роль. Такое ограничение сферы действия страхования в теорети­ческом плане создавало условия для недооценки страхования на практике.

За весь период существования бывшего советского государства страхование, как и вся экономика, было монополизировано госу­дарством. Деятельность страховой системы в рамках бывшего Министерства финансов СССР и союзных республик была под­чинена интересам государственного бюджета, преобладали фис­кальные начала в ущерб развитию страхового дела. Государством допускались безвозмездные и принудительные изъятия из страхо­вых фондов огромных средств на покрытие бюджетного дефици­та. Страхование превратилось в подсобную отрасль финансов. 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 заинтересованными 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 рис­ковым 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 граждан.

**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 аккумулирование 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). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

**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.

1.5 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 являющееся собственностью страхователя (участника стра­хового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собст­венники имущества, но и другие юридические и физические ли­ца, несущие ответственность за его сохранность. Условия стра­хования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, ко­торая раскрывает вероятностный характер нанесения 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 правило, 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 заключенного 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.