Тема: Сущность и правовые основы страховой деятельности

План

Введение

1. Роль страхования в общественной и личной жизни

2. Функции страхования

3. Понятие страхового фонда

4. Источники страхового права

Заключение

Список литературы

Введение

Слово страхование произошло от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», то есть на собственную ответственность. Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Кто умел предусмотреть и оценить опасности, найти способ избежать их, преодолеть свой страх, тот добивался успеха. Разделение опасности («страха») с товарищами, передача страха более сильному и умелому и получили название «застраховаться». В одном из первых российских полисов по страхованию от огня так и записано: «Страховое общество берет на свой страх".

Первоначально страхование подразумевало форму финансовой взаимопомощи при потере имущества, заболеваниях, утрате трудоспособности, смерти кормильца, а в дальнейшем стало использоваться преимущественно как специальный термин разделения и передачи рисков имущественных потерь.

1. Роль страхования в общественной и личной жизни

Страхование принадлежит к числу наиболее устойчивых форм финансово-хозяйственной жизни и своими корнями уходит в далекую историю. Объективная потребность в страховании во все времена обуславливалась тем, что убытки, возникающие вследствие внезапных, случайных разрушительных факторов, неподконтрольных отдельным людям (стихийных сил природы, военных действий, аварий), чрезвычайных ситуаций (пожаров, аварий), преступных действий (кражи, грабежа), собственной неосторожности не всегда могли быть взысканы с виновного, даже если таковой и был, и приводили к потерям и разорению потерпевших. Только заранее созданный, специальный страховой фонд мог быть источником возмещения убытка.

Еще шумерские торговцы в конце II тысячелетия до н.э. и финикийские купцы в конце I тысячелетия до н. э., отправляясь в торговые экспедиции, получали займ или договаривались между собой о взаимной помощи на случай гибели товаров и кораблей от непредвиденных обстоятельств (кораблекрушений, нападений разбойников) и отчисляли для этого средства в фонд взаимопомощи. Это были одни из первых фондов взаимного страхования. Начавшись в форме взаимопомощи, страхование постепенно превратилось в развитую форму специфического страхового предпринимательства, с одной стороны, и в способ накопления и перераспределения общественных средств для социального обеспечения части населения, утратившей трудоспособность, с другой.

Благоразумные люди издавна разделяли свои риски с партнерами (так возникло взаимное страхование), а позже, по мере развития страхового предпринимательства, стали передавать их специальным организациям, получившим название страховщиков. Страховщики за специальную плату, называемую страховым взносом (премией), принимают эти риски от отдельных лиц и предприятий и из поступивших страховых взносов образуют страховые фонды. Лица, передающие свои риски страховщикам и участвующие в образовании страхового фонда, называются страхователями. Следует отметить, что страховой взнос не синоним страховой премии и рассматривается в п. 3 ст. 954 Гражданского кодекса РФ как уплаченная страхователем часть страховой премии.

Происхождение понятия страховой премии (лат. praemium) относится к началу коммерческого страхования (XIV век), когда первые страховщики (частные лица) оставляли себе полученные от страхователей, обычно купцов, денежные средства при благополучном исходе застрахованной торговой операции в качестве премии за принятый у них риск.

Цитата из закона «Об организации страхового дела в РФ»

Ст. 5. Страхователи

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Ст. 6. Страховщики

1.Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

2.Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных п. 1 ст. 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктом 2 и пп. 2 п. 1 ст. 4 настоящего Закона.

(Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.03 №40151 с последующими изменениями и дополнениями, здесь и далее приводится в редакции от 21.07.05 № 104ФЗ, далее по тексту Закон о страховании).

В обществе страхование играет роль механизма, перераспределяющего денежные средства (страховой фонд) от всех членов общества к тем, кто нуждается в финансовой помощи в результате происшедших с ними страховых случаев. В отличие от социального страхования, где застрахованными являются большинство или все граждане, в коммерческом страховании перераспределение происходит только между членами конкретного страхового фонда, уплатившими в него страховые взносы.

Вследствие такого перераспределения ресурсов предпринимательская деятельность и развитие общества в целом приобретает стабильность благодаря возможности восстановить утраченное за счет страхового фонда в результате страховых событий. Страхование придает дополнительный стимул экономическому развитию, поскольку сокращает отчисления граждан и предприятий в свои резервные фонды на ликвидацию последствий неблагоприятных событий (создание резервов) и заменяет их меньшими по сумме страховыми взносами, а освободившиеся при этом средства направляются в экономику.

В личной жизни страхование позволяет избежать чрезвычайных расходов на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций, лечение в случае болезни и сохранить прежний уровень дохода при утрате трудоспособности за счет небольших, по сравнению с убытками, страховых взносов в страховой фонд.

Особенно велика роль социального страхования. Социальное страхование - это механизм реализации социальной политики государства и способ ее финансирования. Социальное страхование сочетает два принципа управления социальными рисками: социальное регулирование и собственно страхование. Принцип социального регулирования заключается в установлении основных социальных ориентиров развития общества, а страхование является механизмом финансового обеспечения поставленных социальных целей. В процессе своего развития социальное страхование превратилось в самостоятельную систему финансового обеспечения общественных потребностей в медицинской помощи и поддержке нетрудоспособных граждан, основанную на перераспределении национального дохода. Эта система отлична, как от коммерческого страхования, так и от распределительной системы социальной защиты.

Целью страхования является защита. Вся история экономики показывает объективную потребность общества в страховой защите, причем в защите надежной и эффективной. Тогда основная цель или миссия страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите от случайных опасностей, соответствующей общепринятым требованиям по финансовой надежности. Важнейшей целью страхования, с макроэкономической точки зрения, является аккумуляция денежных средств, уплаченных множеством страхователей, и инвестирование их в экономику. Инвестиционная эффективность страхования гораздо выше банковской, поскольку страхование, особенно страхование жизни, обеспечивает долговременные инвестиции.

Степень достижения основной цели и будет определять эффективность страхования. Для количественной оценки эффективности можно использовать степень охвата страховой защитой различных объектов, подверженных рискам, и уровень страхового обеспечения по каждому объекту.

Страхование, как отрасль финансовой деятельности, возникло из разделения общественного труда и развивалось по мере осознания человеком ценности своей жизни, здоровья и имущества.

Достигаются цели страхования в результате страховой деятельности коммерческой, преследующей получение прибыли, и некоммерческой, как в социальном или взаимном страховании. При этом противоречия между целью страхования (защита) и целью коммерческой страховой деятельности (прибыль), по сути, нет, поскольку получение прибыли достигается не любыми средствами, а за счет умелого страхового предпринимательства, на основе тщательных математических и экономических расчетов при строгом соблюдении законодательства. В обществах взаимного страхования, где страхователь, через владение частью страхового фонда, формально является и страховщиком, получение прибыли от страховой деятельности исключено, а в обязательных видах социального страхования запрещено законом.

Цитата из закона «Об организации страхового дела в РФ»

Ст. 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело)

1.Страхование отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2.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 .

Число рисков, угрожающих обществу и отдельному человеку, так велико, что резервные и страховые фонды неизбежно создаются в разных организационных формах и служат для разных целей: государственные (госрезервы, внебюджетные фонды социального назначения и т.п.), корпоративные, семейные, личные и, собственно, страховые фонды страховых компаний и обществ взаимного страхования.

В докладе Генерального секретаря ООН «Международное сотрудничество в области гуманитарной помощи в случае стихийных бедствий от оказания чрезвычайной помощи к развитию» сообщается, что в период с июля 2004 по июль 2005 года в результате стихийных бедствий погибло 242 793 человек. 226 408 из них стали жертвами цунами в Индийском океане. Более 158 миллионов жителей планеты получили травмы, были вынуждены покинуть свои дома или испытали на себе другие последствия природных катастроф.

Экономические убытки от стихийных бедствий за последние 50 лет увеличились в 14 раз. В период с июля 2004 по июль 2005 они составили 94 миллиардов долларов США.

Суммарный имущественный ущерб от произошедших природных катастроф в 2004 году достиг 105 млрд. долларов. Из них примерно 40%, или 42 млрд. долларов, приходится на застрахованное имущество. Такой предварительный вывод делает перестраховочная компания Swiss Re.

Дополнительно ущерб, нанесенный ураганами «Катрина» и «Рита» страховой индустрии, составит более 40 млрд долл. Такое заявление сделали аналитики крупнейшей перестраховочной компании в мире Munich Re.

Землетрясение в Пакистане осенью 2005г. унесло 38 тысяч жизней, а ущерб от него еще не подсчитан.

В ближайшие годы ущерб от стихийных бедствий и техногенных катастроф в мире может сравняться с приростом валового внутреннего продукта, заявляют в МЧС России.

«Расчеты специалистов показывают, что уже в ближайшем десятилетии экономические потери от стихийных бедствий и техногенных катастроф могут сравняться с приростом ВВП», сказал первый замглавы МЧС РФ Юрий Воробьев, выступая на открывшейся в Москве 10-ой международной конференции «Актуальные проблемы регулирования природной и техногенной безопасности в XXI веке».

Этой системе страховых фондов соответствуют три основных направления страховой деятельности:

. государственное социальное страхование, основанное на принципах коллективной солидарности и бесприбыльности, осуществляемое преимущественно государственными специализированными фондами и некоммерческими страховыми компаниями и направленное на социальное выравнивание и обеспечение минимума благосостояния;

•негосударственное, коммерческое страхование физических и юридических лиц, основанное (в большей части) на принципах добровольности, прибыльности и эквивалентности и осуществляемое страховыми компаниями всех форм собственности;

•взаимное страхование, основанное на принципах взаимопомощи и бесприбыльности и реализуемое через общества взаимного страхования.

Коммерческое и взаимное страхование играют ведущую роль в компенсации ущербов и потребность в их развитии возрастает вместе с ростом рыночной экономики. Взаимное страхование преобладает в ряде стран при страховании отраслевых рисков и страховании жизни. Страхование защищает от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивает продолжение хозяйственной деятельности предприятий и непрерывность общественного воспроизводства. В этом проявляется защитная роль страхования.

При отсутствии страхования финансовые тяготы всевозможных бедствий ложились бы на государство, так как именно оно является последней инстанцией, к которой обращается за помощью отчаявшийся человек. Развитая система коммерческого и взаимного страхования снимает с государства значительную часть этого финансового бремени. В этом проявляется сберегающая роль страхования.

Система страхования представляет собой одну из форм централизации и концентрации капитала, который складывается из страховых взносов (премий), уплачиваемых клиентами страховым компаниям. Страховщики вкладывают эти средства в ценные бумаги предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость. Таким образом, они финансируют развитие экономики. В этом проявляется инвестиционная роль страхования.

Современное страхование, особенно в развитых странах, превратилось в одну из важнейших отраслей экономики с финансовым оборотом до 10–12% ВВП, в которой заняты миллионы людей самых различных специальностей. Развитие страхования сопровождается появлением новых сфер общественно-полезной деятельности и новых рабочих мест, повышением занятости и способствует прогрессу цивилизации. Страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний на производстве, страхование ответственности работодателей обеспечивает воспроизводство рабочей силы. Применение страховых механизмов в системе социального обеспечения обеспечивает равные возможности получения гарантированной социальной помощи.

Современное страхование невозможно без международного обмена рисками и страховой премии. Тем самым, оно способствует укреплению международных экономических связей. Страхование в туризме способствует свободному перемещению граждан по всему миру.

Роль страхования проявляется через решение задач страховой деятельности. Основные задачи в обобщенном виде представлены в табл. 1.

Таблица 1.

Задачи страхования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Задача | Достигаемые результаты | |
| Социальное страхование Коммерческое страхование | |
| 1. Аккумулирующая | Финансовое наполнение фондов государственного социального страхования | Аккумуляция денежных средств в страховых фондах и инвестирование их в хозяйственный оборот |
| 2. Возмещающая | Возмещение утраченных трудовых доходов и расходов на лечение | Возмещение ущерба от страхового случая |
| 3. Предупредительная и контрольная | Снижение рисков и тяжести их последствий. Повышение ответственности на всех уровнях управления. Повышение личной ответственности за свое будущее | |

Закон о страховании дает более лаконичные формулировки цели и задач организации страхового дела.

Цитата из закона «Об организации страхового дела в РФ»

Ст. 3. Цель и задачи организации страхового дела. Формы страхования 1. 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.

Место и роль страхования отражаются в его отраслевом строении. Так, например, имущественное страхование обеспечивает восстановление имущества предприятий всех форм собственности и видов предпринимательской деятельности, поврежденного или уничтоженного стихийными бедствиями, от которых оно было застраховано.

Личное страхование обеспечивает, например, защиту от случайных опасностей трудоспособности работников на предприятиях всех форм собственности и предпринимательства и в быту, чье здоровье застраховано индивидуально или коллективно.

Страхование ответственности обеспечивает восстановление имущества, здоровья и состояния третьих лиц, сохранение при этом денежных средств страхователей, так как ущерб случайно пострадавшим по их вине третьим лицам возмещался не ими, а страховщиками.

Страхование предпринимательских рисков обеспечивает сохранение доходов предпринимателей всех форм собственности и сфер предпринимательства при страховании от соответствующих видов рисков. Например, в торговле - страхование кредитных рисков, в материальном производстве - страхование рисков перерыва в производстве и т.д.

Страхование как система специфических договорных финансовых отношений, руководствуется не только экономическими, но и юридическими (договорное или гражданское право) и математическими (расчет справедливой цены за страховую защиту) законами и закономерностями. В них отражаются не только объективные факторы природы и развития общества, но и субъективное восприятие обществом и отдельными людьми самой природы риска и опасности, социальные и психологические особенности людей. Так, например, в английском языке страхование insurance имеет другое происхождение от слова sure (уверенный) и может быть переведено как «быть уверенным».

Поэтому страхование и страховая деятельность как объект изучения, не исчерпывается только экономическими категориями и методами, но требует привлечения юриспруденции, математики, социальной психологии.

2. 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 "страхование" — 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 его 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 объективный характер 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.

3. 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 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 1920е—30е 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 — рискменеджмент (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 зашиты 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 все, что имеет отношение к стратегическим запасам, составляет государственную тайну. 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.

Отчетливо прослеживается связь между страховым фондом страховщика и страховым делом. Страховое дело представляет собой 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.

4. Источники страхового права

В России, как и в некоторых западных странах (например, в Германии), формируется трехступенчатая система регулирования страхового рынка:

•Гражданский и Налоговый кодексы;

•специальные законы о страховой деятельности;

•нормативные акты правительства и министерств в области страхования.

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности всех участников страховой деятельности и формы их взаимоотношений.

Правовые отношения, регулирующие процесс формирования и использования страхового фонда, относятся к сфере гражданского права. В качестве объектов страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с сохранением имущества и финансового положения, а также нематериальных личных благ человека его жизни, здоровья, трудоспособности. Личные блага человека не имеют цены. Но их утрата приводит либо к непредвиденным расходам (например, на лечение), либо к резкому ухудшению качества собственной жизни и жизни близких при утрате трудоспособности и в случае смерти кормильца. Восстановление прежнего качества жизни может быть оценено в деньгах. Эта сумма и является основой для расчета страховой суммы при страховании жизни и в личном страховании.

Нормативная база по страхованию, определяющая его виды и регулирующая финансово-хозяйственную деятельность страховых компаний и их отношения со страхователями и другими участниками страхового дела, включает несколько кодексов (гражданский, таможенный, торгового мореплавания, воздушный, налоговый, трудовой и др.) и более сорока федеральных законов. Эта база достаточно часто изменяется в связи с быстро меняющейся экономической ситуацией в России.

Основными законодательными актами в страховании являются глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ (ГК) в редакции Федерального закона от 23.12.03 № 182ФЗ и уже известный нам Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Закон о страховании).

Основное содержание главы 48 ГК составляют нормы, регулирующие отношения страхователя и страховщика по договорам страхования. ГК требует письменного оформления договоров страхования. Он определяет понятие обязательного страхования, как за счет средств государственного бюджета (обязательное государственное страхование), так и за счет указанных в законе лиц, в том числе и самих страхователей. В ГК указываются интересы, страхование которых не допускается.

Закон о страховании дает основные определения участников страхового дела и устанавливает требования к ним, а также к государственному надзору за страховым делом.

Отношения в страховом деле регулируются также федеральными законами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства, принятыми в соответствии с Законом о страховании.

Страховая деятельность практически во всех странах находится под надзором государства. Это определяется двумя обстоятельствами. Вопервых, государство заинтересовано в развитии страхования, так как оно решает важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущербов и пополняя инвестиционные ресурсы. Вовторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховым компаниям свои деньги, часто не будучи в состоянии сделать заключение о надежности своих вложений.

В России страховой надзор осуществляет Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор).

Заключение

Страхование, особенно в социальной сфере, затрагивает практически все население страны. В страховых компаниях и внебюджетных страховых фондах концентрируются огромные средства, предназначенные для выплат страхователям. От соблюдения финансовых обязательств, принятых страховщиками, зависит финансовое благополучие миллионов людей. Сохранность страховых фондов и их целевое использование, соблюдение взаимных обязательств страховщиков и страхователей требует жесткого и постоянного контроля и регулирования. Контроль и регулирование, в свою очередь, должны опираться на законы и иные нормативные документы.

Для эффективного развития любой отрасли рыночного хозяйства, в том числе и страховой, необходима соответствующая ему гражданско-правовая основа. Причем эта основа должна быть взаимоувязанной по содержанию, принципам и форме на всех уровнях рыночного хозяйства от государственного до уровней производителя и потребителя.

Список литературы:

1.Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. — М.: ЮНИТИ, 2007. - 311 с.

2.Денисова И. П. Финансовый анализ деятельности страховой компании. - М., 1999.

3.Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. 274 с.

4.К.И.Стрелец, И.А. Широкова. Страхование объектов недвижимости. Санкт-Петербург - 2005

5.Архипов А.П., Адонин А.С. СТРАХОВОЕ ДЕЛО: Учебно–методический комплекс.− М.: Изд. центр ЕАОИ. 2008. − 424 стр.

6.Шпаргалка по страхованию: учеб. пособие / М.М. Ардатова, B.C. Балинова, А.Б. Кулешова, Р.З. Яблукова.- М.: ТКВелби, 2005. -80с.