

Вопрос 7. Основы страхования

1. Экономическая сущность страхования и его функции

Страхование удовлетворяет одну из первичных потребностей человека - в безопасности. С древних времен люди искали способы защитить себя от страха возможных потерь имущества, здоровья, трудоспособности, т. е. искали страховую защиту. Многолетние наблюдения позволили людям сделать вывод о неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных в страховой защите лиц, как правило, бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными в страховой защите лицами сглаживает последствия неблагоприятных случайных событий. При этом чем большее количество субъектов участвует в раскладке ущерба, тем меньше средств по возмещению ущерба требуется от каждого участника. Так возникло страхование, сущность которого заключается в солидарной замкнутой раскладке ущерба.

Средства для возмещения ущерба пострадавшим могут складываться заинтересованными в страховой защите лицами после наступления неблагоприятного события или заранее посредством формирования специальных страховых фондов.

Страховые (резервные) фонды - это специально созданные в материальной или денежной форме запасы, которые предназначены для возмещения потерь, возникающих в результате воздействия неблагоприятных событий случайного характера.

Страховые фонды могут создаваться разными способами:

1) Централизованные страховые (резервные) фонды создаются за счет бюджетных и других государственных средств с целью обеспечения отдельных видов обязательного социального страхования, возмещения ущерба от стихийных бедствий и крупномасштабных аварий и катастроф. Они формируются как в натуральной, так и в денежной форме и находятся в распоряжении государства. К таким фондам относятся: Резервный фонд Правительства Российской Федерации, Резервный фонд Президента Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и др.

2) Децентрализованные страховые фонды создаются в денежной и в натуральной форме путем самострахования отдельными хозяйствующими субъектами и гражданами за счет собственных доходов (каждое отдельное хозяйство часть своих доходов использует не на текущие потребления, а сберегает). Они предназначены для преодоления временных материальных затруднений в деятельности отдельной организации или физического лица.

3) Страховые фонды специализированных страховых организаций (страховщиков) создаются за счет страховых взносов заинтересованных в страховой защите лиц (страхователей). Такие фонды имеют только денежную форму и используются для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования. При этом убыток одного страхователя распределяется между всеми участниками создания страхового фонда.

Как экономическая категория страхование представляет собой отношения по формированию целевых фондов денежных средств и их использованию на возмещение ущерба при наступлении неблагоприятных случайных событий, а также на оказание денежной помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящей доход.

Для страхования характерны перераспределительные отношения, связанные с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых взносов и с расходованием средств этого фонда на возмещение ущерба участникам страхования. Такие распределительные отношения позволяют категорию страхования считать составной частью категории финансов. Специфика финансовых отношений при страховании состоит в вероятностном характере распределения средств страховых фондов. Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых платежей, с помощью которых формируется страховой фонд. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

В законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхование определено как 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.

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

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ 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.

Страхование выполняет следующие функции



Функции страхования

Рисковая - это основная по сути страхования функция. Она связана с покрытием риска, возмещением убытков пострадавшим от неблагоприятных случайных событий за счет перераспределения средств заранее сформированных страховых фондов. Через механизм страхования возмещается значительная часть убытков, возникающих в результате пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф и других событий случайного характера. Страхование позволяет сгладить крупные расходы по возмещению убытков, так как периодические небольшие взносы дают участникам страхования гарантию, что им не придется нести крупные затраты на ликвидацию последствий каких-либо случайностей.

Предупредительная функция страхования направлена на снижение вероятности наступления страховых случаев. С помощью страхования обеспечивается снижение вероятности наступления различных неблагоприятных событий и уменьшаются убытки от них за счет того, что часть полученных страховых взносов страховые компании направляют в специальные резервы предупредительных мероприятий. Средства из этих резервов используются на предотвращение аварий, пожаров, несчастных случаев, болезней. Такие мероприятия снижают риск наступления страховых событий, что выгодно страховым компаниям, застрахованным и обществу в целом.

Сберегательная функция страхования проявляется в страховании жизни и заключается в возможности повышения уровня благосостояния путем накопления крупных сумм за счет небольших, периодически уплачиваемых страховых взносов (например, страхование на дожитие до определенного возраста или события, пенсионное страхование, страхование к бракосочетанию).

Контрольная функция страхования заключается в обеспечении контроля за строго целевым формированием и использованием средств страховых фондов.

В условиях рыночной экономики все большее значение приобретает **инвестиционная функция** страхования, которая повышает инвестиционный потенциал страны, способствует росту благосостояния нации. Инвестиционная функция заключается в том, что страховые компании, работающие по страхованию жизни, располагают полученными в виде страховых взносов средствами в течение длительного времени и могут инвестировать их в развитие экономики. Поэтому в развитых странах страховые компании являются крупнейшими инвесторами для бизнеса и государства.

Социальная функция страхования заключается в защите от социальных рисков, связанных с жизнедеятельностью людей. Страховые компании оказывают помощь застрахованным при потере трудоспособности и наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний. Они финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют утраченные доходы. В случае смерти застрахованного его близким выплачиваются средства, которые позволяют не снижать достигнутый уровень жизни. Тем самым страхование выполняет роль стабилизатора уровня жизни граждан.

Основными участниками страховых отношений являются **страхователи и страховщики**.

Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона (при обязательной форме страхования) и уплачивающее страховые взносы.

Застрахованное лицо - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются предметом страховой защиты в личном страховании. Застрахованный может быть одновременно и страхователем, если он заключил договор страхования в отношении себя и сам выплачивает страховщику взносы.

Выгодоприобретатель - юридическое или чаще физическое лицо, назначенное страхователем в договоре или являющееся по закону получателем страховой выплаты страховщиком. <1>

<1> Балакина А. П. Финансы. М., 2013.



Виды и формы страхования <1>

<1> А. А. Молчанов. Гражданское право в схемах Общая и Особенная части учебное пособие. М., 2011.

2. Обязательное страхование

По форме страховая деятельность делится на добровольное и обязательное страхование. Обязательное страхование создает импульс для развития страхового дела в целом. Всегда существует объективная потребность в защите граждан от различных социальных рисков, и не всегда граждане понимают всю степень серьезности этих рисков и особенно их последствий, поэтому государство обязано направить их, обеспечить защиту, в частности, путем введения системы обязательного страхования.

Обязательное страхование является наиболее критикуемым видом страховой деятельности. При этом степень недовольства практически одинакова во всех государствах вне зависимости от уровня их экономического развития, национальных традиций и иных характеристик. Однако это не мешает достаточно широкому распространению обязательного страхования во всех странах.

Аргументы "за" и "против" обязательного страхования:

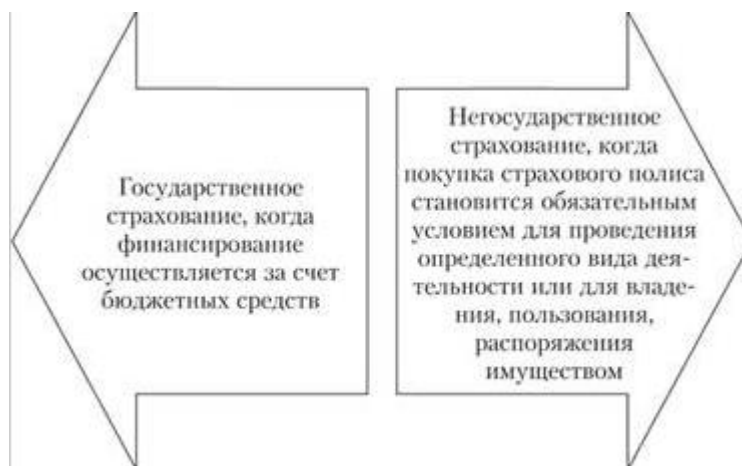
- ограничение свободного выбора субъектов экономических отношений;
- прагматизм государственной позиции: любая свобода является абсолютной и полной лишь до тех пор, пока не возникает риск ограничения свободы другого индивидуума или предприятия;
- государство принимает все возможные меры, в том числе и принудительные, позволяющие обеспечить интересы незащищенного большинства.

Критерии для введения обязательного страхования в мировой практике:

- 1) группа рисков не принимается страховщиками на страхование на коммерческой основе в силу нерентабельности данного вида страхования;
- 2) стоимость коммерческого страхования слишком высока для страхователя;
- 3) страхователь недооценивает степень опасности и возможные последствия наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите от наступления таких рисков есть.

Социально-экономические выгоды для общества в целом:

- 1) государство уходит от концепции, при которой оно рассматривается как страховщик первого уровня (население это воспринимает в виде положения "все равно помогут"), к концепции государства как страховщика "последней инстанции";
- 2) происходит предоставление предварительного (*ex-ante*) покрытия некоторых видов риска и, соответственно, получение населением средств (страховых выплат) сразу после наступления страхового случая (*ex-post*);
- 3) государство может внедрить систему микрострахования для малообеспеченных слоев населения, которые больше всего страдают от бедствий; при этом могут использоваться дополнительные источники финансирования выплат, включая и социальное перераспределение;
- 4) происходит снижение нагрузки на бюджет страны посредством перенесения рисков на страховой рынок.



Формы обязательного страхования

Во втором случае можно выделить два вида страхования.

1. Обязательное, **вводимое специальным законом** и требующее специального **лицензирования** для страховой организации. Например, обязательное медицинское страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта, обязательное страхование ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника, страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности и др.
2. Обязательно-договорное, являющееся **обязательным для страхователя**. Его условия определяются договором между страховщиком и страхователем; страховщик проводит этот вид по обычной лицензии на добровольное страхование.

За этим вариантом в последнее время в России закрепился термин "вмененное страхование" (например, комплексное ипотечное страхование, страхование выезжающих за рубеж).

В российском законодательстве (ГК РФ) установлены следующие случаи введения обязательного страхования:

- если такое страхование связано с риском гражданской ответственности гражданина или организации, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами;
- если такое страхование предполагает обязанность заключить договор в пользу третьего лица о страховании его жизни, здоровья или имущества на случай причинения вреда указанным имущественным интересам;
- если такое страхование вменено в обязанность юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении и оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью.

Отметим, что при проведении обязательного страхования действует не ограниченная во времени страховая ответственность по установленным законодательством объектам страхования и кругу страхователей, она наступает автоматически при возникновении страхового случая.

В случаях когда страхователем выступает государство в лице своих органов или государственные унитарные предприятия и уплата страховых взносов осуществляется за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета, такое обязательное страхование называется государственным обязательным страхованием.

Зарубежный опыт

Во Франции более 100 видов обязательного страхования. Первый вид обязательного страхования – пенсионное страхование для рабочих и крестьян – был введен в 1910 г. Источниками права, в рамках которого страхование приобретает обязательный характер, выступают: Страховой кодекс, Сельскохозяйственный кодекс, Строительный кодекс, Кодекс здравоохранения, Общий налоговый кодекс, Кодекс дорожного движения и др. (включая и постановления ряда министерств и ведомств).

В Германии существует около 20 видов обязательного страхования, с 1934 г. действует обязательное страхование ответственности охотников перед третьими лицами.

Законодательство Великобритании обязывает страховать свою гражданскую ответственность лиц, занимающихся верховой ездой, и владельцев опасных животных. По некоторым из видов обязательно-договорного страхования на страховщика возложена обязанность сообщать в государственные органы, контролирующие деятельность страхователя, информацию о состоянии договора страхования. Ответственность за страхование в заниженной сумме или на неполных условиях несет страхователь.

Обязательное медицинское страхование в западной практике занимает промежуточное место между системами обязательного и государственного социального страхования.

Характерной особенностью развитых стран является отказ от обязательного государственного страхования в пользу развития обязательно-договорного страхования.

При этом государство не предполагает, что это способствует развитию страховых организаций, делая основной акцент на усилении страховой защиты граждан. <1>

<1> Писаренко Ж. В. Регулирование страховой деятельности. М., 2014.

3. Добровольное страхование

Осуществляется оно на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. **Правила страхования** принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом от 27.11.1992 № 4015-1. Они содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольные виды страхования обусловлены преимущественно рыночным характером отношений и регулируются гражданско-правовыми нормами. <1>

<1> Ильин А. Ю. Финансовое право. М., 2014.

Основными принципами добровольного страхования являются:

- добровольное страхование действует в силу закона и на добровольных началах одновременно;
- добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей;
- выборочный охват добровольным страхованием;
- ограниченность добровольного страхования сроком страхования (по договору);
- страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания и платежеспособности страхователя. <1>

<1> Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 2015.