



СТРАХОВАНИЕ

План

1. Экономическая сущность и функции страхования
2. Классификация страхования
3. Организация страхового дела в РК

- **Цель лекции:** ознакомление с основами страхования, его классификацией, организацией страхового дела в республике и перспективами развития

Содержание лекции

- 1. Экономическая сущность и функции страхования**
- 2. Классификация страхования**
- 3. Организация страхового дела в РК**

Экономическая сущность и функции страхования

Страхование как экономическая категория является составной частью финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением доходов, то страхование охватывает сферу исключительно перераспределительных отношений.

В системе общественно-экономических отношений выделяются характерные части страхования, которые вызываются следующими обстоятельствами:

- Природные особенности и состояние людей (болезни, старость, смерть, рождение детей)
- Участие людей в трудовой деятельности, рисковый характер этой деятельности (травмы, инвалидность, профессиональные заболевания)
- Неблагоприятные условия производства (засуха, похолодания)
- Стихийные бедствия (катастрофы, пожары)
- Диспропорции в развитии народного хозяйства

Можно выделить следующие сущностные признаки, характеризующие специфичность страхования как экономической категории:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий, т.е. страховых случаев.
2. При страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, которая всегда носит замкнутый характер.
3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени, при этом для эффективного перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов.
4. Замкнутая раскладка ущерба обуславливает возвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи любого страхования, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода.

- Приведенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему следующее определение:
- **Страхование** – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между их участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения вероятного ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования, или выравнивания потерь в доходах в связи с последствиями произошедших страховых случаев.

- Непрерывность общественного производства требует защиты, возмещения потерь. В связи с этим, общество, производители должны располагать необходимыми средствами (натурально-вещественные запасы или резервы, денежные средства). Такие денежные средства формируются в виде **резервных и страховых фондов**.
- Экономические отношения, связанные с действием неблагоприятных природных, производственных факторов и возмещения ущерба за счет денежных взносов выделяются в отдельную категорию – **категорию страхования**.



Цель страхования заключается в общественной или коллективной защите граждан, имущества, производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства.

- **Основные черты страхования** состоят в следующем:
- Вероятностный характер отношений
- Чрезвычайный характер отношений



Сущность страхования проявляется в его функциях, они позволяют выявить особенности страхования как звена финансовой системы:

1. **Рисковая функция**, поскольку страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим.
2. Страхование имеет также **предупредительную функцию**, связанную с использованием части страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
3. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на <дожитие> связано с **потребностью в страховой защите** достигнутого семейного достатка, то есть страхование может иметь и **сберегательную функцию**.
4. **Контрольная функция** страхования выражает свойства этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных 3-х специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях.

При страховании применяются два основных метода формирования страховых резервов и фондов:

- Бюджетный
- Страховой



- **Бюджетный метод** формирования фондов предполагает использование средств бюджетов, то есть средств всего общества.
- **Страховой метод** предусматривает образование фондов за счет взносов предприятий, организаций и населения. Размер и порядок уплаты взносов определяется в зависимости от вида страхования **законом или специальным договором** между участниками страховых отношений.
- При общественной защите используется бюджетный метод, при социальном страховании – бюджетный и страховой методы, при имущественном и личном страховании – страховой метод.
- **Страховые фонды** являются резервами денежных или материальных средств, формируемыми за счет взносов участников страховых отношений, средств государственного бюджета, добровольных отчислений средств, пожертвований со стороны участников страховых отношений.

2. Классификация страхования

- Критериями классификации являются различия в объектах страхования с учетом категории страхователей, объема страховой ответственности и установленного порядка организации страхования.
- В соответствии с этими критериями страхование подразделяется на **отрасли, классы, виды.**



Кроме того, различают **формы страхования** по следующим критериям:

- По степени обязательности – **обязательную и добровольную**
- По объекту страхования - **личное и имущественное**
- По основаниям осуществления страховой выплаты – **накопительное и ненакопительное**

В связи с различиями в объектах страхования всю совокупность страховых отношений можно разделить на пять отраслей:

1. Имущественное страхование
2. Социальное страхование
3. Личное страхование
4. Страхование ответственности
5. Страхование предпринимательских рисков

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу закона. Страхователь обязан заключить договор со страховщиком на условиях, предписанных правовым актом, регулирующим данные страховые отношения. Такой договор может быть заключен с любым страховщиком, предложившим свои услуги. Для государственной страховой организации заключение подобного договора является его обязанностью.



Добровольное страхование – это страхование, осуществляемое в силу волеизъявления сторон.

Личное страхование – это страхование интереса физического лица, заключающегося его жизни, здоровья. Назначение личного страхования заключается в выплате гражданам обусловленной денежной суммы при наступлении определенного события в их жизни.



- Назначение **имущественного страхования** состоит в возмещении ущерба, причиняемого стихийными бедствиями и другими случайными событиями различному имуществу. Следовательно, объектом страхования выступают различные материальные ценности и связанные с ними интересы.
- **Накопительным** является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты по любому из следующих оснований: по истечении установленного договором страхования периода, при наступлении страхового случая.

Ненакопительным страхованием является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты только при наступлении страхового случая.

В Республике Казахстан принята следующая классификация страхования

- По отраслям
- По видам
- По классам



- **Страхование жизни** включает два класса
 - Страхование жизни
 - Аннуитетное страхование
- Сущность страхования проявляется в его функциях, они позволяет выявить особенности страхования как звена финансовой системы.

Главной определяющей является:

1. **Рисковая функция**, поскольку страховую риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим.
2. Страхование имеет также **предупредительную функцию**, связанную с использованием части страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.
3. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на <дожитие> связано с **потребностью в страховой защите** достигнутого семейного достатка, то есть страхование может иметь и сберегательную функцию.
4. **Контрольная функция** страхования выражает свойства этой категории к строго целевому формированию использованию средства страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных 3-х специфических функций и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях.

Общее страхование включает 16 классов

- Страхование от несчастного случая и болезней
- Медицинское страхование
- Страхование автомобильного, железнодорожного, воздушного и водного транспорта
- Страхование грузов
- Страхование имущества
- Страхование предпринимательского риска
- Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспорта, перевозчика, по договору, за причинение ущерба

- **Страхование жизни** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.
- **Аннуитетное страхование** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, инвалидности, болезни) смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.



- **Страхование от несчастного случая и болезней** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в фиксированной сумме или в размере частичной (полной) компенсации дополнительных расходов застрахованного в случаях смерти, утраты трудоспособности или причинения вреда здоровью в результате несчастного случая или болезни.
- **Медицинское страхование** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных его обращением в медицинские учреждения за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.



- **Страхование средств транспорта** – совокупность видов страхования, предусматривающих страховые выплаты в размере частичной (полной) компенсации ущерба, нанесенного интересам лица, связанным с использованием средством транспорта из-за повреждения или уничтожения.
- **Страхование грузов** – совокупность видов страхования по оказанию страховых выплат в размере частичной (полной) компенсации ущерба в связи с повреждением или уничтожением груза независимо от способа его транспортировки.
- **Страхование имущества** – совокупность видов страхования, предусматривающих оказание страховых выплат в размере полной или частичной компенсации ущерба в результате повреждения или уничтожения имущества.

Страховым органам дано право самостоятельно разрабатывать новые рисковые виды страхования. Ассортимент страховой защиты в Казахстане включает долгосрочное накопительное страхование:

- ✓ Региональное страхование жизни
- ✓ Страхование на случай землетрясения
- ✓ Страхование призывников
- ✓ Страхование женщин на случай родов
- ✓ Страхование на случай хищения животных страхование квартир, приобретенных в личную собственность
- ✓ Страхование банковских депозитов физических лиц

Организация страхового дела в РК

- В рыночной экономике разрушена монополия государства на страховое дело.
- В советское время существовал единственный орган, проводивший все виды имущественного и личного страхования – Госстрах. В настоящее время на страховом рынке образовалось несколько страховых компаний, обществ разных форм собственности.
- Сфера их деятельности охватывает и рискованные виды страхования: страхование биржевых сделок, грузов, кредитов, коммерческих, правовых и других специфических рисков.
- В Казахстане организована Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций.

Страховые организации различных форм собственности при осуществлении своей деятельности пользуются равными правами.

Участниками страхового рынка РК являются:

- Страховая организация
- Страховой брокер
- Страховой агент
- Страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель
- Актуарий
- Уполномоченная аудиторская организация
- Общество взаимного страхования
- физические и юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную со страхованием

Государство может быть учредителем и акционером страховой организации только в лице Правительства РК. Организации, более 50% уставного капитала которых принадлежат государству, не могут выступать учредителями и акционерами страховой организации.

Страховая организация в обязательном порядке формирует следующие коллегиальные органы:

- совет директоров – орган управления
- правление – исполнительный орган
- ревизионная комиссия – контрольный орган

- **Платежеспособность** страховой организации определяется ее способностью своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства. Показателями платежеспособности страховой организации являются соблюдение ею нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности.
- **Финансовая устойчивость** страховой организации определяется ее способностью сохранять свою платежеспособность в течение всего срока действия принятых обязательств по договорам страхования с учетом возможного неблагоприятного воздействия внешних финансовых и других факторов.

Показатели финансовой устойчивости страховой организации включают в себя:

1. Минимальные размеры уставного и собственного капиталов
2. Стоимость активов и степень их диверсификации
3. Размеры страховых резервов и иных обстоятельств
4. Показатели платежеспособности
5. Соотношение объемов обязательств по страхованию и перестрахованию
6. Прибыльность оказываемых страховых услуг
7. эффективность осуществляемой инвестиционной политики

Контрольные вопросы

1. Какими обстоятельствами вызывается необходимость страхования
2. Какова природа страховых отношений
3. Какие характерные черты присущи категории страхования
4. В совокупности страховых отношений какие части вам известны
5. Какие методы используются для формирования страховых фондов
6. Перечислите виды страхования. Дайте краткую характеристику каждому виду страхования
7. Что представляет собой понятие «страховое дело»
8. Приведите примеры видов страхования, осуществляемых в обязательной и добровольной формах
9. Перечислите известные вам термины страхового дела и раскройте их содержание
10. Как организовано страховое дело в РК в соответствии с Законом «О страховой деятельности»
11. Какие органы осуществляют контроль за деятельностью страховых организаций
12. Как обеспечивается финансовая устойчивость страховщиков
13. В каких направлениях может развиваться страховое дело в РК

Список литературы

1. Мельников В.Д. Основы финансов: учебник – Алматы: издательство ЛЕМ, 2005г.
2. Сахариев С.С. Финансы: учебник Алматы: Юридическая литература, 2004 г.
3. Финансы: учебное пособие – под ред. А.М.Ковалевой – М.: Финансы и статистика, 1998 г.