

ГЛАВА 11. СТРАХОВАНИЕ

- ✓ Что такое страхование?
- ✓ Классификация страховых услуг.

§ 26. Страхование и страховые услуги

Страхование — система экономических отношений, включающая образование специального фонда средств (страхового фонда) и его использование (распределение и перераспределение) для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями (страховыми случаями) путём выплаты страхового возмещения и страховых сумм.

В страховании обязательно наличие двух сторон: специальной организации, ведающей созданием и использованием соответствующего фонда, — страховщика и юридических и физических лиц, вносящих в фонд установленные платежи, — страхователей, взаимные обязательства которых регламентируются договором страхования в соответствии с условиями страхования. Участниками страховых отношений могут выступать также третьи лица: застрахованный и выгодоприобретатель — лицо, назначенное для получения страхового возмещения.

Суть страхования состоит в том, что застрахованный платит страховой компании некую сумму. При наступлении страхового случая застрахованный человек или выгодоприобретатель получает сумму, в несколько раз превышающую страховой взнос. Например, при поездках за границу туристам рекомендуют купить медицинскую страховку. При стоимости страхового полиса 30—40 долл. страховая компания может возместить расходы по лечению человека (внезапно заболевшего или попавшего в автомобильную аварию) на сумму до 30 000 долл.

В страховании выделяют четыре направления:

- обязательное и государственное страхование;
- страхование личной безопасности, когда основой экономических отношений являются события в жизни физического лица;
- имущественное страхование, объектом которого выступают различные материальные ценности;
- страхование ответственности (связанное с транспортом), предметом которого служат обязательства страхователя по возмещению ущерба третьим лицам.

В каждом направлении существуют различные виды страхования. Например, по классификации стран ЕС существует до 18 видов имущественного страхования.

По сроку договор страхования может быть бессрочным (или пожизненным) и временным: краткосрочным (от нескольких месяцев до 1 года), долгосрочным (от 1 года до 5 лет) и до определённого срока.

Страхователь (полисодержатель) — это физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страховщиком в силу закона или двусторонней сделки (договора страхования). Страхователями в России признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Они могут заключать договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). При этом они могут назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования. Страхователь обязан своевременно вносить страховые взносы (страховые премии).

Страховка имеет два значения. Во-первых, это страховая сумма, которую получает страхователь при наступлении страхового случая, а во-вторых, это договор страхования.

Страховщик — организация, проводящая страхование и принимающая на себя обязательство возместить страхователю или другим лицам, участвующим в страховании, ущерб или выплатить страховую сумму.

Страхование может быть обязательным и добровольным. Добровольное, в отличие от обязательного, возникает на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем.

Страхование может быть краткосрочным и долгосрочным. Страхование до одного года — краткосрочное; свыше одного года — долгосрочное.

Формы и виды социального страхования представлены в таблице 4.

Таблица 4

ФОРМЫ И ВИДЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Формы обязательного и государственного страхования	Страхование личной безопасности человека, семьи, группы граждан, коллективов	Страхование имущественных отношений	Транспортные формы страхования*
Обязательное Государственное Гражданской ответственности Общей гражданской ответственности Социальное Больничное Пенсионное Пассажиров	От аварий От несчастных случаев От огня и других стихийных бедствий Личное Жизни Детей Комбинированное Кооперативное Групповое Двойное Пожизненное Туристов	Имущественное Заложенного имущества Титула Товара Кредитов Акционеров Багажа Финансовых рисков Депозитов Вкладов Политических рисков Предпринимательской деятельности Внешнеэкономических рисков Инвестиционной деятельности от коммерческих рисков	Транспортное Судов Авиационное Автокаско Автотранспортное

* Эти виды страхования также предусматривают страхование людей (команды, пассажиров), поэтому рассматриваются как виды социального страхования.

НОВЫЕ СЛОВА

• страхование • страховщик • страхователь • страховка

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. В чём заключается сущность страхования?
2. Какие основные задачи выполняет страхование?
3. Какие виды страховых услуг вы знаете?
4. В России относительно недавно было введено обязательное страхование автотранспортного средства (полис ОСАГО). Как вы думаете, что даёт такое страхование автовладельцу?
5. Какое значение имеет страхование для бизнеса?

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Современное страхование выполняет три функции: устраняет неопределённость в результате какого-либо происшествия, стихийного или осуществлённого человеком; предотвращает убытки; обеспечивает сохранение дохода.
2. В страховании обычно выделяют четыре направления: имущественное, личное, страхование ответственности, а также страхование, связанное с транспортом. В результате активной деятельности страховых компаний и грамотной политики государства в области страхования в развитых странах сфера страховых услуг превратилась в одну из преуспевающих сфер бизнеса, а страховые компании стали крупными и влиятельными игроками на финансовых рынках, мобилизующими огромные денежные средства для инвестиций.