

## ТЕМА 1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

1. Необходимость страхования и его роль в экономике
2. Экономическое содержание, принципы и функции страхования
3. Классификация страхования по форме проведения
4. Классификация по объектам страхования

### 1. Необходимость страхования и его роль в экономике

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, имуществу, интеллектуальной собственности, денежным средствам. Причем сроки наступления этих ситуаций, масштаб ущерба заранее не известны. В бизнесе при принятии управленческих решений постоянно присутствует опасность банкротства. В то же время, чем выше риск, тем больше вероятность получения максимальной прибыли. Таким образом, риски являются неотъемлемым фактором деятельности человека.

Грозящая опасность вынуждает осуществлять меры по предупреждению или ограничению силы ее действия. Первая группа мер называется *превенцией* (предупреждением), вторая – *репрессией* (подавлением). Превентивные действия обеспечивают снижение возможных потерь (например, противопожарные мероприятия, профилактическая работа ГАИ, устройство шероховатых покрытий на автомобильных дорогах, совершенствование правил техники безопасности и т. д.).

Репрессивные меры связаны с созданием материальных и денежных средств с целью финансового обеспечения борьбы со стихийными силами природы, неправомерными действиями третьих лиц. Подобный вид финансового обеспечения осуществляется в системе страхования.

При наступлении страхового случая, при котором страхователю нанесен ущерб, страховщик в соответствии с законодательством и условиями договора выплачивает страховую компенсацию.

Страхование – это способ защиты от рисков случайного характера, требующих значительных финансовых средств, которых у конкретного субъекта в нужный момент может не оказаться. Непосильность ликвидации ущерба, случайный характер чрезвычайных ситуаций обусловили необходимость создания специализированных фондов денежных средств. Этим обстоятельством определяется необходимость и общественная значимость страхования.

Значимость и место страхования в экономике диктуются самой сущностью страхования – экономической защитой интересов собственников, а также масштабами его развития, позволяющими аккумулировать денежные средства в больших объемах.

### 2. Экономическое содержание, принципы и функции страхования

В основу страхования заложена идея создания фондов денежных средств до наступления страхового события с целью возмещения возможного ущерба от случайных опасностей. *Сущность страхования как экономической категории* раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений (рисунок 1.1).

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, юридических лиц, а также Республики Беларусь и административно-территориальных единиц, участвующих в соответствующих отношениях как субъекты гражданского права, при наступлении определенных событий

(страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

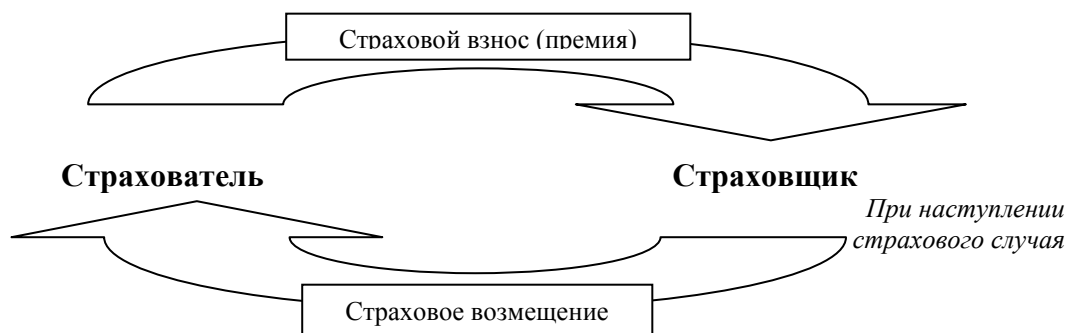


Рисунок 1.1 – Схема организации страхования

В международной практике общепринятыми являются следующие **принципы** страхования:

- 1) наличие имущественного интереса (*без наличия интереса у страхователя переговоры не начнутся*);
- 2) наивысшая степень доверия сторон;
- 3) наличие причинно-следственной связи между убытками и причинами, их вызвавшими (*неодосказав причину убытка, невозможно получить страховое возмещение*);
- 4) выплата возмещения в рамках реального убытка (для белорусского страхового рынка – в пределах страховой суммы);
- 5) суброгация – передача страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб (*выплатив страховое возмещение, страховщик имеет возможность возврата выплаченной суммы на основании регрессного иска к виновному лицу, если такое имеется*).

Содержание страховых отношений наиболее полно выражают следующие **функции**: рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.

Содержание *рисковой* функции заключается в перераспределении части страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

*Предупредительная* функция отражает отношения по использованию части страхового фонда для предотвращения или уменьшения возможного ущерба путем осуществления предупредительных мероприятий, которые обеспечивают снижение возможных потерь (например, противопожарные мероприятия, профилактическая работа ГАИ, устройство шероховатых покрытий на автомобильных дорогах, совершенствование правил техники безопасности и т. д.).

*Сберегательная* функция присуща долгосрочным видам страхования жизни, в которых накапливается страховая сумма, обусловленная в договоре, и выплачивается страхователю по окончании срока страхования. Однако в условиях инфляции эта функция теряет свою значимость.

*Контрольная* функция страхования обусловлена строго целевой направленностью в использовании и формировании страховых фондов и резервов.

### 3. Классификация страхования по форме проведения

Страхованию подлежит многообразие объектов, отличающихся объемом страховой ответственности и категориями страхователей. Имея дело с массовыми явлениями, в

отношении которых производится страховая защита, страхование вынуждено собирать, группировать, классифицировать, обобщать информацию с целью выработки оптимальной стратегии эффективной деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений и создать единую и взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования.

**Классификация страхования** представляет собой научную систему деления страхования по сферам деятельности, отраслям, видам и звеньям. Графически ее можно представить следующим образом (рисунок 1.2).

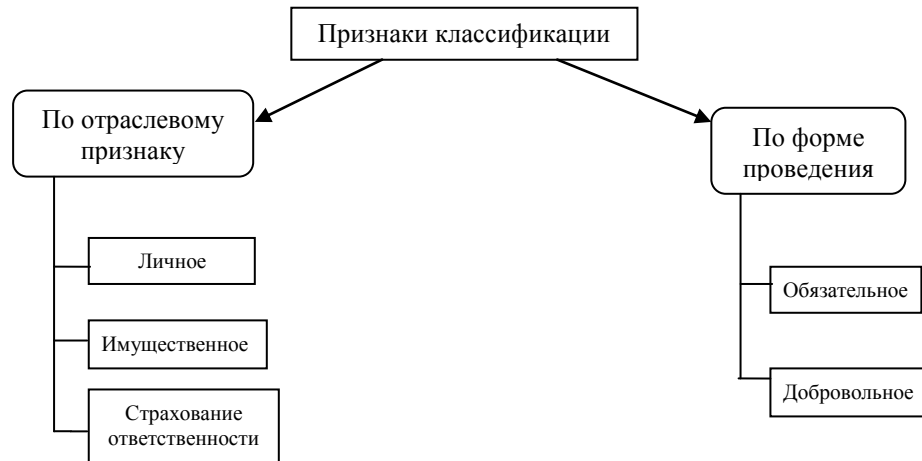


Рисунок 1.2 – Классификация страхования

Страхование может проводиться в обязательной и добровольной формах. *Обязательное страхование* возникает в силу закона. Необходимость обязательных видов страхования определяется тем, что государство, регулируя экономическую деятельность общества, создает условия для обеспечения финансовых гарантий в тех сферах жизнедеятельности, где возникновение различных ущербов связано с использованием человеком источников повышенной опасности, либо в тех областях, где возможно проявление крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования регламентируются соответствующими законодательными актами.

В настоящее время на территории Республики Беларусь действуют следующие *виды обязательного страхования*:

с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;

строений, принадлежащих гражданам;

гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;

гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;

гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);

ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;

гражданской ответственности юрлиц и ИП за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;

от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

личное страхование отдельных категорий граждан (военнослужащих, военнообязанных, работников МВД, прокурорских работников, судей, работников налоговых служб, ветеринарных специалистов);

медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Республике Беларусь.

С 1 октября 2022 г. введён дополнительный вид пенсионного страхования - добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства.

*Добровольное страхование* осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком. Существенные условия договора добровольного страхования определяются согласно законодательству правилами соответствующего вида страхования, принятыми страховщиком и согласованными с Министерством финансов.

#### 4. Классификация по объектам страхования

*Личное страхование* трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

*Имущественное страхование* – отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

*Страхование ответственности* – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

В каждой отрасли сгруппированы виды страхования в соответствии с общим признаком. **Видом страхования** называется страховая защита однородных объектов от характерных для них рисков, оформленная правилами страхования, тарифами и лицензией.

Данная классификация характерна для белорусского национального страхового рынка, и ее определение закреплено в Положении о порядке выдачи специальных разрешений (лицензий) на страховую и перестраховочную деятельность в страховании. На российском страховом рынке существует также страхование экономических рисков. Зарубежная страховая политика не использует перечисленной классификации по видам, отраслям и подотраслям страхования. За основу классификации принят класс страхования. Это форма группировки страховых рисков по однородным признакам.