



Введение

Страхование – экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения тем или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных, определенных договором или законом, случаях.

Несмотря на случайный, вероятностный характер наступления стихийных бедствий, аварий, краж имущества, чрезвычайных бытовых ситуаций, число пострадавших от них всегда меньше числа опасющихся их наступления. Поэтому еще в глубокой древности у заинтересованных лиц возникла мысль об объединении владельцев имущества для совместного возмещения материального ущерба пострадавшей стороне путем солидарной его раскладки между участниками объединения. Чем больше участников объединения, тем меньше доля средств, которую каждый из них должен выделить для компенсации фактических потерь, нанесенных пострадавшей стороне. Ясно, что если бы каждый владелец имущества – купец, торговец, ремесленник – рассчитывал только на себя, он вынужден был бы держать в резерве материальных ценностей для компенсации возможного ущерба равно столько, сколько их находилось у него в обороте. Отсюда идея об объединении заинтересованных лиц для солидарной раскладки ущерба. Так возникло страхование.

В замкнутом солидарном участии заинтересованных сторон в компенсации имущественного ущерба, понесенного пострадавшим участником объединения вследствие чрезвычайных событий, и заключается исходный, первичный смысл страхования. [4,65]

Указанные признаки, в частности имущественный ущерб, солидарная раскладка ущерба, компенсация ущерба, характеризующие первичное представление о сути страхования, говорят о его экономической природе.

Страхование не создает новую стоимость. Оно занимается только распределением убытка (ущерба) одного страхователя между всеми страхователями.

Смысл страхования заключается в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками.

Страхование имеет дело с событиями, которые в принципе не зависят от воли человека (буря, наводнение и.т.д.), либо с событиями, в отношении которых были предприняты все возможные меры по предотвращению их наступления. [1,96]

Аккумулируемые на достаточно продолжительное время страховые резервы являются важным кредитным ресурсом экономики. Страховые Компании являются вторыми по размерам после банков инвесторами в различные секторы экономики.

«Функция (от лат. *functio* — исполнение, осуществление) есть внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений. Применительно к экономической категории функции представляют собой проявления ее сущности в действии, ее роль в системе общественно-экономических отношений. Функции происходят из самой сущности рассматриваемой категории, отражают ее свойства в реальной действительности и в связи с этим являются производными, вторичными понятиями по отношению к сущности.» [7, стр. 24].

Без изучения функций экономической категории невозможно определить специфическое ее назначение в обществе и раскрыть полное ее содержание.

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций страхования можно выделить:

- 1) формирование специализированного страхового фонда денежных средств;
- 2) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан;
- 3) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

1. Понятия и термины

1.1 Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Страхователь – физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Страховщик – организация, проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда.

Застрахованный - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. В пользу застрахованного заключается договор страхования. Застрахованный может быть одновременно и страхователем.

Страховая сумма — денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).[3,35]

Объект страхования — жизнь, здоровье, трудоспособность граждан — в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности — в имущественном страховании. Страховая ответственность — обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата. Объем страховой ответственности состоит из такого перечня опасностей, которые характерны для соответствующих конкретных объектов страхования. Различают ограниченную и расширенную от всех расходов средств страхового фонда закреплена за страховщиком. Эти расходы имеют целевой характер и предназначены на выплату страховых сумм и страхового возмещения.

Выгодоприобретатель — завещательное лицо, т.е. получатель страховой суммы после смерти завещателя. Назначается страхователем (застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая. Фиксируется в страховом полисе.

Страховой полис — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

1.2 Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда

Страховая оценка — критерий оценки страхового риска. Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая. В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т.д.). В международной практике вместо термина "страховая оценка" применяется термин страховая стоимость.

Страховое обеспечение - уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, предельной и систему первого риска. Наиболее часто на практике используются система пропорциональной ответственности и система первого риска. Система пропорциональной ответственности — организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции).[6,45]

Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение составит 80% ущерба.

Оставшаяся часть ущерба (в данном примере 20%) остается на риске страхователя. Указанная доля страхователя в покрытии ущерба называется франшизой, или собственным удержанием страхователя.

Система предельной ответственности — организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает возмещение ущерба как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода. Если в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказался ниже установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.[9]

Система первого риска — организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Страховой тариф, или брутто-ставка — нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска. Определяется в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования).[2,112]

Страховая премия — оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме. Страховую премию оплачивает страхователь и вносит страховщику согласно закону или договору страхования. По экономическому

содержанию страховая премия есть сумма цены страхового риска и затрат страховщика, связанных с покрытием расходов на проведение страхования. Страховую премию определяют исходя из страхового тарифа. Вносится страхователем одновременно авансом при вступлении в страховые правоотношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе.

Срок страхования — временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования. Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15—25); Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от их дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

1.3 Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

Страховой риск- это

- 1) вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страхователя (застрахованного) в результате страхового случая;
- 2) конкретный страховой случай, т.е. опасность, обладающая вредоносными последствиями, которые могут причинить ущерб. Например, конкретным страховым случаем в понимании страхового риска будет выступать пожар, взрыв, землетрясение, наводнение и т.д. Совокупность указанных случаев составляет объем страховой ответственности. Перечень страховых случаев должен содержаться в договоре страхования.
- 3) конкретные объекты страхования, по их страховой оценке соотнесенные со степенью вероятности нанесения ущерба.[4,86]

Страховое событие — потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. Страховое событие отличается от страхового случая тем, что последнее означает реализованную возможность причинения ущерба объекту страхования.

Страховой случай — фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого могут быть выплачены страховое возмещение или страховая сумма. К числу страховых случаев

в имущественном страховании преимущественно относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании к числу страховых случаев относятся дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть. В более широком смысле личное страхование трактует травму и (или) смерть человека как несчастный случай. Иными словами, несчастный случай, а точнее его вредоносные и опасные последствия для здоровья человека рассматриваются в качестве страхового случая применительно к личному страхованию.

Страховой акт — документ или группа документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт, обстоятельства и практику страхового случая. На основании составленного страхового акта, а также других документов (например, экспертного заключения) производится выплата или отказ от выплаты страхового возмещения. В страховом акте устанавливается сумма фактического ущерба, причиненного страхователю (застрахованному) в результате страхового случая.[3,65]

Страховой ущерб — стоимость полностью погибшего или обесцененной части повреждённого имущества по страховой оценке. Исходя из подсчитанной суммы страхового ущерба определяют величину страхового возмещения, подлежащего выплате. При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Сумма страхового ущерба равна сумме страхового возмещения. Процедурой определения страхового ущерба занимается страховщик или назначенный по его поручению доверенный эксперт (аджастер). При этом во внимание принимаются условия, на которых был заключен договор страхования. Изучается страховая сумма, исходя из которой исчисляются страховое возмещение. Оплаченный страховой ущерб называется страховой выплатой.

2. Функции страхования.

2.1 Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.

Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Развитие страхового дела в стране, а также проведение страхования в той или иной форме регулирует государство исходя из экономической и социальной обстановки.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность

страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумулятивное средство 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 страхового события и при завершении срока действия договора. В 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. [9]

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решаются проблемы инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.д. С развитием страхового рынка механизм использования временно свободных средств будет совершенствоваться, и расширяться, и соответственно значение страхования как функции формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

2.2 Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан .

Право на возмещение имущественного ущерба имеют только физические и юридические лица, являющиеся участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба физическим и юридическим лицам осуществляется в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования, и регулируется государством через лицензирование страховой деятельности. Посредством этой функции получает реализацию полнота страховой защиты.[3,72]

2.3 Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Данная функция предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий, 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 данной функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

В интересах страховщика израсходовать определенную долю денежных средств на предупреждение страхового случая и связанного с ним ущерба (например, на финансирование противопожарных мероприятий: приобретение огнетушителей, размещение специальных датчиков контроля над 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.» [5,15]

Также, если рассматривать сущность страхования как особой сферы распределительных отношений, то можно выделить такие четыре функции:

- 1) концентрация средств в резервных фондах- коммуляция средств в резервных фондах;
- 2) сберегательная- выражается в потребности страховой защиты имущества, доходов и личных интересов страхователей с целью экономии собственных средств и их сохранения в случае наступления неблагоприятных событий;
- 3) возмещающая (противорисковая)- выражает основное общественное назначение страхования - возмещение ущерба пострадавшим лицам в целях защиты их интересов при наступлении рискованных обстоятельств;
- 4) предупредительная - отражает экономическую заинтересованность всех участников страховых отношений (страхователей и страховщика) в ненаступлении рисков, влекущих негативные последствия одинаково для всех;
- 5) контрольная- страхование реализуется в процессе формирования и расходования средств страхового фонда, включая и стадию осмысливания финансовых результатов страховой деятельности.

3. Формы и методы образования страховых фондов.

В состав совокупного общественного продукта любого общества предусматривается определенная часть, которая резервируется для возмещения возможного ущерба от стихийных бедствий и несчастных случаев. Такой специальный резервный фонд называется страховым фондом.

Страховой фонд неразрывно связан с общественным производством в различных общественно-экономических формациях и выступает в качестве экономического метода восстановления производительных сил, разрушаемых стихийными силами природы или несчастными случаями. Поэтому страховой фонд является экономической необходимостью и представляет собой обязательный элемент общественного воспроизводства в любом обществе. Таким образом, страховой фонд - это элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый из взносов страхователей и находящийся в оперативно-хозяйственном управлении у страховщика.

Существуют три формы организации страхового фонда.

1. Децентрализованная форма — это страховой фонд отдельного предприятия. Он обособлен, и его средства аккумулируются и расходуются в рамках одного предприятия, то есть происходит самострахование. Как правило, такая форма страховых фондов создается в виде натуральных запасов и должна возобновляться ежегодно.

Однако такая форма создания страхового фонда не может полностью достигнуть поставленной задачи. Во-первых, нельзя заранее предвидеть ни момента наступления несчастного случая или бедствия, ни его разрушительной силы, ни его последствий, следовательно, нельзя и определить время, достаточное для создания такого фонда. Во-вторых, поставив перед собой такую задачу, хозяйство должно накопить фонд, равный стоимости всех его основных и оборотных средств, что экономически бессмысленно, так как основная часть этих средств окажется замороженной, выывшей из оборота, или в силу каких-либо обстоятельств, будет использована не по назначению.

2. Централизованная форма — страховой фонд, источником образования которого служат общегосударственные, местные и другие ресурсы. Он обеспечивает возмещение ущерба от аварий, бедствий в масштабах государства. Формируется как в денежной, так и в натуральной форме — путем уплаты страховых взносов обособленными физическими и юридическими лицами.[4,63]

Натуральные резервы формируются из регулярно возобновляемых запасов готовой продукции сырья, материалов, топлива, продовольствия и т.п. Денежные резервы фондов образуются ежегодно при составлении государственных бюджетов. В отраслях народного хозяйства денежные резервы создаются в виде фондов для оказания финансовой помощи предприятиям и организациям данной отрасли.

3. Страховой фонд страховщика (централизованная и децентрализованная формы). В результате страховой деятельности децентрализовано образуется денежный фонд, основным источником которого являются поступления страховых платежей и взносов и отчисления от дохода. Этот фонд, созданный для организации замкнутой раскладки ущерба, носит строго целевой характер, функционирует и используется централизованно. Перераспределительные отношения в страховом фонде характеризуются временным показателем, который обосновывает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших платежей с целью формирования запасного фонда для возмещения ущерба в неблагоприятные годы.

При страховой форме образования страхового фонда, он создается за счет взносов многочисленных юридических и физических лиц, изъявивших желание застраховать свой возможный ущерб от каких-либо непредвиденных обстоятельств. Таким образом, средства этого фонда, собираемые специализированными организациями - страховыми обществами, предназначены для строго определенной цели - на возмещение своим страхователям потерь, понесенных ими в результате стихийных бедствий, несчастных случаев или других непредвиденных обстоятельств, предусмотренных в договорах страхования.[6,52]

В составе денежного страхового фонда можно выделить запасные фонды и резервы.

Основная часть средств поступает в совокупный страховой фонд в результате проведения операций по добровольному страхованию жизни. Виды смешанного страхования жизни носят договорный характер. Страховые взносы уплачиваются в течение всего срока страхования (ежемесячно) или одновременно, а выплата страховой суммы — после истечения срока действия договора, то есть образуются временно свободные средства. Резерв взносов формируется путем ежегодных отчислений в него части поступивших платежей по долгосрочным видам страхования, а также начисляемых на него процентов. Если число страхователей большое, то страховщики не прибегают к изъятию средств из резерва взносов по страхованию жизни, а покрывают выплаты по договорам страхования текущими поступлениями.

Запасной фонд формируется из остатков выплатного фонда по рисковому виду страхования, которые определяются как разность между установленным страховой организацией нормативом выплат и фактическим уровнем выплат.

Запасные фонды в страховании представлены фондами денежных средств, предназначенных для выплат страхового возмещения и страховых сумм в тех случаях, когда эти выплаты не покрываются страховыми платежами текущего года. Запасные фонды по рисковому виду страхования могут также пополняться за счет отчислений от прибыли по страховым операциям. Основным источником прибыли является брутто-ставка. Средства запасных фондов могут храниться в банке на расчетных и депозитных счетах, а также помещаться в краткосрочные инвестиции.

Амортизационный фонд включает в себя амортизационные отчисления, идущие на полное восстановление и капитальные вложения за счет амортизационных отчислений и показываются в объемах лимитов, выделенных для страховой организации, а на капитальный ремонт — в сумме амортизационных отчислений на планируемый год. Амортизационные отчисления, предназначенные на капитальные вложения, направляются на пополнение фонда производственного и социального развития. [4,84]

Уставный фонд может быть представлен недвижимостью и другими материальными ценностями, ценными бумагами, правами на пользование землей, водой и прочими природными ресурсами, зданиями, сооружениями, оборудованием, а также иными имущественными правами (в том числе и на интеллектуальную собственность), денежными средствами в рублях и иностранной валюте.

Уставный капитал («совокупный размер которого увеличился с конца 2000 до конца 2004 в 8,7 раз в номинальном выражении и достиг 139,3 млрд. рублей.»[2,189.]) предназначен для обеспечения уставной деятельности предприятия и может быть использован для покрытия расходов по страховым платежам при недостатке средств страховых резервов и текущих поступлений страховых взносов. Уставный капитал формируется в порядке и размерах, определенных действующим законодательством и учредительными документами. В целях обеспечения финансовой устойчивости российских страховщиков существует требование, согласно которому для компаний, только начинающих свою деятельность, оплаченный уставный капитал и иные собственные средства должны были в совокупности составлять определенную величину, дифференцированную в зависимости от вида осуществляемых операций.

Помимо взносов акционеров, резервы могут создаваться за счет собственников предприятий, которые отчисляют страховщику средства в размере, превышающем

уставный капитал. В отечественной практике такие средства принято называть резервными фондами. Отчисления от прибыли, полученные в результате собственной деятельности страховщика, которые подвергались обложению налогами, также используются на пополнение резервного фонда.

По правовым источникам возникновения фонды можно разделить на нормативные и ненормативные. Нормативные - уставный фонд и страховые резервы - создаются организацией в соответствии с законодательством для своего функционирования. Ненормативные — фонды накопления и потребления — не являются обязательными. Причиной их создания может быть непосредственное обеспечение внутренней устойчивости организации.

В страховых компаниях финансовый результат представлен прибылью и резервом взносов, которые образуются вследствие разницы между поступлениями страховых взносов и выплатами страховых сумм и расходами на ведение операций. Прибыль принадлежит компании и используется в качестве ссудного капитала или на выплаты дивидендов. Резерв взносов — это обязательство перед полисодержателями, который временно находится в распоряжении компании и направлен на кредитные операции, что приносит страховому учреждению дополнительную прибыль в виде дохода от ценных бумаг, ипотеки и т.д. [1,235]

Страховой фонд характеризует состояние финансовой базы страховщика, так как от его размера зависит успех страховых операций. Финансовая устойчивость страховщика, касающаяся размера страхового фонда, находится в прямой зависимости от количества застрахованных объектов, чем больше их количество, тем финансовые результаты прочнее, устойчивее.

Страховщик может формировать и так называемый фонд превентивных мероприятий для финансирования мер, обеспечивающих снижение степени риска страховых компаний. Превентивный (предупредительный) фонд предназначен для создания профилактических условий, обеспечивающих охрану жизни и здоровья граждан, предупреждающих повреждение и гибель застрахованного имущества. Страховщик сам решает вопрос о размере этого фонда.

Операции по страхованию жизни носят долгосрочный характер, что позволяет страховым взносам оседать в специальном учреждении на длительный срок. [8]

В компаниях, специализирующихся на страховании имущества, роль резерва взносов выполняют резерв незаработанной прибыли (причитающиеся по договорам взносы) и резерв убытков, созданный для выплат клиентам. Эти резервы

помещаются в краткосрочные кредиты, так как необходим быстрый возврат средств при наступлении чрезвычайных событий.

Доход от инвестиций представляет собой постоянный фонд накопления, так как он не предназначен для выплат страховых сумм и страхового возмещения и в очень незначительной части расходуется на выплату налогов и дивидендов. Таким образом, общий фонд накопления страхового общества состоит из фонда, создаваемого взносами, и фонда дохода от инвестиций. Оба фонда воплощаются в активах, которые и представляют форму ссудного капитала.

На инвестиции используются средства следующих фондов и резервов:

- 1) резерв взносов по страхованию жизни;
- 2) запасной фонд по всем видам страхования;
- 3) фонды экономического стимулирования и специального назначения. [3, 41]

Как уже упоминалось выше, формирование фонда накопления, срок его хранения и использование зависят от вида страхования. Поэтому я считаю целесообразным рассмотреть далее вопрос о классификации страховых отношений.

Заключение

Страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит», однако как экономическая категория имеет характерные только для него функции, выполняет присущую только ему роль.

В качестве общих функций можно выделить следующие:

а) формирование специализированного страхового фонда денежных средств, который может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию осуществляются:

- инвестиции временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры;
- вложения денежных средств в недвижимость;
- приобретение ценных бумаг и т. д.;

б) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции они реализуют экономическую необходимость в страховой защите;

в) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Данная функция предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий, 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 данной функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей.

г) функция институционального инвестора. В силу инверсии производственного цикла в страховании страховщики для обеспечения исполнения обязательств по договорам страхования формируют страховые резервы. Страховщики обязаны иметь и довольно высокую сумму свободных активов. Особенность инвестиционных активов страховых организаций состоит в долгосрочности возможных вложений. А также, решаются проблемы инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретение ценных бумаг и т.д.

Категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию, которая находит свое конкретное проявление в специфических функциях, присущих страхованию:

- концентрация средств в резервных фондах;
- предупредительной;
- возмещающая;
- сберегательной (накопительной);
- контрольной.

Список литературы

1. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ГК РФ)

Часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 30.10.2009) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

3. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика.- М.: "Волтерс Клувер", 2007 г.- 512 стр.

4. Гвозденко А. А. Страхование : учеб.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2009.- 464 с.

5. Страхование: Учеб. пособие. Под ред.: Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.- М.: ИНФРА-М, 2006, 312

6. Страхование: Учеб. пособие. Под ред.: Яковлева Т.А., Шевченко О.Ю.- М: Экономистъ, 2008.- 217 с.

7. Теория и практика страхования. Учебное пособие.- Под общей редакцией Турбиной К.Е.- М.: Анкил, 2007,- 704

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

9. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2007.- 312с.

10. <http://www.ProStrahovanie.ru>

11. <http://www.insur-info.ru>

12. <http://www.consultant.ru>