

Содержание:

image not found or type unknown



Введение

Необходимость в страховании, вообще, появилась давно. Это было связано с развитием торговых и экономических, гражданских и правовых отношений в мире. Как предприятия, так и частные лица всегда пытались сократить ущерб от различных внешних непредсказуемых явлений. Поэтому, с возникновением потребности в уменьшении влияния рисков, появлялись и специальные лица и учреждения, бравшие на себя ответственность по этим рискам за определённую плату.

В нынешнем виде, страхование представляет собой сложные общественно-производственные отношения. Это связано, прежде всего, с многочисленностью предоставляемых услуг страховыми компаниями. На данный момент предусмотрены различные виды и способы страхования. В принципе, можно застраховаться от любого риска, если этот риск носит определённую вероятность, которая определяется специальными методами. Необходимо понимать, что страхование связано не только с деятельностью предприятия, но и со всей широтой общественных отношений. Можно застраховаться не только от рисков связанных с производством (пожар, наводнение и т.д.), но и от явлений происходящих и присутствующих в обществе (кража, болезнь и т.д.). Причем одно и то же явление будет восприниматься по-разному, если оно произошло у частного лица, или на предприятии. С этим будут связано и соответствующее поведение страховой фирмы.

Страхование представляет собой не только определённую экономическую деятельность субъекта экономики, но и поведение частных лиц, предприятий в целом. На предприятие это связано с образованием специальных страховых фондов. Частные же лица могут организовывать соответствующие организации для уменьшения ущерба от различных неблагоприятных явлений (фермерские страховые общества, страховые общества автовладельцев и т.д.). Даже в повседневном быту большинство людей имеет сбережения на случай какой-нибудь

непредвиденности.

1 ПОЯВЛЕНИЕ, СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И МЕТОДЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1 Возникновение страхования

Страхование - древнейшая категория общественно-экономических отношений между людьми, которая является неотъемлемой частью производственных отношений.

Первоначальный смысл страхования связан со словом "страх". В частности, выражение "страхование" (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо и т. д. В настоящее время данный термин все чаще употребляется в значении инструмента защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

- Первоначальные формы страхования возникли в глубокой древности. По дошедшем до нашего времени источникам, еще в рабовладельческом обществе были соглашения, в которых можно усмотреть черты договора страхования. Эти соглашения касались недвижимого имущества, торговли, ссудных сделок, а также морского судоходства. Основой смысл этих соглашений состоял в стремлении распределить между лицами, заинтересованными в данной сделке, риск возможного ущерба судам и грузам при морских перевозках. Например, на острове Родос в 916 г. до н. э. был принят ордонанс, в котором представлена система распределения ущерба в случае общей аварии. Принципы, примененные в данном документе, сохранились до наших дней.

Самые древние правила страхования изложены в одной из книг Талмуда. Если у одного из погонщиков ослов пропадало животное, Талмуд предписывал другим погонщикам передать ему взамен другого осла, но ни в коем случае не деньги. Еще тогда был заложен основополагающий принцип: страхование - это только защита

от риска, и оно ни в коем случае не может служить обогащению.

В основе зарождающихся, начальных форм страхования была коллективная взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

С ростом городов и возникновением крупных населенных пунктов возрастала опасность гибели или повреждения имущества от пожаров и других стихийных бедствий, и вполне понятно стремление людей к объединению для совместных действий по предотвращению опасности, ликвидации ее последствий, в том числе и экономическими мерами. Так, в 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена "Страховая палата", которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий.

В эпоху географических открытий наблюдается бурный всплеск судоходства и международной торговли. Возникновение новых рынков торговли увеличивает опасность, в связи с чем, возрастает потребность в защите имущественных интересов. Появляются первые подобию страховых организаций, в которых участвуют отдельные владельцы имущества. Эти образования строились на базе взаимного страхования имущества отдельными группами купцов или судовладельцев. При отправке сухопутного торгового каравана или при морской перевозке, совместном строительстве или производстве люди договаривались о том, что в случае гибели или повреждения имущества одного из участников этого совместного предприятия его ущерб раскладывается между всеми участниками пропорционально. Это был принцип взаимного страхования.

Помимо страхования имущества как объекта предпринимательской деятельности, шло развитие страхования от огня. Простейшей формой такого страхования был специальный сбор для помощи тем, чье имущество сгорело или пострадало. Так, после лондонского пожара 1666 г., когда он уничтожил почти весь центр города, был учрежден "Огневой полис" для страхования домов и других сооружений. В 1667 г. в г. Христиания (Осло) была учреждена Норвежская Бранд-касса. По всей Европе в течение нескольких лет возник ряд страховых компаний.

Необходимо заметить, что при взаимном страховании участники таких содружеств не ставили своей целью получения прибыли из данного рода деятельности. Они заботились только об уменьшении ущерба, который может быть нанесен им. Подобная система прижилась и действует до сих пор в области морского страхования.

Первоначальные содружества совместного страхования со временем стали преобразовываться в коммерческие профессиональные страховые компании, которые строились на принципах предпринимательства и получения выгоды от подобных операций. Их прибыль складывалась из специально предусмотренной части страхового платежа и возможно безубыточного прохождения дела.

С развитием экономики, увеличением количества имущественных интересов росло число страховых компаний, увеличивались их оборотный капитал и вложения в другие отрасли хозяйства. К началу 60-х годов XVIII в. на Западе насчитывалось уже около 100 видов имущественного и личного страхования. Идея страхования полностью отвечала потребностям развивающейся экономики, и страхование быстро распространилось на все сферы человеческой деятельности. Формы и методы страхования периодически изменялись в зависимости от потребности времени. Например, в 1706 г. было учреждено первое общество по страхованию жизни, а в XVIII - XIX вв. уже появляются новые виды страховых услуг, такие как страхование животных, от кражи со взломом, финансовых потерь, несчастных случаев, и другие виды страхования.

1.2 Функции страхования

В специальной литературе страхование раньше часто включалось в экономическую категорию финансов, и ему приписывались характерные для финансов функции и роль. Такое ограничение сферы действия страхования в теоретическом плане создавало условия для недооценки страхования на практике.

За весь период существования бывшего советского государства страхование, как и вся экономика, было монополизировано государством. Деятельность страховой системы в рамках бывшего Министерства финансов СССР и союзных республик была подчинена интересам государственного бюджета, преобладали фискальные начала в ущерб развитию страхового дела. Государством допускались безвозмездные и принудительные изъятия из страховых фондов огромных средств на покрытие бюджетного дефицита. Страхование превратилось в подсобную отрасль финансов. По своему содержанию и происхождению страхование имеет принципиальные отличия от финансов и кредита.

Экономическая категория "страхования" — это система экономических отношений, включающая, во-первых, образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств и, во-вторых, его использование для возмещения

ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием фондов денежных средств.

Если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Исходное звено в трактовке сущности страхования — его замкнутая раскладка ущерба между заинтересованными участниками. Взаимное страхование — классический пример этого.

Кроме того, страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак — вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

Если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств в системе бюджета выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.

Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. При страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию этого фонда, что приближает страхование к финансам, но одновременно и подчеркивает особенности. Движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

Есть одна особенность страхования, которая приближает его к категории кредита — это возвратность средств страхового фонда.

Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной ссуды. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к

страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. При выплатах страхового возмещения по имущественным или иным рискованным видам теряется адресность этих сумм. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Таким образом, выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, соединяющие его с категориями "финансы" и "кредит", и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль.

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

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Первая функция — это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений. Если в коммерческих банках аккумуляция средств населения с целью, например, денежных накоплений, имеет только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рискованное начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения

на случай несчастного события и при завершении срока действия договора. При 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.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств. Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать.

Вторая функция страхования — возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (лицензирование страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

Третья функция страхования — предупреждение страхового случая и минимизация ущерба — предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится 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 этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба (например, финансирование противопожарных

мероприятий: приобретение огнетушителей, размещение специальных датчиков контроля за 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, предотвращая пожар или какой-либо другой страховой случай. Источником формирования фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

2 ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Одна из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, - обязательное социальное страхование. Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Управление системой обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ. Обязательное социальное страхование осуществляют создаваемые Правительством РФ страховщики, в оперативном управлении

которых находятся средства обязательного социального страхования.

2.1 Обязательное пенсионное страхование

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации как один из видов обязательного социального страхования представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное пенсионное страхование в российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд российской Федерации и его территориальные органы, составляющие единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования.

Страхователями выступают организации, индивидуальные предприниматели, граждане, производящие выплаты застрахованным, а также индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Застрахованные лица – это граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование: работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предмет которого – выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору; самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты); являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств и др. категории, указанные в законодательстве.

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, учитываются на его индивидуальном лицевом счете.

Контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами, взыскание недоимки по

страховым взносам и пеней – органами Пенсионного фонда РФ в судебном порядке.

Для обеспечения устойчивости системы обязательного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда РФ создается резерв, размер которого, порядок формирования и расходования определяются федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации.

2.2 Обязательное социальное страхование от несчастных случаев

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

- обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Страхователями по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев являются юридические лица любой организационно-правовой формы либо физические лица, нанимающие лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Застрахованными являются следующие категории физических лиц:

- физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем; физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем; физические лица,

выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, однако при условии, что в нем зафиксировано, что страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы;

- физические лица, получившие повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности.

Страховщиком в отношении по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев выступает Фонд социального страхования Российской Федерации. Положение о Фонде социального страхования РФ утверждено постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1993 г. № 101.

2.3 Обязательное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование – составная часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

В отношении по обязательному медицинскому страхованию участвуют граждане, страхователи, страховые медицинские организации, медицинские учреждения.

Страхователями при обязательном медицинском страховании являются: для неработающего населения – Советы Министров республик в составе Российской Федерации, органы государственного управления автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, местная администрация; для работающего населения – предприятия, учреждения, организации, лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, и лица свободных профессий.

Страховыми медицинскими организациями выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие государственное разрешение (лицензию) на право заниматься медицинским страхованием.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования являются имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

Страховщиками по обязательному медицинскому страхованию являются Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, представляющие собой самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Финансовые средства фондов обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

2.4 Обязательное государственное личное страхование

Общие положения обязательного государственного личного страхования установлены ст. 969 ГК РФ, в соответствии с которой законом разрешается устанавливать обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховом указанными в этих актах государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами.

Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.

Согласно п. 1 ст. 3 Федерального закона от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ «Об основах государственной службы» государственным служащим признается гражданин РФ, исполняющий обязанности по государственной должности,

которая связана с определенным кругом обязанностей по исполнению и обеспечению полномочий государственного органа, образованного в соответствии с Конституцией РФ; перечень государственных должностей дается в Реестре государственных должностей в Российской Федерации. Однако ст. 969 ГК РФ понимает под государственными служащими более широкий круг лиц. Это следует из того, что ст. 15 Закона об основах государственной службы устанавливает обязательное государственное страхование всех государственных служащих, подпадающих под действие этого Закона, а не отдельных их категорий, как того требует Гражданский кодекс. В настоящее время действует ряд законов, устанавливающих обязательное государственное, т.е. осуществляемое за счет соответствующего бюджета, страхование лиц, которые не могут быть отнесены к категории государственных служащих, хотя они работают по найму в государственных организациях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом:

1. Как экономическая категория страхование, обусловленное определенными социально-экономическими потребностями общества, представляет собой совокупность определенных общественных отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования различных фондов общества, как денежных, так и в материальных формах.
2. Страхование – это не только экономическая категория, но и правовая, так как общественные отношения, возникающие при создании, распределении и использовании страховых фондов денежных средств, опосредуется нормами права.
3. Характерными чертами страхования являются: не постоянный, а вероятностный характер отношений; возвратность средств; строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений; целевое использование создаваемого фонда.
4. Страхованию как одному из самостоятельных звеньев финансовой системы присущи все основные функции категории финансов, но в определенных специфических проявлениях. Так, распределительная функция финансов

проявляется в страховании через такие специфические черты, как предупреждение, восстановление и сбережение.

5. Виды страхования объединяются по определенным признакам в подотрасли страхования. Подотрасль страхования представляет собой совокупность видов страхования близких или родственных предметов страхования и связанных с ними имущественных интересов с характерными для них страховыми рисками (страховыми случаями), условиями и способами страховой защиты. Осуществляется также разделение страхования по признаку оснований возникновения обязательств сторон договоров страхования. По этому признаку традиционно выделяют две формы страхования: добровольное и обязательное страхование.

6. Одна из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, - обязательное социальное страхование. Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

7. Управление системой обязательного социального страхования осуществляется Правительством РФ. Обязательное социальное страхование осуществляют создаваемые Правительством РФ страховщики, в оперативном управлении которых находятся средства обязательного социального страхования

8. Главной целью государства в сфере страхования является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

9. На систему страхования распространяется требование обязательного аудита страховых организаций, которое установлено Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации». Лицензии на осуществление страхового аудита выдаются Министерством финансов Российской Федерации.

10. Важнейшим проявлением государственного регулирования страховой деятельности является ее лицензирование, осуществляемое на основе и в соответствии с Законом об организации страхового дела в Российской Федерации, а также подзаконными актами.

11. Под страховой деятельностью, на осуществление которой необходимо получение лицензии, понимается деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования (страховщиков), связанная с формированием специальных денежных фондов (страховых резервов) за счет уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий) для выплат по договорам страхования.

Список литературы

1. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. - М., 2000.
2. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования.- М., 1997.
3. Рыбников С.А. Очерки истории страхования в России // Вестник государственного страхования. 1957. № 19 / 20.
4. Финансовое право. Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. - М., 2004.
5. Финансовое право. Н.И. Химичева- М., 2002.
6. Шихов А.К. Страховое право. - М., 2004.