

**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»**

Кафедра «Финансы и кредит»

С.В. Лукашев, В.Л. Киреев

Страхование

Учебное пособие

[Вернуться в каталог электронной библиотеки](#)

Статьи по экономике и менеджменту:
- для повышения квалификации преподавателей;
- для рефератов и контрольных;
- для самообразования топ-менеджеров.

[Рерайт дипломных и курсовых работ](#)

[Начните интернет-бизнес с недорогого сайта-визитки](#)

[Дистанционные курсы по созданию сайтов](#)

Москва – 2015

**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»**

Кафедра «Финансы и кредит»

С.В. Лукашев, В.Л. Киреев

Страхование

Рекомендовано редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия для бакалавров
профиля «Финансы и кредит»

Москва – 2015

УДК 368

Л 84

Лукашев С.В., Киреев В.Л. Страхование: Учебное пособие.

- М.: МИИТ, 2015. – 221 с.

В учебном пособии рассматриваются основные вопросы страхования: понятие страхового риска, классификация страхования, организация страховой деятельности, управление страховой организацией, основы андеррайтинга, актуарные расчеты в страховании, заключение договоров страхования

Рецензенты:

Ю.И. Соколов, д.э.н., профессор кафедры «Экономика и управление на транспорте» МИИТа.

Н.А. Новицкий, д.э.н., зав. сектором инвестиций в инновационное развитие ФГБУН «Институт экономики» РАН.

Вернуться в каталог учебников

Дополнительные материалы:

- для рефератов;
- преподавателям для повышения квалификации.

© МИИТ, 2015

Глава 1. Основы страхования

1.1. Сущность и содержание страхования

Неблагоприятные случайные события – постоянные спутники человеческого общества. Их источниками являются природно-климатические условия, производственно-технологические процессы, изменение экономической конъюнктуры, политика и правовые отношения, социально-демографические процессы и др.

Если о наступлении неблагоприятных событий известно заранее, общество в целом и отдельный хозяйствующий субъект могут обеспечить необходимую защиту от этих явлений или их последствий, однако значительное число явлений имеет случайную природу и может быть только спрогнозировано с разной степенью достоверности. Реализовавшиеся неблагоприятные случаи наносят ущерб (имуществу) или вред (личности), что побуждает общество к выработке соответствующего способа защиты (рис. 1.1).



Ущерб, наносимый ими

[

Способ защиты

I

Осознание потребности в защите

I

Случайные неблагоприятные события

]

⇒⇒⇒

Рис. 1.1. Процесс возникновения способа защиты

Осознание потребности в защите и способы защиты от неблагоприятных случайных событий тесно связаны с эволюцией общества. На ранних этапах его экономического развития основными направлениями деятельности были сельское хозяйство и торговля, а основными источниками неблагоприятных случаев – природа. Воздействие сил природы (стихийные бедствия, эпидемии, неурожай) на начальной стадии развития общества было невозможно предотвратить, но можно было минимизировать их последствия. Как свидетельствует история, одним из наиболее ранних способов защиты от последствий неблагоприятных случаев является самозащита (самострахование), которое основано на покрытии ущерба, нанесенного неблагоприятным случаем, за счет собственных ресурсов, накапливаемых заранее в целевом фонде. Такая раскладка ущерба осуществляется путем формирования специального целевого фонда и его использования при наступлении неблагоприятного случая.

Самозащита (самострахование) позволяет минимизировать последствия неблагоприятных случаев при небольшой или средней для хозяйства величине ущерба, однако защититься таким образом от крупного ущерба нельзя – это может быть не по силам одному хозяйству или слишком долго придется накапливать ресурсы (известно, что в купеческих семьях фонд самострахования накапливался из поколения в поколение). Кроме того, самозащита (самострахование) не снижает ущерб и не уменьшает общую потребность в средствах – она позволяет более равномерно распределить эту потребность во времени. В связи с этим возникает понимание необходимости объединения ресурсов нескольких субъектов для совместной защиты от неблагоприятных случаев. При этом несколько участников защиты совместно создают целевой фонд для компенсации ущерба пострадавшему, что позволяет разделить ущерб между участниками страхования.

Со временем способы защиты от последствий неблагоприятных случаев, основанные на выравнивании ущерба путем формирования и использования целевого фонда, используются все шире, при этом складывается устойчивая система экономических отношений между участниками – страховая защита.

Страховая защита – это экономические отношения обусловленные возможностью наступления случайных неблагоприятных событий и покрытия нанесенного ими ущерба путем его выравнивания за счет средств специализированного фонда. Существенными признаками этих отношений являются:

- случайный характер проявления неблагоприятного события;
- объективная необходимость покрытия последствий неблагоприятных случаев;
- «осуществление раскладки» последствий неблагоприятных случаев во времени и между участниками страхования;
- наличие специализированного фонда как источника покрытия ущерба.

Необходимо отметить, что страховая защита как таковая не гаран-тирует защиты ни от наступления случайного неблагоприятного события, ни от его последствий – ущерба или вреда, хотя способствует минимизации этих последствий. Целью страховой защиты является защита от сбоев процесса воспроизводства и от резкого ухудшения финансового состояния отдельных субъектов (юридических или физических лиц) вследствие наступления этих событий. Раскладка ущерба в процессе страховой защиты может осуществ-ляться:

- во времени, когда в благоприятные годы создается целевой фонд, ко-торый используется в неблагоприятные годы;
- между заинтересованными в получении компенсации лицами, когда в формировании целевого фонда принимают участие несколько субъектов и ущерб одного из них раскладывается на всех. Соответственно, существуют два способа страховой защиты (рис. 1.2).

Страховая защита



Раскладка ущерба между субъектами, заинтересованными в защите



Раскладка ущерба по времени



Страхование



Самострахование (самозащита)



Рис. 1.2. Способы страховой защиты

Способ осуществления страховой защиты, основанный на раскладке субъектом ущерба только во времени, называется самострахованием (самозащитой).

Самострахование означает, что субъект покрывает (компенсирует) возникший вследствие случайного события ущерб за счет заранее созданного самостоятельно, из собственных источников целевого фонда – защищает себя сам. Юридическое или физическое лицо, осуществляющее самострахование, создает запас на случай потребности в ресурсах при наступлении случайного события: например, домовладелец может накапливать деньги на случай пожара; служащий – на случай увольнения, болезни или просто «на черный день». Промышленные и торговые предприятия, фирмы также создают целевые фонды, чтобы обеспечить непрерывность деятельности при наступлении неблагоприятных случаев. Резерв может быть создан как в натуральном, так и в денежном выражении.

Самозащита предполагает осознание субъектом возможности неблагоприятного случая и подготовку к нему путем формирования соответствующих резервов. Однако субъект может этим пренебречь и при внезапных убытках покрыть их за счет текущего дохода, ссуды банка, спонсоров. В этом случае страховая защита отсутствует и применяются другие методы управления риском. Основным достоинством самозащиты (самострахования) является возможность юридического или физического лица самостоятельно распорядиться сформированным фондом и использовать его немедленно, как только в этом возникнет необходимость.

Самострахованию как способу защиты от случайностей присущи определенные недостатки. Главным недостатком с позиций обеспечения защиты от неблагоприятных случаев является принятие юридическим или физическим лицом на себя всех последствий этих случаев, т.е. отсутствие раскладки ущерба на других субъектов, заинтересованных в защите. Другие недостатки: нуждающийся в страховой защите субъект не всегда имеет возможность самостоятельно сформировать страховой фонд в необходимом объеме, соответственно, ущерб не будет покрыт (профинансирован); кроме того, неблагоприятное событие может произойти до достижения фондом необходимой величины.

При создании страхового фонда в натуральной форме: а) средства изымаются из оборота и не приносят прибыли; б) если неблагоприятное событие не произошло, а материальные ценности имеют ограниченный срок хранения, их необходимо реализовывать (возможно, с убытком) или использовать не по назначению (например, семенное зерно как фураж); в) необходимы затраты на хранение материальных ценностей. Вследствие отмеченных недостатков самострахование не всегда эффективно.

Эволюция защиты от случайностей, осознание недостатков самозащиты (самострахования) и потребность в более эффективном методе защиты от неблагоприятных случайных событий в условиях зарождения и развития товарно-денежных отношений привели к возникновению *страхования*. Выравнивание риска способом страхования осуществляется путем солидарной раскладки ущерба на платной основе, т.е. ущерб одного субъекта компенсируется из средств фонда, созданного за счет денежных взносов других субъектов – участников страхования. Идея солидарности заключается в том, что взносы уплачивают все субъекты, нуждающиеся в защите, а выплаты из фонда получают только те из них, чьи застрахованные объекты пострадали от заранее оговоренных неблагоприятных случаев. Те участники страхования, чьи интересы не были затронуты случаем, совместно (солидарно) финансируют компенсацию ущерба пострадавшим. Суть солидарной раскладки ущерба хорошо иллюстрирует русская поговорка: «С миру по нитке – голому рубашка». В социально-психологическом аспекте цель страхования – оказание взаимопомощи.

Страхование можно рассматривать как способ раскладки единичного ущерба на всю совокупность субъектов – участников страхования, что дает отдельным участникам уверенность в компенсации ущерба при наступлении заранее оговоренного неблагоприятного случая, следовательно:

- для осуществления солидарной раскладки ущерба объединяются субъекты, подверженные опасности наступления одних и тех же случайных событий;
- эти субъекты должны сформировать целевой денежный фонд достаточного объема, чтобы обеспечить выплату возмещения;
- в общем целевом денежном фонде взносы отчуждаются от субъекта, нуждающегося в страховой защите, и возникает потребность в управлении этим фондом, т.е. в страховщике.



A

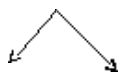


A



P

P



Страховой фонд



P

P



A



A



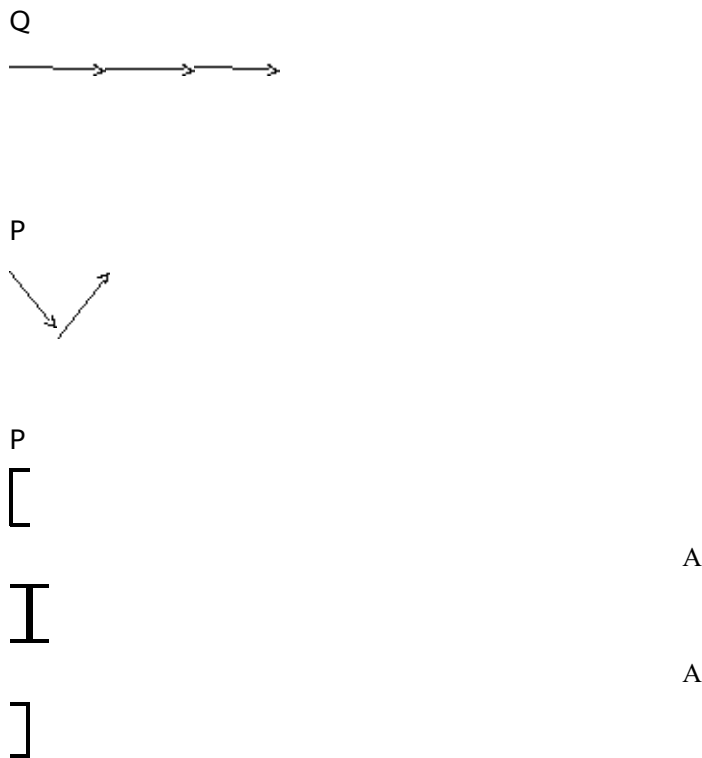


Рис. 1.3. Схема взаимодействия страхового фонда и его участников: А – субъекты, нуждающиеся в страховой защите; Р – взнос; Q – возмещение ущерба

Понятие страхового фонда используется в широком и узком смысле слова. В широком смысле слова страховой фонд – это совокупность материальных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями. В узком смысле слова под страховым фондом понимаются денежные средства, аккумулируемые способом страхования. С этих позиций целевой фонд, создаваемый при самостраховании (самозащите), в широком смысле слова является страховым, а в узком – нет.

Источником страхового фонда являются взносы отдельных участников страхования, которые объединяются для защиты при наступлении случайного события от потенциального ущерба (или потребности в дополнительных средствах). Денежный фонд имеет целевое назначение, т.е. использование средств фонда производится при необходимости на выплату компенсации участникам страхования (рис. 1.3). Сравнительная характеристика способов создания страхового фонда представлена в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Сравнительная характеристика способов создания страхового фонда

| Признаки | Самострахование | Страхование |
|------------------------|---|--|
| Форма страхового фонда | Натуральная или денежная | Денежная |
| Источник формирования | Собственные средства юридических и физических лиц | Денежные взносы юридических или физических лиц |

| | | |
|--|---|--|
| страхового фонда | юридических и физических лиц | физических лиц, заинтересованных в страховой защите |
| Раскладка ущерба | Во времени (формирование в благоприятные годы, использование в неблагоприятные) | Между участниками страхования |
| Субъекты, участвующие в формировании фонда | Субъект, нуждающийся в защите от случайностей, сам создает целевой фонд | Субъект, передающий риск (страхователь), и субъект, принимающий риск, формирующий страховой фонд и управляющий им (страховщик) |
| Характеристика возмещения | Покрытие ущерба за счет собственных ресурсов | Компенсация ущерба, понесенного пострадавшим участниками, за счет страхового фонда |

К достоинствам формирования фонда способом страхования относятся:

- возможность компенсации крупного ущерба путем раскладки его на широкую совокупность участников страхования;
- получение страховой защиты отдельным страхователем с момента вступления в страховую совокупность, поскольку страховой фонд уже сформирован;
- страховой фонд находится в управлении страховщика – специализированной страховой компании, являющейся профессионалом в страховании.

В то же время страхование не решает всех проблем:

- круг неблагоприятных случайных событий, которые могут быть приняты на страхование, ограничен теми, последствия которых могут быть выровнены путем солидарной раскладки ущерба;
- отчуждения страхового фонда от участников страхования и передача управления им страховщику может иметь следствием неэффективность управления страховым фондом, а также удорожание страховой защиты, которая приобретает форму товара, и ее цена включает в себя элементы, являющиеся источником финансирования деятельности страховщика.

Опыт экономического развития показывает, что для обеспечения страховой защиты необходимо использование обоих методов выравнивания риска: самозащиты и страхования. Фонды самострахования (самозащиты) в настоящее время формируются как физическими, так и юридическими лицами. ФОНДЫ создаются на добровольной основе, за исключением акционерных обществ, которые на основании Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» обязаны создавать резервные фонды в объеме не менее 5% уставного капитала.

Важную роль в организации страховой защиты играют государственные страховые резервы, которые создаются в натуральной и денежной форме и предназначены для ликвидации последствий таких случайных неблагоприятных событий, как стихийные бедствия, аварии,

катастрофы, эпидемии и пр. Так, для ликвидации чрезвычайных ситуаций создаются и используются:

- резервный фонд Правительства РФ по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий;
- запасы материальных ценностей для обеспечения неотложных работ по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, находящиеся в составе государственного материального резерва;
- резервы финансовых и материальных ресурсов федеральных органов исполнительной власти (например, резерв медицинского имущества Министерства здравоохранения и социального развития РФ);
- резервы финансовых и материальных ресурсов субъекта РФ, органов местного самоуправления и организаций.

Порядок создания, использования и выполнения резервов финансовых и материальных ресурсов определяется законодательством РФ, законодательством субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления и организациями.

Государственные страховые резервы по способу формирования являются самозащитными, поскольку создаются на государственном уровне как инструмент самозащиты государства на случай неблагоприятных событий. Здесь нет взносов участников и раскладки ущерба между участниками страхования. Достоинством государственных страховых резервов является объем, позволяющий оказывать реальную помощь при наступлении серьезных неблагоприятных событий.

Современному этапу развития экономики более соответствует метод страхования. Эффективность, доступность для предпринимателей и физических лиц обусловили его широкое распространение. Способом страхования создаются такие важнейшие с социальных и экономических позиций фонды, как фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонды обязательного медицинского страхования и некоторые другие. Они предназначены для социальной поддержки населения за счет обязательных платежей юридических и физических лиц.

Большую роль в обеспечении страховой защиты общества и отдельных юридических и физических лиц играет коммерческое страхование, которое предполагает создание страховых фондов и управление ими специализированной организацией (страховщиком) на платной основе. Компенсация ущерба физических и юридических лиц при наступлении неблагоприятного случая позволяет защитить как физических, так и юридических лиц, обеспечить бесперебойность общественного воспроизводства.

Для определения сущности страхования необходимо выявить главные типичные признаки этого явления. Проблема состоит в том, что страхование в современном мире является сложной системой отношений, институтов, мероприятий, видов деятельности, в связи с чем, может рассматриваться в различных аспектах: экономическом, финансовом, правовом, социальном, психологическом и др., при этом на первый план выходят те или иные его проявления. Так, с позиции экономики основным в страховании является обеспечение защиты от опасных случайностей жизни и деятельности граждан, процесса воспроизводства на микро- и макроуровне; с позиции финансов — обеспечение формирующихся в процессе страхования доходов и расходов участников; специалисты в области права рассматривают страхование с позиций имущественного правоотношения как сделку, договор; при рассмотрении с социальных позиций приоритетом является защита общества и личности от случайных неблагоприятных событий; с точки зрения психологии страхование можно рассматривать как «бегство» от риска обеспечение чувства защищенности страхователя

рассматривать как «действие» от риска, которое имеет функцию защиты страхователя. Рассматривая страхование как способ страховой защиты, необходимо отметить следующие его существенные признаки.

1. Причиной, обуславливающей объективную необходимость страхования, являются убытки от случайных неблагоприятных событий, а целью страхования — их компенсация. Следовательно, страхование всегда имеет в своей основе случайные неблагоприятные события, приносящие убытки.
2. Компенсация ущерба осуществляется путем его раскладки между участниками страхования.
3. Раскладка ущерба обеспечивается путем формирования за счет взносов участников страхового фонда и его использования на компенсацию ущерба.

Следовательно, компенсация ущерба осуществляется путем перераспределения средств участников страхования. Перераспределение средств происходит в границах страхового фонда, когда каждый участник делает взнос в фонд, а выплаты из фонда получают только те из них, у которых возникла потребность в средствах при наступлении случайного неблагоприятного события.

Существенные признаки страхования выявляют главное в отношениях субъектов при осуществлении страхования — это отношения по поводу компенсации наносимого неблагоприятными случаями ущерба путем его выравнивания между участниками страхования посредством формирования и использования целевого фонда. Сопоставим понятия «страховая защита» и «страхование» (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Сравнительный анализ понятий «страховая защита» и «страхование»

| Признаки | Страховая защита | Страхование |
|------------------|--|---|
| Назначение | Покрытие случайного неблагоприятного события в целях обеспечения непрерывности общественного воспроизводства и деятельности субъекта | Денежная компенсация ущерба, наносимого неблагоприятным случаем физическому или юридическому лицу |
| Источник средств | Страховой фонд в широком смысле слова | Страховой фонд в узком смысле слова |

Сопоставление показывает, что понятие «страхование» является более узким, чем «страховая защита». Экономическое содержание страхования объединяет экономические отношения между его участниками, цель этих отношений и средство ее достижения. Целью страховых отношений, как отмечается выше, является компенсация ущерба, нанесенного неблагоприятными случаями. Страхование основано на идее разделения ущерба между множеством субъектов — участников страхования, заинтересованных в страховой защите. Вступая в страховые отношения, страхователь приобретает уверенность в том, что при наступлении случайного неблагоприятного события его ущерб будет компенсирован за счет взносов других участников страхования. Это означает, что тот, кто не пострадал, не получает возмещения, но каждый участник страхования получает страховую защиту

каждый у истинник страхования полу цвет страховую защиту.

Экономические отношения между участниками — это элемент содержания страхования, который в историческом аспекте подвергся значительным изменениям. На начальных этапах развития страхования специфические страховые отношения возникали только между лицами, заинтересованными в компенсации ущерба, которые участвуют в формировании целевого фонда своими взносами. В дальнейшем, когда была осознана необходимость профессионального управления страховым фондом, в систему отношений включилась специализированная организация-страховщик. С приобретением страховой услугой товарной формы в страховые отношения включается посредник, способствующий расширению круга участников страхования. Потребность общества в компенсации ущерба от все более серьезных опасностей, в том числе имеющих социальное значение, привела к включению в отдельных сферах государства в число участников страхования, а также круга специалистов по оценке риска и управлению им. В настоящее время участниками страховых отношений являются:

- лица, заинтересованные в получении страховой защиты (страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели);
 - страховые организации и общества взаимного страхования;
 - посредники (страховые агенты и страховые брокеры);
 - страховые актуарии;
 - государство в лице федерального органа страхового надзора.

Отношения, которые складываются между этими физическими и юридическими лицами в процессе компенсации ущерба от неблагоприятных случаев путем его выравнивания на основе формирования и использования страхового фонда, раскрывают содержание страхования. Страховыми являются отношения:

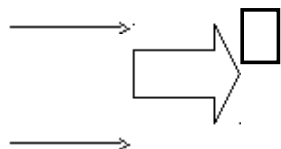
- страховщика с физическими и юридическими лицами по поводу формирования страхового фонда и выполнения обязательств по компенсации ущерба за счет этого фонда;
- между страховщиками при совместном несении ответственности по выполнению обязательств по крупным рискам (сострахование и перестрахование);
- страховщика со страховыми брокерами, актуариями, а также государственными структурами по поводу осуществления страхования.

Следует отметить, что в условиях рынка страховые отношения тесно переплетены с финансовыми отношениями, а также налоговыми, кредитными и др. Опосредует страховые отношения страховой фонд. В рамках страхового фонда осуществляется выравнивание риска путем солидарной раскладки ущерба, которая и является средством достижения цели — компенсации ущерба (рис. 1.4). Случайные события имеют разный характер, в том числе:

- событие, которое может произойти, а может и не произойти; если произойдет — то неизвестно когда и неизвестно с кем (например, дорожно-транспортное происшествие);
- событие, которое неизбежно произойдет, но неизвестно когда (например, смерть человека).

Подход к формированию страхового фонда для этих групп событий будет различным. Далее, к событиям, которые могут произойти, а могут и не произойти, относится широкий спектр случайностей — от пожара, несчастного случая, кражи, аварии, затрагивающих отдельные объекты, до землетрясения, урагана, наводнения, причиняющих ущерб одновременно большому числу объектов. Вероятность наступления таких событий неоднородна во времени

(известно, что бывают благоприятные и неблагоприятные годы) и по территории.



Перераспределение средств участников страхования

Компенсация ущерба

участников

Взносы



страхования

Рис. 1.4. Выравнивание риска путем формирования и использования страхового фонда

Раскладка ущерба предполагает его перераспределение:

- между участниками страхования;
- по территории;
- во времени.

Необходимость территориальной раскладки ущерба обусловлена разной подверженностью объектов с различным территориальным расположением случайным неблагоприятным событиям в определенный промежуток времени. Так, в отдельные годы некоторые области страдают от засухи, в то время как в других регионах складываются благоприятные погодные условия для выращивания урожая сельскохозяйственных культур. Та же засуха может способствовать росту числа пожаров и тяжести их последствий.

Значительный ущерб могут нанести стихийные бедствия, затрагивающие определенные территории. Компенсация ущерба участников страхования, находящихся на этих территориях, предполагает раскладку ущерба путем переложения его части на участников страхования, находящихся на территории, не затронутой неблагоприятным случаем. Крупные неблагоприятные события, например стихийные бедствия или техногенные катастрофы, могут нанести ущерб сразу многим участникам страхования, что поставит страховщика перед необходимостью больших единовременных компенсационных выплат. В связи с этим при формировании страхового фонда должна быть обеспечена широкая территориальная раскладка ущерба.

Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером наступления заранее оговоренных событий. С помощью статистического анализа может быть определена средняя

частота наступления того или иного события, но реально интервал между случайными событиями трудно определить с достаточной степенью точности, особенно если речь идет о событиях природного характера (наводнения, землетрясения). Даже такие случайные события, как дорожно-транспортные происшествия, пожары и т.д., происходят в одни периоды времени чаще, чем в другие. Для того чтобы компенсировать убытки неблагоприятного периода, необходимо заранее сформировать фонд достаточного объема, при этом в благоприятные годы взносы участников в страховой фонд превышают расходы на компенсацию ущерба, в неблагоприятные годы, наоборот, выплаты их фонда могут превышать поступления.

Страхование представляет собой единый целостный процесс, в котором временное и территориальное выравнивание ущерба завершается раскладкой ущерба между участниками страхования, обеспечивающей компенсацию ущерба. Реализация экономической сущности страхования обеспечивается его *функциями*. Если рассмотреть страхование как компенсацию ущерба от неблагоприятных случаев путем его раскладки в границах целевого фонда, созданного за счет взносов участников, можно определить, что:

- компенсация ущерба от неблагоприятных случаев – это цель страхования;
- раскладка ущерба – способ достижения цели;
- целевой фонд – инструмент, с помощью которого обеспечивается раскладка.

Следовательно, сущность страхования проявляется в компенсации ущерба, остальные его свойства лишь создают условия для этого. Отсюда страхованию присуща функция компенсации, которая опосредует отношения участников страхования и выражает его общественное назначение.

Следует отметить, что физическое или юридическое лицо при наступлении случайного события может не понести ущерба, но у него возникает дополнительная потребность в средствах (бракосочетание, рождение ребенка, неполучение запланированного дохода вследствие случайности и др.). При проведении страхования в таких случаях принято говорить о защите имущественных интересов участника страхования, хотя защита имущественных интересов – очень широкое понятие, которое выходит за границы страховых отношений и, в частности, может осуществляться внеэкономическими методами.

Страховым отношениям объективно присуще выравнивание риска, которое также является функцией страхования. Функции компенсации и выравнивания риска неразрывно связаны между собой: выравнивание риска осуществляется путем компенсации ущерба, а компенсация ущерба осуществляется путем выравнивания риска. В то же время это различные функции, что можно видеть с позиции системы интересов. Так, на микроуровне страхователь заинтересован в компенсации ущерба, а страховщик в выравнивании риска в целях выполнения принятых обязательств и обеспечения собственной платежеспособности. На макроуровне наряду с интересом в обеспечении бесперебойности воспроизводственного процесса путем компенсации ущерба может быть заинтересованность в выравнивании риска для какой-либо группы субъектов, участвующих в воспроизводстве, например сельскохозяйственных предприятий определенного региона. В социальном страховании выравнивание риска может рассматриваться в системе мер по обеспечению социальной справедливости.

Функцию страхования следует отличать от функций страховщика как субъекта рынка и от функций таких категорий, как финансы, цена и др. В современных условиях денежные отношения в процессе страховой деятельности представляют собой развернутую сложную систему, которая формируется при реализации различных экономических категорий. Так, финансы опосредуют формирование доходов и расходов страховщика. Если учесть, что к

доходам страховщика относятся, в том числе страховые взносы, а к расходам – выплаты возмещения, становится очевидной совместная реализация функции страхования и финансов при раскладке ущерба в граница страхового фонда. Контрольная функция финансов обеспечивает возможность контроля за целевым назначением и эффективностью использования страхового фонда. Функции финансов опосредуют так же инвести-ционную деятельность страховщика. При определении величины взноса физического или юридического лица в страховой фонд проявляются в том числе функции цены.

Рассмотрение сущностных признаков страхования и его содержания дает возможность определить страхование как отношения, целью которых является компенсация ущерба (дополнительной потребности в средствах) при наступлении страхового случая путем раскладки ущерба на основе формирования и использования целевого фонда.

В Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (далее – Закон об организации страхового дела) дано следующее определение страхования. Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. В этом определении отражены цель страхования (защита интересов субъектов при наступлении страховых случаев); круг субъектов, чьи интересы могут быть защищены; источник выплат (денежные фонды).

1.2. Страховой риск

Риск – атрибут страхования и его основа. Термин «риск» происходит от греческого слова «*rixikon*» – утес, соответственно, «рисковать» перво-начально означало «лабиринт между скалами». Риск – это фундамен-тальное свойство жизнедеятельности человека, понимание которого людьми расширяется и углубляется вместе с развитием научного познания.

Риск – сложное понятие, во-первых, в силу разнообразия сфер возникновения (можно говорить об экономическом, политическом, мораль-ном, техническом, экологическом и других рисках); во-вторых, потому что, проявившись в одной сфере деятельности (технической), он имеет послед-ствия в других сферах и отраслях деятельности (в экономике, экологии). Сложность, многоаспектность риска обусловила изучение его разными нау-ками (статистикой, экономикой, правом, инженерными науками, менедж-ментом, психологией и др.), каждая из которых имеет свои подходы к опре-делению и оценке риска. Этим объясняется наличие в специаль-ной литературе большого числа разнообразных определений понятия «риск» и значений, которыми наделяется этот термин.

В словаре С.И. Ожегова риск определяется как возможная опасность и как действие наудачу в надежде на счастливый исход. В широком смысле слова под риском понимаются как опасность, так и шанс, которые имеют место в условиях неопределенности будущего. В специальной литературе и практической деятельности понятие риска может наделяться конкретным смыслом, в частности: это вероятность наступления неблагоприятного события (происшествия); возможность потерь (в оценке «да», «нет»); вероятность потерь (в количественном измерении); неопределенность потерь; непредсказуемость; вероятность отличия фактических результатов от ожи-даемых; само имущество, которое может пострадать; комбинация опаснос-тей, от которых может пострадать объект; перечень

событий, при наступлении которых страховщик обязан произвести выплаты и т.д.

В процессе деятельности субъекта в условиях неопределенности возникают отклонения от желаемого состояния, как в благоприятную, так и в неблагоприятную сторону. Отклонение в неблагоприятную сторону определяется как риск в узком смысле слова. Негативное отклонение от желаемого состояния имеет конкретное экономическое выражение – вероятный убыток, причиненный случайными неблагоприятными событиями.

Риск может быть опознанным или неопознанным. С развитием общества все больше рисков становятся опознанными (идентифицированными). Управлять (в том числе путем страховой защиты) можно только опознанным риском, однако не каждый опознанный риск является основанием для организации страховой защиты. Чрезвычайное многообразие видов рисков не оставляет сомнения в необходимости их классификации. Существует большое число способов группировки рисков. Достаточно отметить, что каждая наука, изучающая риск, предлагает собственную классификацию. В экономике в основном используются шесть основных классификационных признаков:

- по источнику возникновения риска: природные факторы, хозяйственная деятельность и качество личности;
- по причине возникновения: недостаток информации; непредсказуемость поведения субъектов; неопределенность будущего;
 - по сфере возникновения: внешние и внутренние;
 - по возможности управления: управляемые и неуправляемые;
 - по сфере проявления: макроэкономические и микроэкономические;
- по отрасли хозяйства: промышленные; торговые; транспортные; банковские и пр.

Возможны также другие классификации. Известны, например, риски технические, огневые, строительные, транспортные, инвестиционные, кредитные и т.д.; риски домашнего хозяйства; внутренние и международные; статичные и динамичные; количественные и качественные и многие другие риски. Множественность классификаций объясняется тем, что само понятие «риск» многозначно и каждый риск можно классифицировать по ряду признаков.

В силу особой актуальности в последнее время активно исследуются экологические риски, связанные с загрязнением человеком окружающей среды, а также политические риски, обусловленные противоправными с точки зрения международного права действиями, мероприятиями или акциями правительств иностранных государств.

Риск в узком смысле слова может быть определен как наибольший возможный ущерб, который может быть причинен объекту случайным неблагоприятным событием. Для характеристики величины риска могут быть использованы такие понятия, как ничтожный, малый, средний, крупный, катастрофический риск. Восприятие риска в значительной мере субъективно и зависит от финансовых возможностей физического или юридического лица по компенсации ущерба, наличия статистической базы и другой информации для оценки риска и пр. Для конкретного субъекта риск характеризуется частотой (вероятностью) неблагоприятных событий и тяжестью их последствий (рис. 1.5).

Для определения величины риска необходимо изучить рискованные обстоятельства, которые складываются под влиянием факторов реализации риска и могут разделяться на объективные и субъективные. Объективные определяются сущностью явления или объекта, а субъективные – особенностями характера и качества личности субъекта. Например, риск дорожно-

транспортного происшествия формируется под влиянием объективных обстоятельств (плотность дорожного движения, качество дорожного покрытия, погодные условия, марка автомобиля, стаж вождения и др.) и субъективных обстоятельств (склонность водителя к риску, скорость реакции, состояние здоровья, наличие стресса и т.п.). Каждый объект находится под воздействием комплекса рискованных обстоятельств, иногда достаточно изменения одного из них, чтобы наступило неблагоприятное событие. Например, изменение такого рискованного обстоятельства, как качество электропроводки, возникновение ее неисправности, может привести к пожару. Однако все рискованные обстоятельства анализировать и контролировать не-возможно, необходимо выявлять наиболее важные.

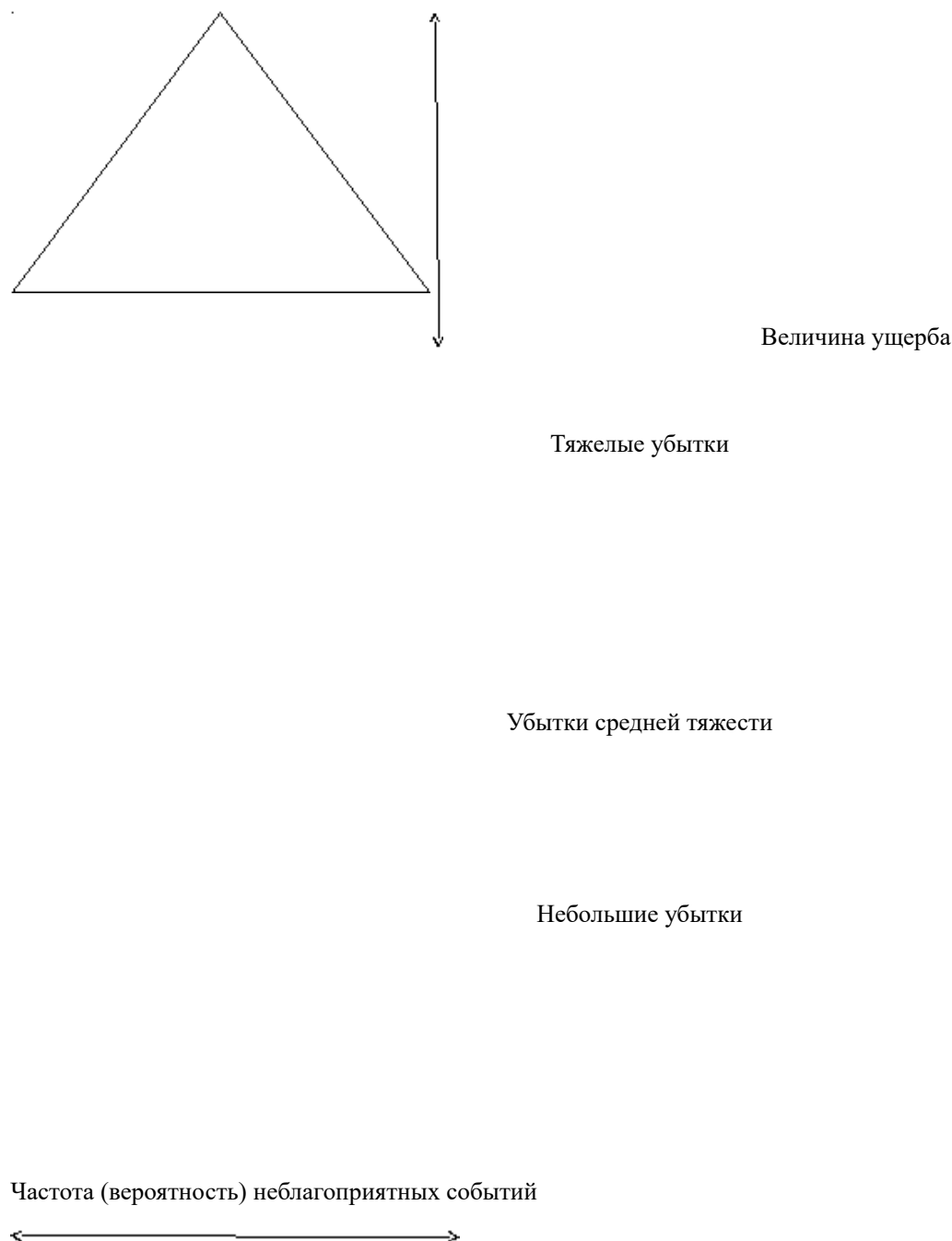


Рис. 1.5. Соотношение частоты и тяжести убытков

Несмотря на то, что страхование объективно связано с понятием риска, не каждый риск может быть принят на страхование. Страховым является риск как случайная опасность, защита от которой может быть осуществлена методом солидарной раскладки ущерба, проводимой путем переноса риска субъекта на всю совокупность лиц, заинтересованных в защите. Для определения рисков, поддающихся страхованию, применяется классификация, в основу которой положены следующие признаки

основу которой положены следующие признаки.

Материальные и нематериальные риски. Данная классификация основывается на оценке последствий риска. Последствия материальных рисков можно оценить в денежном выражении. Последствия нематериальных рисков не могут быть оценены с достаточной степенью точности, например влияние какого-то случайного внезапного поступка человека на его даль-нейшую карьеру (хотя здесь косвенно просматривается изменение величины будущего дохода, но нет реальных основ для денежной оценки такого влияния). На страхование принимаются в основном материальные риски, поскольку компенсация ущерба осуществляется в денежном выражении.

Риски чистые и спекулятивные. Эта классификация рисков также основывается на оценке их последствий. При этом различают ситуации, в которых существует возможность только потерь (убытков), и ситуации, исход которых может принести как убытки, так и прибыль. Во втором случае речь идет о событиях, последствиями которых могут быть как убыток, так и шанс.

Чистые риски предполагают ситуацию, исход которой может быть либо неблагоприятным, либо нейтральным. Примером такого события может быть пожар. Если он произошел, владельцу имущества нанесен ущерб; если не произошел – ущерба нет.

Спекулятивные риски предполагают возможность как убытка, так и извлечения выгоды, например игра в казино или вложение средств в ценные бумаги. На страхование принимаются только чистые риски. Последствия спекулятивного риска нельзя выровнять путем раскладки между участниками страхования, поскольку надо будет выравнять не только убытки, но и прибыли, что лишает смысла деятельность спекулянта.

Фундаментальные и частные риски. Эта классификация затрагивает как причину возникновения рисков, так и их последствия. Сам термин «фундаментальные» говорит о том, что последствия реализации риска оказывают влияние на экономику страны в целом и на большое число отдельных лиц. Фундаментальные риски могут иметь различные причины: природные (стихийные бедствия и т.п.), политические (войны), социальные (голод, безработица). Фундаментальные риски имеют высокую тяжесть последствий при низкой частоте. Многие фундаментальные риски не поддаются страхованию в силу своей системности. Среди фундаментальных рисков принято особо выделять группу катастрофических рисков, к которым относятся прежде всего риски, связанные со стихийными бедствиями (землетрясения, наводнения, цунами, тайфуны). Такие риски не всегда поддаются страхованию по следующим причинам:

- время и место наступления риска трудно определить с достаточной степенью точности;
- ущерб от стихийного бедствия сложно прогнозировать (так, землетрясение в горах или густонаселенной местности при одинаковой силе и длительности повлечет за собой различный ущерб);
- сила события часто бывает настолько велика, что нейтрализует возможность раскладки ущерба.

Несмотря на перечисленные проблемы, развитие страховых технологий (в том числе перестрахования, пулов и т.п.), наращивание капитала крупней-шими страховыми компаниями, потребность страховщиков в расширении сферы предлагаемых услуг и потребность общества в страховой защите привели к тому, что отдельные риски, имеющие катастрофический характер, в настоящее время принимаются на страхование. В основном это риски, связанные с землетрясениями, засухой, наводнениями, сходом снежных лавин и пр.

Частные риски в отличие от фундаментальных затрагивают один или несколько объектов, и


их величина не препятствует страхованию коммерческим страховщиком. Все традиционные страховые события (пожар, кража, несчастный случай, смерть и т.п.) относятся к частным рискам. Последние характеризуются большой частотой реализации и относительно невысокой тяжестью последствий.

В российской традиции еще в XIX в. сложились требования к страховому риску, которые проистекают из сущности страхования – раскладки ущерба и возможности переноса риска на страховщика. **Техническая возможность** переноса риска на страховщика предполагает наличие следующих условий.

1. Событие должно быть объективным и случайным, а вероятность его наступления должна поддаваться оценке.

Объективный характер неблагоприятного события предполагает независимость от воли заинтересованных лиц. Необходимо отметить, что значительная часть опасностей, принимаемых на страхование, имеет определенную субъективную составляющую. Например, в страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств наступление неблагоприятного события (ДТП, угон) в определенной мере зависит от поведения водителя; то же – в страховании от несчастных случаев, болезней и т.д. По таким рискам страховщик стремится устранить субъективное влияние путем разработки соответствующих правил страхования. Риски, имеющие субъективный характер, могут быть включены в объем страховой ответственности при соблюдении некоторых условий, например, после истечения определенного промежутка времени между моментом заключения договора и наступлением страхового случая.

[Вернуться в каталог электронной библиотеки](#)

Статьи по экономике и менеджменту:
- для повышения квалификации преподавателей;
- для рефератов и контрольных; 
- для самообразования топ-менеджеров.

[Рерайт дипломных и курсовых работ](#)

[Начните интернет-бизнес с недорогого сайта-визитки](#)

[Дистанционные курсы по созданию сайтов](#)