

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Сиджимоглу Милиса Алиевна<sup>1</sup>  
Самарский университет, г. Самара

**Аннотация:** В настоящее время страховой рынок обеспечивает высокий уровень экономической защищенности его участников и их успешное функционирование в условиях рыночной экономики, что является необходимым условием роста и стабильности экономики в целом.

**Ключевые слова:** страхование, страховое дело, рынок страховых услуг.

Страхование – это вид необходимой общественно-полезной деятельности, которая позволяет физическому или юридическому лицу заранее обеспечить себе безопасность от неблагоприятных исходов в сфере их материальных и нематериальных благ за счет внесения денежных взносов в особое специализированное учреждение, оказывающего страховые услуги. Страховая организация при наступлении неблагоприятных последствий выплачивает застрахованному лицу обусловленную сумму из средств фонда страхователя. Возмещение убытков происходит из средств страхового фонда, находящегося в ведении конкретной страховой организации.

Потребность в страховании определяется тем, что иногда убытки могут возникнуть после некоторых разрушительных процессов неподконтрольных человеку, например, разрушений в результате стихийных бедствий. Данные процессы не влекут чьей-то гражданско-правовой ответственности. В таких ситуациях бывает невозможно найти лицо, с которого придется взыскать убытки, и, таким образом, они остаются имущественном бремени самого потерпевшего.

Услуга страхования становится целесообразной тогда, когда страховые события, предусмотренные правоотношениями страховщика и страхователя, вызывают весомую потребность в денежных средствах. К примеру, если у физического лица такая потребность возникает, он зачастую не имеет возможности покрыть ее из своих личных средств без значительного ограничения своего уровня и качества жизни.

Классификация страхования опирается на научную систему деления страхования на разные сферы деятельности, отрасли, затем подотрасли, виды и наконец звенья. Сами отношения страхования возникают между двумя сторонами (страховщиком и страхователем). В личном страховании же могут

---

<sup>1</sup>Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

участвовать и другие субъекты страховых отношений: застрахованный и лицо, в пользу которого был заключен договор страхования. Чаще всего договор личного страхования заключается в случае наступления непредвиденных событий в жизни самого страхователя, таким образом, понятия «страхователь» и «застрахованный» могут совпадать. Однако в некоторых видах личного страхования страхователем и застрахованным являются разные лица. Страхование от несчастных случаев за счет организаций и предприятий, например, страхователем будет выступать эти организация и предприятие, а застрахованным – работник. Страховщик является ответственным лицом за возмещение убытков, произошедших в результате повреждения имущества.

Можно выделить несколько признаков страхования:

— Страхование носит вероятностный характер, то есть нельзя предсказать заранее, когда произойдет событие, какова будет его сила и кого именно из страхователей оно затронет.

— Страхование имеет возвратный характер. Страховые отношения становятся похожими на кредитные отношения. Отличие их заключается в том, что средства страхового фонда направляются на выплату всем страхователям в совокупности, а не каждому отдельному страхователю.

— Страхования носят целевой характер. Таким образом, средства выплачиваются страхователю только тогда, когда наступают условия, заранее оговоренные сторонами и связанных с наступлением определенных событий.

Сущность страхования выражается через свои функции, как и любая иная экономическая категория, а именно стоит отметить контрольную и распределительную функции. Однако функции страхования имеют и собственную специфику.

Контрольная функция свойственна всей категории финансов, ровно так же, как и процессу страхования. Эта функция характеризуется целевым формированием и использованием средств страхового фонда. Если говорить о применении контрольной функции на практике, то можно отметить, что она проявляется в формировании страховщиком страховых резервов, которые будут гарантией выполнения оговоренных обязательств, обеспечения платежеспособности за счет соблюдения всех нормативных отношений между страховыми обязательствами и активами.

Административный контроль за деятельностью страховых организаций осуществляет Росстрахнадзор, выдающий лицензии этим организациям, производящий необходимые и своевременные проверки добросовестности их деятельности, устанавливающий правила и нормативы размещения страховых резервов и т.д.

Сегодня гарантией страхователя от недобросовестности деятельности страховщика является уставной капитал и страховые резервы, оплаченные страховщиком. Формирование страховых резервов должно соответствовать нормативному законодательству. Страховой механизм как экономическая

категория существует довольно давно, однако продолжает видоизменяться и совершенствоваться, опираясь на сложившуюся ситуацию.

Распределительная функция так же, как и вышеописанная контрольная функция, присуща всем финансам. Распределительная функция проявляется за счет таких функций страхования, как рисковая, сберегательная и предупредительная.

Рисковая функция непосредственно зависит от основного назначения страхования. Ее суть состоит в оказании денежной поддержки гражданам и организациям. Эта функция является ключевой в перераспределении стоимости среди всех участников страхования при наступлении случайных страховых рисков. Независимо от того, какой формации является страховая организация, государственной или коммерческой, главной целью страхования остается финансовая помощь, связанная с наступлением страхового события.

Сберегательная функция в какой-то степени схожа с кредитованием. С помощью страхования могут накапливаться некоторые суммы, и эти денежные средства направлены на поддержание определенного уровня жизни и достатка в пожилом возрасте.

Предупредительная функция отражает финансирование мероприятий по уменьшению страхового риска путем предоставления средств страхового фонда. При этом имеет смысл заключение договора на оказания страховых услуг еще до наступления этого события. Также эта предупредительная функция предполагает заблаговременную выплату страхователем некоторой суммы, зависящей от величины страхового риска.

По форме организации страхование делится на государственное, взаимное и акционерное.

При государственной форме страхования в качестве страховщика выступает само государство в лице уполномоченных организаций. Интересы государства заключаются в монополии на проведении как любых, так и отдельных видов страхования, которые определяются законом о статусе страховой деятельности.

Взаимное страхование не является государственной формой. Оно выражает договоренность между физическими и юридическими лицами о возмещении друг другу будущих вероятных убытков в принятых и согласованных долях. Взаимное страхование реализуется через общество взаимного страхования. Общество взаимного страхования – страховая организация некоммерческого типа, то есть, не преследующая цели получения прибыли из созданной страховой организации. Это достаточно крупная организационная форма страхования. Общество взаимного страхования объединяет физические и юридические лица, создавая на добровольной основе двусторонние соглашения для защиты своих имущественных прав и интересов. Общество взаимного страхования как юридическое лицо отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. В свою очередь, каждый страхователь является членом-пайщиком. Их

минимальное количество определяется уставом общества взаимного страхования.

Обращаясь к Закону «О страховании» Российской Федерации, можно выделить основные виды страхования. Ими являются личное страхование, имущественное и страхование ответственности. Страхование осуществляется как в обязательной, так и добровольной формах. Обязательное страхование подчиняется силе закона. Примером обязательного может послужить страхование пассажиров при перевозке общественными видами транспорта. Добровольное же страхование проводится на договорной основе. Договор заключается между субъектами страхования, а именно страхователем и страховщиком.

Страховая деятельность в Российской Федерации может быть проведена как в отечественной, так и в иностранной валюте. В иностранной валюте могут осуществляться следующие виды страхования:

— страхование жизни и здоровья граждан, выезжающих за границу, а также их багаж;

— гражданская ответственность владельцев транспортных средств, выезжающих за границу;

— страхование приобретенных гражданами товаров зарубежного производства.

Однако стоит отметить, что страхование в иностранной валюте в стране развито слабо.

Также в системе защиты страхователей существует такая процедура как перестрахование – это страхование одним страховщиком, то есть перестрахователем, исполнения всех обязательств или части обязательств, определенных условиями ранее заключенного договора, перед страхователем. Эти обязательства должны быть равны или составлять часть от условий страхового договора, заключаемого между страхователем и перестраховщиком. Страховщики в целях защиты собственных интересов и разработки общих норм поведения образуют ассоциации и союзы.

#### **Список использованных источников:**

1. Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О взаимном страховании"
- 2) Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.12.2019) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- 3) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019
- 4) Агеев Н.Р. / Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. М.: Юность, 2012. 213с
- 5) Адамчук Н.Г., Асабина С.Н. / Теория и практика страхования. М.: Анкил, 2013. 575 с.

6) Александров А.А. / Страхование. М.: «Приор», 2012. С. 25–28.

7) Грачева Е.Ю., Болтинова О.В., Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова / Правовые основы страхования. — М.: Проспект, 2011

## ПРИЧИНЫ РАЗВИТИЯ ПРЕКАРИАТА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА РЫНОК ТРУДА

Старикова Полина Дмитриевна<sup>1</sup>

Самарский университет, г. Самара

**Аннотация:** Статья посвящена исследованию феномена прекариата и его влиянию на экономическую сферу. Описаны причины возникновения данного феномена, последствия его развития и влияние на рынок труда и трудовые отношения. Проведён анализ изменения структуры рынка труда и форм отношений данном рынке и приведена статистика занятости и безработицы в Российской Федерации в декабре 2019 года. Представлены негативные последствия процесса прекариатизации труда.

**Ключевые слова:** прекариат, занятость, рынок труда, формы отношений на рынке труда, безработица.

В современном мире феномен прекариата с каждым годом набирает популярность. Количество работников с частичной или временной занятостью увеличивается со стремительной скоростью. Гай Стэндинг в своей книге «Прекариат: новый опасный класс» отмечал следующие характерные черты данного класса: «Во-первых, это их производственные отношения — у них нет гарантий занятости, гарантий рабочего места. Во-вторых, прекариату свойственны специфические отношения распределения. Ему в основном приходится полагаться только на прямое денежное вознаграждение за труд. Прекариат не может рассчитывать на пенсии, пособия по безработице, оплату медицинских счетов. И, в-третьих, у прекариата особые отношения с государством: все больше людей в прекариате не имеют тех же прав (гражданских, социальных, политических, культурных и экономических), что есть у остальных граждан».

Многие считают, что данный класс начал возникать только в конце 20 века, однако первые его формы появились намного раньше. Процесс прекариатизации связан с проблемами адаптации к жизни в обществе, с чем сталкивались

---

<sup>1</sup>Студент 1 курса бакалавриата Социально-гуманитарного института Самарского университета. Научный руководитель: Анисимова В.Ю., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.