

УДК 368.212

В. В. Федорук, М. Д. Черкашин, А. Н. Иванова

Автотранспортное страхование: особенности и функции

Проблема страхования широко обсуждается в отечественной и зарубежной литературе. С развитием общества растут разного рода риски, а соответственно, потребность в способах защиты и инструментах ограничения риска. Мировая практика показывает, что страхование является наиболее финансово обоснованным, экономически рациональным и доступным средством защиты интересов общества. Полное и всестороннее понимание сущности страхования способствует становлению страхового рынка России и обеспечению надлежащих условий для его надежного функционирования.

Страхование в целом и автострахование, как его составная часть, способствует экономическому развитию страны, эффективному функционированию всех сфер предпринимательской деятельности, повышению уровня социальной защиты населения. Этим и определяется значимость развития всех видов страхования в России с учетом трансформационных преобразований в экономике страны.

Существующая научная литература по данной проблеме неоднозначно характеризует формулировку определений страхования. Наличие различных мнений о сущности страхования объясняется, во-первых, сложностью этой экономической категории, специфической особенностью которой является ее системный, многофункциональный характер. Во-вторых, в процессе развития экономических отношений менялось и содержание понятия страхования. Историческое развитие производительных сил свидетельствует, что страхование как особое отношение возникло с целью защиты деятельности человека от разрушительных природных сил. Но по мере развития товарного производства риски все больше связаны с производственными отношениями людей, расширением производства и техногенными факторами. Развитие рыночных отношений усилило указанные тенденции [3].

Так постепенно в страховании возникали новые виды. Страхование в современном мире стало неотъемлемым атрибутом рыночной экономики, которому присущи определенные черты. Характерными чертами страхования являются: не постоянный, а вероятностный характер отношений; четко очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений; возвратность средств; строго целевое использование создаваемого страхового фонда; инверсия страхового цикла [1].

Автотранспортное страхование выступает отдельным сегментом в составе страхования, которое быстро развивается. Развитие страхования автотранспортных рисков связано с отесными экономическими и значительными социальными изменениями, происходящими в обществе. Под автотранспортным страхованием понимают страхование всех рисков, связанных с владением и эксплуатацией автотранспортных средств.

Особенностью автострахования является разнообразие типов транспортных средств и грузов как объектов страхования. Страховыми услугами, которые относятся к автотранспортному страхованию являются: страхование автокаско, страхование гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств, страхование от несчастных случаев на транспорте, страхование грузов и др. Автотранспортное страхование является комплексным видом страхования, поскольку для него характерно тесное взаимодействие между собой различных отраслей страхования: имущественного, личного и страхования ответственности.

Кроме этого, перечень объектов автотранспортного страхования не ограничивается только автотранспортными средствами. На страхование могут быть приняты и другие дополнительные объекты страхования, такие как жизнь, здоровье водителей, оборудование, которые в определенной степени связаны с использованием авто-

транспорта и влияют на эффективность проведения автотранспортного страхования.

Тесное взаимодействие между собой различных отраслей страхования, а также разнообразие типов транспортных средств и грузов, как объектов страхования предусматривают необходимость классификации автотранспортного страхования. Такая классификация имеет важное значение в понимании внутренней структуры, в наработке методических подходов к оценке страховой деятельности, а также в теоретических исследованиях. В основе классификации страхования лежат различия в страховщиках и сферах их функционирования, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности, форме проведения страхования.

Существует целый ряд классификационных признаков, а именно: отрасль; статус страховщика; объекты страхования; обязательность; организация; группы страхователей; первичность; периодичность; направленность; страховое обеспечение; форма проведения; открытость; формирование страховых резервов и управления ими; техника обоснования страховых тарифов; круг страхователей; виды страховых выплат; определения страховых сумм; статьи баланса; продолжительность; характер страховых рисков; стоимость интереса; характер взносов; характер выплат; традиционность; кратность; реальность.

В отечественной и зарубежной практике подходы к классификации автотранспортного страхования имеют значительные отличия.

В отечественной научной литературе по видам автотранспортное страхование подразделяется на: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств для выезда за границу «Зеленая карта», страхование автомобиля КАСКО, страхование грузов и страхование от несчастных случаев на транспорте. При этом на страхование могут быть приняты такие категории риска:

- повреждения, уничтожения и / или угона транспортного средства, при этом отдельно может быть принято на страхование дополнительного оборудования;
- риск несчастного случая в результате дорожно-транспортного происшествия, приведшего к причинению вреда здоровью и жизни потерпевшего;
- риски наступления ответственности в отношении третьих лиц.

Такая система классификации видов страхования в зарубежной практике называется системой рисков, которые не пересекаются. В данном случае у страхователя нет возможности в одном договоре страхования получить комплексную защиту от всех рисков [1].

В экономически развитых странах используют другую систему классификации страховых услуг, так называемую систему растущих рисков. Такая система предполагает увеличение ответственности страховщика при пере-

ходе от одного к другому виду страхования. При этом страховая услуга с наибольшим количеством рисков включает в себя ответственность страховщика за услуги предыдущего вида. Такая классификация видов автотранспортного страхования с нарастающим страховым покрытием имеет следующую структуру [1]:

- страхование ответственности автовладельца перед третьими лицами;
- страхование автовладельца в случае пожара, причинение материального ущерба и кражи;
- полное покрытие рисков автовладельца.

Приобретая полис страхования от всех рисков, связанных с владением и использованием автотранспортного средства, страхователь не должен дополнительно страховать гражданско-правовую ответственность перед третьими лицами, поскольку эти риски уже включены в приобретенный полис.

Система растущих страховых рисков применяется в развитых странах, поскольку клиенты страховых компаний предпочитают комплексную защиту от финансовых потерь, в то время как в странах с неразвитой страховой культурой населения, страхователи чаще покупают отдельные страховые услуги с ограниченным количеством рисков.

По статусу страхователя предусмотрено разделение страхования в зависимости от того, чьи интересы обслуживает страховщик, а именно юридических или физических лиц. По формам проведения автотранспортное страхование делится на обязательное и добровольное [2].

Кроме данных классификаций автотранспортного страхования существует классификация по другим признакам.

Эффективность государственного регулирования страхования во многом зависит от создания оптимальной системы страховой защиты на базе рационального использования возможностей и преимуществ как обязательного, так и добровольного страхования [1].

Как и любая экономическая категория, автотранспортное страхование отражает свою сущность в функциях. Существуют разные мнения относительно функций, присущих такой экономической категории как страхование. В большинстве работ указывается, что различным видам страхования соответствуют следующие функции страхования: рисковая, предупредительная и контрольная. Соответствующие функции выполняет и автотранспортное страхование, поскольку выступает видом страхования.

Выделим основные функции автотранспортного страхования:

- рисковая функция заключается в передаче страховщику за определенную плату материальной ответственности за последствия причинения событиями, определенными действующим законодательством или условиями договора страхования, связанные с владением и использованием автотранспортных средств. При наступлении огово-

- ренного договором или законом страхового случая страхователь обращается к страховщику с требованием возместить последствия риска;
- функция создания и использования страховых резервов проявляется в создании страховщиком страхового фонда, которая является резервом для последующих выплат по принятым страховщиком обязательствам перед его клиентами. Формирования страховых резервов выступает инструментом обеспечения платежеспособности страховщика. Некоторыми авторами эта функция рассматривается как накопительная функция страхования, при этом отмечается, что накопительные назначения может быть реализовано в виде:
 - а) накопительной функции, которая непосредственно касается конкретного лица, для страхования которого заключено определенное страховое обязательство, и которое реализуется в виде создания персонафицированного страхового фонда, входит в состав общего страхового фонда, необходимого для выполнения страховых обязательств перед этим лицом;
 - б) накопительной функции, которая непосредственно не касается каждого страхователя, и действует через единый страховой фонд, который в целом создается независимо от содержания страховых обязательств страховщика перед конкретными страхователями за счет страховых взносов которых создавался страховой фонд;
 - превентивная (предупредительная) функция. Участники страхового процесса, а прежде всего страховщики, заинтересованы в предупреждении наступления страховых событий, или уменьшении их последствий. С этой целью превентивная функция страхования предусматривает широкий комплекс правовых и финансовых мероприятий, имеющих негативные последствия страховых случаев. К правовым мерам относят предусмотренные действующим законодательством или договорами страхования оговорки, согласно которым страховщик может быть частично или полностью освобожден от обязательств по выплате страховых возмещений при пренебрежительном отношении к этим предостережениям непосредственно самого страхователя. Помимо правовых мер, в интересах страховщика предусмотрено проведение комплекса финансовых мер. При этом часть страховых премий направляется на финансирование превентивных мер, которые могут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Такие расходы являются целесообразными, поскольку позволяют достичь существенной экономии средств на выплату страхового возмещения;
 - контрольная функция, присущая финансам в целом, проявляется в частности в сфере страховой деятельности;

- инвестиционная функция. С помощью страхования привлекаются денежные средства страхователя. Эти денежные средства формируют страховой фонд, который используется для сохранения и приумножения.

Страхование характеризуется не только определенными функциями, но и основывается на основных, исходных положениях, обеспечивающих его действие как экономического инструмента. Создание современной системы страховой защиты обеспечивает высокий уровень развития экономической системы, гарантирует надлежащий уровень социальной защиты населения. Технический, технологический и экономический прогресс становится основой для развития отраслей страхования, в частности автотранспортного.

Автотранспортное страхование существенно влияет на эффективное развитие страхового рынка в целом, а также способствует социально-экономическому развитию государства. Основные теоретические основы осуществления любого вида страхования включают: рассмотрение экономической природы, содержания и форм страхования, характерных признаков страхования как экономической категории, принципов и функций страхования. Особенности классификации автотранспортного страхования определяются как спецификой его теоретического понимания, так и общими свойствами страхования как вида деятельности.

Литература

1. Ермасов С. В. Страхование: учебник для вузов. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2015. 791 с.
2. Сплетухов Ю. А. Страхование: учеб. пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2016. 357 с.
3. Турбина К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. М.: Анкил, 2010. 320 с.