Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений.

Согласно статьи 2-й федерального закона № 4015-1 "О страховании". Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов.  
Страхование - это экономическое отношение, в котором участвуют как минимум две стороны. Одна сторона - это страховая организация, которую называют страховщиком. Страховщик вырабатывает условия страхования и предлагает их своим клиентам - юридическим лицам и физическим лицам.   
Если клиентов устраивают эти условия, то они подписывают договор страхования установленной формы и однократно или регулярно в течении согласованного периода платят страховщику страховые взносы в соответствии с договором. Другая сторона страхового экономического отношения - это юридические или физические лица, называемые страхователями. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона. При наступлении страхового случая, при котором страхователю нанесен ущерб, страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию.  
Из анализируемых определений следует, что страховщик и страхователь регулируют страховое экономическое отношение специальным договором. В мировой практике он получил название полис. Полис - документ, удостоверяющий заключение страхового договора и содержащий обязательство страховщика выплатить страхователю при наступлении страхового события определенную условиями договора сумму денег.  
Понятие договора страхования имеется в статье 15 закона "О страховании".  
Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.  
Страхование проводится специализированными страховыми организациями, которые могут быть государственными и негосударственными.

Страхование охватывает различные категории страхователей. Его условия отличаются по объему страховой ответственности; оно может проводиться в силу закона или на добровольных началах. Для упорядочения указанного разнообразия страховых отношений и создания единой взаимосвязанной системы и необходима классификация страхования.  
Применяются две классификации: по объектам страхования и по роду опасности. Первая классификация является всеобщей, вторая - частичной, охватывающей только имущественное страхование.

Все страховые отношения можно подразделить на четыре отрасли: имущественная, страхование уровня жизни граждан, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. В имущественном страховании в качестве объекта выступают материальные ценности; при страховании уровня жизни граждан - их жизнь, здоровье и трудоспособность. При страховании ответственности соответствующее возмещение вреда производит за него страховая организация. Объектами страхования предпринимательских рисков являются возможные потери доходов страхователя.   
Классификация имущественного страхования по роду опасностей предусматривает выде-ление четырех звеньев, которые не находятся между собой в иерархической связи:   
1. Страхование от огня и других стихийных бедствий таких объектов, как строения, со-оружения, оборудование, продукция, сырье, материалы, домашнее имущество и т.п.  
2. Страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий.  
3. Страхование на случай падежа или вынужденного забоя животных  
4. Страхование от аварий, угона и других опасностей средств транспорта.  
Классификация по роду опасностей применяется для разработки методов определения ущерба и страхового возмещения.

Основные виды страховании и их характеристики

1 Социальное страхование  
Система отношений, с помощью которых формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения указанных лиц, представляет собой социальное страхование.  
В социально-политическом аспекте социальное страхование представляет собой способ реализации конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности или отсутствия таковой от рождения, потери кормильца, безработицы. Размеры получаемых средств зависят от величины трудового стажа, заработной платы, степени утраты трудоспособности иди инвалидности, и регулируются действующим законодательством.  
Важнейшая задача социального страхования заключается в создании необходимых условии для воспроизводства трудовых ресурсов.

2 Медицинское страхование  
Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в случае потери здоровья от любой причины. Медицинское страхование связано с компенсацией расходов граждан, обусловленных получением медицинской помощи. Это определяет особенность объектов страхования, в качестве которых выступают расходы по лечению застрахованного, связанные с:

посещением врачей-специалистов и принятием необходимых процедур и другого лечения в амбулаторных условиях; приобретением медикаментов;

пребыванием в стационарном медицинском учреждении; получением стоматологической помощи и зубным протезированием;  
проведением профилактических мероприятий.

Определены два уровня медицинского страхования - обязательный и добровольный.

Проводимое в обязательной форме, медицинское страхование приобретает черты социального страхования, поскольку порядок его проведения устанавливается государственным законодательством. Для обязательного медицинского страхования характерны уплата страхователями страховых взносов в установленных размерах и в определенные сроки и стандартный, одинаковый для всех застрахованных уровень страхового обеспечения. Уплата страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию может быть возложена как на предпринимателей, так и на трудящихся.

3 Имущественное страхование.  
Существует множество видов имущественного страхования. Все их можно сгруппировать по следующей схеме:  
1) Сельскохозяйственное: с/х культур, животных и прочего имущества с/х предприятий   
2) Транспортное: страхование грузов, судов и авиационное страхование.  
3) Страхование имущества юридических лиц (все, что не входит в с/х и транспортное).  
4) Страхование имущества физических лиц: строений, животных, домашнего имущества, транспортных средств граждан.  
Сейчас преобладает добровольное страхование имущества. Условия страхования определяет каждая компания самостоятельно. Размер страхового тарифа:  
по страхованию строений колеблется от 0,1-1,0% от страховой суммы,   
по страхованию домашнего имущества -1-5%,   
по страхованию животных 5-20%,   
транспортных средств 1-12%,  
имущество предприятий 0,05-8%,  
имущества госпредприятий 3-20%,  
морских судов 0,4-4%,  
а авиация, грузов 0,5-5%.  
Многие страховые компании дифференцируют страховые тарифы по объему страхового риска. По факту риска пожар - 0,7%, кража - 1-2%, прорыв канализации 0,2-0,3%.

Для стимулирования страхователей, бережно относящихся к своему имуществу, некоторые страховые компании делают скидку со страховых тарифов при повторном заключении договоров страхования, если по предыдущим договорам не было исков.

4 Страхование рисков.  
Страхование рисков включает производственные, строительные, коммерческие и финансовые риски. Все эти риски имеют ограниченный масштаб применения, т.к. они связаны с большим риском со стороны страховщика. Включается индивидуальный страховой договор, предусматривающий контроль за деятельностью страхователя.    
Чтобы сохранялась заинтересованность страхователя в недопущении ущерба страховщик должен оставить часть возмещаемого ущерба страхователю (70-80% страховщик, остальное - страхователь).   
Важно установить оптимальный срок для выявления финансовых результатов (будет убыток или нет). Страховщик заинтересован в более длительном сроке, т.к. за это время может быть покрыт убыток. Для страхователя выгоднее маленький срок: не получил прибыль в данном месяце - получает возмещение.

5 Личное страхование.  
По количеству страховых возмещений среди отраслей страхования личное страхование является самым крупным после социального. Личное страхование делится на 2 подотрасли: страхование жизни и страхование от несчастных случаев.  
Основные случаи страхования жизни: на дожитие, на случай смерти, потери здоровья, страхование детей, свадебное страхование.  
Страхование от несчастных случаев: индивидуальное страхование от несчастного случая, работников предприятий, обязательное страхование от несчастных, страхование детей.

6 Страхование ответственности.

Страховщик страхует страхователя от имущественной ответственности перед третьим лицом, которому страхователь нанес ущерб своими действиями или бездействием. Основанием для объявление наступления страхового случая служит решение суда о взыскании суммы ущерба с застрахованного в пользу потерпевшего. Существует множество объектов страхования. Все виды страхования ответственности можно сгруппировать следующим образом:  
1. Страхование гражданской ответственности физических лиц.  
2. Страхование гражданской ответственности юридических лиц.  
3. Страхование профессиональной ответственности работников.  
4. Страхование ответственности по договорам между предприятиями.  
  
Заключение.  
Таким образом, страхование может стать эффективным способом минимизации возможных потерь страхователя, связанных с последствиями неблагоприятных случайных событий. Уплата страховых премий, составляющих несколько процентов от стоимости застрахованного имущества (страхование имущества) или от установленной в договоре страхования страховой суммы (личное страхование и страхование ответственности), значительно менее обременительна, чем компенсация убытков в полном объеме от собственных средств.