

© **Шишов В.Ю.**,
ст. преподаватель кафедры
«Финансы» РГЭУ «РИНХ»

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СУЩНОСТИ СТРАХОВАНИЯ

В период существенных рыночных изменений в экономике принципиально меняются характер и функции страхования. В России возрастает его значение как эффективного средства защиты социальных и имущественных интересов граждан.

В условиях преобладания государственной формы собственности случайный ущерб, причинённый объектам собственности возмещался напрямую из государственного бюджета. В таких условиях институт страхования играл лишь вспомогательную роль. С переходом к системе рыночных отношений роль страхования существенно меняется. Государство в подобных условиях не заинтересовано финансировать убытки, нанесённые субъектам хозяйствования в результате наступления чрезвычайных событий природного и техногенного характера, и перекладывает их на страховую отрасль, тем самым вызывая необходимость развития обязательных видов страхования.

В условиях рыночных отношений обязательное страхование приобретает ярко выраженный социальный характер. Представляя собой глобальную систему перераспределительных отношений, сис-

тема обязательного страхования неизбежно принимает на себя часть социальных функций государства и прочно укрепляется на страховом рынке как неотъемлемый элемент государственной социально-экономической политики.

Проблема развития и правильного построения отечественной системы страхования является актуальной и в настоящее время еще недостаточно исследована.

Новые экономические условия характеризуются множественностью рисков, к которым относятся риски природных и техногенных катастроф, политической нестабильности и террористических угроз, а также и других рисков, не укладывающихся в известные стандартные схемы.

Так, по данным за 2003 г., суммарный ущерб от природных и технических катастроф по всему миру составил около 70 млрд. долл. Из суммарного ущерба 15 млрд. долл. приходится на технические катастрофы. Из указанного выше ущерба страховые компании оплатили или приняли на себя обязательства выплатить 18,5 млн. долл. Характерно, что 61% из этой суммы приходится на США — страну с наиболее развитым страховым сектором; на долю Северной Америки и Европы приходится 87% мировых страховых выплат в связи с техническими и природными катастрофами; при этом практически весь ущерб покрывается страхованием.

Ураганные ветры и наводнения в Великобритании (2004 г.) нанесли ущерб в размере 150 млн. долл., в т.ч. 100 млн. долл. были оплачены страховщиками. Весенние ураганы в США того же года повлекли за собой выплаты, которые в конечном итоге составят 3-6 млн. долл.; землетрясение в Японии (2004 г.) нанесло ущерб в размере 411 млн. долл., в т.ч. 202 млн. долл. оплачены страховщиками. Ущерб от лесных пожаров в Австрии (2004г.) составил 300 млн. долл., в т.ч. страховые выплаты составили 264 млн. долл.

Страхование — официальный социальный механизм, предназначенный для передачи рисков ряда индивидуальных субъектов страховщику на основе догово-

субъектов страховщику на основе договора между ними. За 10 лет (1994–2003 гг.) рост совокупной мировой страховой премии составил 49,4%. Доля России в этом показателе за этот период увеличилась с 0,17% в 1994 г. до 0,48% в 2003 г.¹

В современных рыночных условиях важнейшим макроэкономическим показателем значимости страхования является отношение собранных страховых премий к ВВП. Среди стран, добившихся выдающихся результатов: Швейцария — 17,5%, Великобритания — 16,2%, Япония — 13,1%, США — 10,1% Франция — 10,5%, Германия — 7,9%. В России же этот показатель в разные периоды не превышал 3,25% (табл. 1).

Таблица 1. **Динамика доли страхования в ВВП в России**

Год	Доля страхования в ВВП
2001	3.06%
2002	2.78%
2003	3.25%
2004	2.81%

Феномен страхования чрезвычайно многогранен. Элементы страховых отношений сопутствовали хозяйственной деятельности человека на всем протяжении исторического развития. Страхование как экономическая категория в том виде, в котором оно существует сейчас, прошло довольно большой путь становления от простейшей совокупности предупредительных мероприятий до сложнейшей системы инвестиционных, накопительных и гарантийных отношений между участниками страховых правоотношений.

Рыночные преобразования базовых экономических отношений в России, связанные с появлением частной собственности и предпринимательства, считаются одной из причин возрождения национального страхового рынка. Появление в течение последних десяти лет большого количества страховых организаций, принятие специальных законов и законода-

тельных актов, направленных на регулирование отношений в системе страхования, рост показателей сбора страховой премии, достигший 561,6 млрд. руб. в 2005 г., подтверждают вывод об активном процессе формирования национального страхового рынка как сегмента экономики страны.

По данным исследования, выполненного Росгосстрахом в 2004 г., в настоящее время не пользуются никаким видом страхования около 40% населения. Так, доля семей, пользующихся ОСАГО, составляет 34,4%, добровольным медицинским страхованием за счет предприятия — 22,2%, за счет семейного бюджета — 3,3%, страхованием имущества предприятий (офиса, средств производства, готовой продукции, складов) — немногим более 18% общего числа промышленных предприятий.² Указанные выше данные и тот факт, что большинство рисков в экономике страны и у населения не застраховано, наглядно свидетельствуют о большой ёмкости российского страхового рынка, что, в свою очередь, является внушительным экономическим резервом для дальнейшего развития отечественного страхового рынка.

Одной из явных причин отсталости российского страхового рынка является несовершенство теоретико-методологической базы, которой в нашей стране в последние годы не уделяется достаточного внимания. По-видимому, это является наследием развития экономической науки в период огосударствления экономики, когда существенно важными представлялись прямые, а не опосредованные экономические отношения. Хотя имеются доказательства достаточно бурной полемики по теоретическим вопросам страхования именно в рамках политико-экономического аспекта, происходившей на стыке XIX–XX вв. Примеры тому можно найти в работах А. Манэса, К.Т. Воблого, В.И. Серебровского, В.Р. Идельсона и др.

¹ Рассчитано по: Интерфакс — 100. Итоги 2002. — М., 2003. — С.11.

² Данные Росгосстраха

Вместе с тем многие вопросы теоретического порядка остаются нерешенными до сих пор. В исследованиях, посвященных страхованию, не определены место и роль отношений страхования в структуре общественного воспроизводства, не нашел должного освещения вопрос о природе и сущности экономических отношений, которые проявляются как экономические интересы субъектов страхования, а также о проблеме их согласования в период перехода к рыночным отношениям. Страховая деятельность рассматривается вне системы экономических интересов, а категории имущественного и страхового интереса исследуются в большей мере в правовом аспекте [1].

Требуется внимания также вопрос о страховых дефинициях, которые точно и однозначно отражали бы экономическую сущность категории страхования. В теории страхования является проблемой определение самого понятия страхования как экономической категории. Вопрос об определении сущности страхования как экономической категории в кругах экономистов долгое время является дискуссионным.

Уже более 150 лет экономисты всего мира пытаются дать определение страхованию, которое бы охватило все возможные его проявления и не включало бы ничего лишнего. Исторически сформулированы более 100 различных определений экономической категории страхования. Основная сложность заключается в том, что система страховых отношений должна охватывать только отношения по поводу возмещения ущерба (недаром этимологически «страхование» в русском языке происходит от слова «страх»). Однако в страховании существуют накопительные виды, зачастую не связанные с причинением ущерба или вреда (страхование к бракосочетанию или на дожитие, например). Поэтому совместить в одном определении сущность страхования как средства возмещения прямого ущерба и одновременно как

средства будущего материального обеспечения каких-либо потребностей человека достаточно сложно.

В последнее время страховые отношения всё больше отождествляются с трансфертными отношениями, связанными с социальной защитой населения. Между тем многие виды социального страхования (не предусматривающие предварительных платежей и имеющие характер страхового обеспечения), по мнению некоторых исследователей, страхованием не являются, однако подпадают под существующие определения. Еще одна сложность заключается в том, что в страховании присутствуют два направления, значительно разнящиеся в своей сути. Это *рисковые* виды страхования и *накопительные*, традиционно объединяемые под названием «страхование жизни». Если в первом случае страхование призвано компенсировать потери, притом всегда материальные, связанные с конкретными объектами собственности, то во втором случае страхованию подлежит жизнь, здоровье, трудоспособность человека, которые в силу своей специфики не могут быть оценены в денежном выражении.

Об объективной сложности выработки единого толкования сущности страхования, преодолевающего указанные трудности, свидетельствует позиция ученых, пытавшихся разрешить этот вопрос в начале XX века. К.Г. Воблый, например, считал, что «... такое в высшей степени сложное, постоянно развивающееся явление, как страхование, нельзя объять немногими словами» [2, с.18]. В своей известной книге «Основы экономики страхования» (1995 г.) им отмечается: «Мы понимаем под *страхованием* вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющей своей целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе статистически уловимого события» [2, с.19-20].

В трудах В.И. Серебровского отмечено: «Приведенный ... обзор разнообразных попыток к выявлению характерных для всех видов страхования признаков ... показывает, что, чем более обширный и разнообразный круг исследуемых явлений входит в поле зрения исследователя, ... тем менее ясным и отчетливым делается выведенное им понятие» [3, с. 366].

Иллюстрацией сказанному служит определение, предлагавшееся советским ученым Л.А. Мотылевым: «*Страхование* — это совокупность финансовых экономических отношений, посредством которых перераспределяется часть национального дохода в интересах укрепления экономики общественного производства и материального благосостояния трудящихся, путем особого метода образования страхового фонда за счет взносов предприятий и организаций, а также населения для строгого его целевого использования — возмещения участникам создания фонда убытков в связи со стихийными бедствиями, несчастными случаями и т.д., оказания дополнительной помощи гражданам при наступлении определенных событий, связанных с их жизнью и здоровьем» [4, с.81]. При всей объемности подобной конструкции в ней четко не разделены отношения страхования и социального обеспечения, остается неясным, в чем именно заключается особый метод образования страхового фонда и его отличие (кроме названия «страховой») от других государственных фондов общественного потребления, создававшихся в рамках народного хозяйства в условиях огосударствленной экономики.

Ряд определений сосредоточивается на прагматическом аспекте страхования, подчеркивая его деятельностный характер. Так, в энциклопедическом словаре *страхование* определяется как система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда за счет взносов его участников, из средств которого возмещается ущерб, причиненный стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также выплачиваются иные суммы в свя-

зи с наступлением определенных событий [5, с.1291]. В этом же аспекте определение страхованию дает В.В. Киселев: «*Страхование* — организационно-общественный механизм, призванный смягчить или устранить вообще влияние непредвиденных обстоятельств в жизни человека путем восстановления разрушенной стоимости» [6, с.13]. Другие определения, рассматривая страхование как вид деятельности, удачно подчеркивают его рисковую составляющую: «*Страхование* — особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками)» [7, с.17]. По мнению Ф. Коньшина, «*страхование* является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных». М.К. Шерменев предлагает другое определение, в силу которого *страхование* «представляет собой экономические отношения, возникающие в связи с формированием (за счет **владельца** имущества) и использованием страхового фонда, создаваемого специальной организацией (страховщиком) для возмещения участникам страхового фонда (страхователям) ущерба от стихийных бедствий и других непредвиденных событий».

Для юристов страхование — это договор. «Под именем торгового страхования понимается договор, в силу которого одно лицо (страховщик) за определенную плату обязывается возместить ущерб, нанесенный имуществу другого лица (страхователя), от заранее предусмотренного несчастного события», писал профессор В.К. Шершеневич [8, с.306].

Все сказанное выше объясняется тем, что в специальной и экономической

литературе к разряду дискуссионных относится прежде всего вопрос об экономической природе и границах страховых отношений. Одни авторы считают, и, на наш взгляд, с ними следует согласиться, что экономическая категория страхования является частью финансов, ее специфические особенности служат объективной предпосылкой для включения страховых отношений в качестве самостоятельной сферы в финансовую систему.

Таблица 2. **Смежные признаки категорий финансы и страхование**

Признак	Категория «Финансы»	Категория «Страхование»
Распределительный характер отношений	+	+
Одностороннее движение стоимости	+	-
Денежный характер отношений	+	+
Вероятностный характер	-	+
Образование фондов денежных средств	+	+

Есть другие точки зрения. Так, профессор Л. Ю. Рейтман обосновал мнение о том, что «страхование является не только финансовой, но частично и кредитной категорией, выступая как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или оказания денежной помощи гражданам» [9, с.15].

Охватить все детали в одной конструкции дефиниции страхования не представляется возможным. Исходя из этого, следует разграничивать страховые отношения как совокупность реальных экономических явлений и соответствующей

практики и страховые отношения как абстрактное выражение сущности этих явлений. Недооценка такого различия приводит к отрыву экономических категорий от порождающей их экономической действительности, к смешению инструментария экономической теории с практикой хозяйственной и иной деятельности. Стремясь представить страхование в качестве экономической категории, которой оно, несомненно, является, полагается возможным определить страхование как *совокупность замкнутых перераспределительных отношений между субъектами страховой деятельности по поводу образования и расходования фонда денежных средств (страхового фонда) с целью обеспечения непрерывности общественного воспроизводства и создания необходимых условий для развития личности при наступлении неблагоприятных событий.*

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Михайлов С. Страховой интерес // Страхование право. — 1999. — №3. — С. 18-28.
2. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. — М.: Анкил, 1995.
3. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. — М.: Статус, 1997.
4. Мотылёв Л.А. Государственное страхование в СССР и проблемы его развития. — М.: Финансы, 1972.
5. Советский энциклопедический словарь. — М.: Советская энциклопедия, 1982.
6. Киселёв В.В. Теоретические и методологические основы страхового дела. — Казань, 1992.
7. Страхование от А до Я. / под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. — М.: ИНФРА-М, 1996.
8. Шершеневич Г.Ф. Учебник гражданского права. — М.: СПАРК, 1995.
9. Страхование дело / под ред. проф. Рейтмана Л.И. — М.: Соминтек, 1992.