

ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ СТРАХОВАНИЯ

Аннотация. Объектом исследования выступает понятие страхования. В статье рассматриваются различные определения страхования и устанавливаются преимущества и недостатки каждого из них. Анализ ряда дефиниций, определяющих страхование, позволяет говорить о том, что разные исследователи рассматривают страхование как способ, форму, метод. Таким образом, при исследовании понятия страхование необходимо исходить из его широты и многогранности. В статье также определяются основные черты и принципы страхования. По результатам проведенного исследования выводится авторское определение страхования. Под страхованием предлагается понимать процесс создания за счет денежных средств физических и юридических лиц специальных резервных средств (страховых фондов), которые предназначены для возмещения убытков и потерь, наступивших в результате неблагоприятных событий или случаев. Следовательно, процесс страхования предполагает, во-первых, существование заранее определенного состава участников, которые уплачивают в установленном порядке страховые взносы, а во-вторых, создание на основе этих взносов централизованного фонда, средства которого идут на исключительно целевое расходование.

Ключевые слова: страхование, имущественные интересы, страхователь, страховщик, страховой случай.

CONCEPT AND PRINCIPLES OF INSURANCE

Abstract. The object of research is the concept of insurance. In the article, various definitions of insurance are considered and advantages and disadvantages of each of them are established. The analysis of a number of definitions defining insurance allows us to say that different researchers consider insurance as a method, form, method. Thus, when researching the concept of insurance, it is necessary to proceed from its breadth and versatility. The article also defines the main features and principles of insurance. Based on the results of the study, the author's definition of insurance is derived. Under insurance, it is suggested to understand the process of creating special reserve funds (insurance funds) at the expense of individuals and legal entities that are intended to compensate for losses and losses caused by unfavorable events or incidents. Consequently, the insurance process assumes, firstly, the existence of a predetermined number of participants who pay in due course insurance premiums, and secondly, the creation based on these contributions of a centralized fund, the funds of which are used exclusively for targeted expenditure.

Key words: insurance, property interests, policyholder, insurer, insured event.

Страхование – это важнейшая составляющая функционирования рыночных отношений, являющаяся обязательным элементом социальной и экономической систем общества, которая затрагивает интересы личности, а также обеспечивает необходимую защиту имущественных интересов хозяйствующих субъектов, нарушенных вследствие наступления неблагоприятных обстоятельств природного или иного характера.

Ввиду того, что категория страхования является широкой и многогранной, она с трудом поддается точной интерпретации [2, с. 44]. В связи с этим правовой доктрине до сих пор не удалось выработать такого универсального определения понятия страхование, которое не являлось бы слишком узким, с одной стороны, и не было бы слишком размытым – с другой.

Анализ ряда дефиниций, которые определяют страхование, позволяет говорить о том, что разные исследователи рассматривают страхование как способ, форму, метод и т. д. Представляется, что при характеристике данного понятия нужно исходить из его широты и многогранности. Таким образом, нет необходимости пытаться учесть в одном определении все существенные аспекты страхования (финансовый, юридический, социально-экономический).

Как правило, страхование рассматривается как система экономических отношений, которая включает в себя формы и методы формирования целевых фондов денежных средств, а также их использование на возмещение ущерба при наступлении различных неблагоприятных факторов, в том числе на оказание помощи гражданам при наступлении определенных жизненных событий [3, с. 19].

В приведенном определении отражаются такие основные категории страхования, как система экономических отношений, страховой фонд, наступление неблагоприятных факторов, возмещение ущерба, оказание помощи гражданам.

Вместе с тем, отдельные исследователи берут во внимание не все перечисленные признаки страхования, что, несомненно, следует считать определенным упущением. Так, составители Современного энциклопедического словаря называют формирование страхового фонда, а также возмещение убытков (вреда, ущерба) вследствие наступления неблагоприятного события [6, с. 64]. При этом нет указания на то, что страхованием является, прежде всего, экономические отношения.

В определении, данном А.П. Згонниковым, утверждается, что страхование – это один из методов учреждения страховых фондов с целью возмещения за счет страховых взносов убытков, наступивших вследствие стихийных бедствий и несчастных случаев, а также с целью выплат причитающихся сумм в связи с наступлением определенных происшествий, которые связаны с жизнью и трудоспособностью застрахованных лиц [5, с. 61]. Приведенная дефиниция страдает тем же недостатком.

По мнению Р.Р. Карабаша, страхование – это такой экономический институт, с помощью которого происходит возмещение материального вреда, причиненного застрахованному лицу случайным событием, вероятность наступления которого можно было бы учесть. Особо указывается на то, что возмещение материального ущерба происходит за счет взимания сборов со многих лиц [7, с. 82]. Явным упущением приведенного определения является его слабое указание на формирование в системе страхования специализированных страховых фондов, а достоинством – замечание о том, что компенсация ущерба производится за счет сборов, взимаемых со многих заинтересованных лиц.

Е.М. Глушкова указала на экономическую составляющую страхования, которая заключается, по ее мнению, в возмещении ущерба из центрального фонда, который формируется из взносов отдельных заинтересованных лиц [1, с. 136]. Страхование основывается на том, что в конечном итоге, после распределения убытков между многими лицами, для каждого из них в отдельности данный убыток становится незначительным, в то время как имущественное положение застрахованного лица восстанавливается быстро и практически без особых для него потерь. В связи со сказанным отметим точки зрения и других исследователей, которые выделяют экономическую составляющую страхования, которая заключается в распределении убытков между многими страхователями, взносы которых не являются обременительными для каждого из них.

Таким образом, выделенный важный признак страхования – возмещение убытков (ущерба, вреда) посредством их распределения между многими лицами, каждое из которых после наступления страхового случая может получить гораздо больше, чем вложило, – служит основным признаком страхования. Названный признак отсутствует в так называемом самостраховании, при котором в отдельно взятом предприятии или хозяйстве откладываются средства с целью компенсации возможных будущих убытков внутри данного предприятия или хозяйства. Исходя из этого, полагаем, что самострахование не является истинным страхованием. В порядке самострахования могут также формироваться централизованные государственные страховые фонды.

На данный отличительный признак обращает внимание И.А. Шамраева, которая считает, что страхование по своей экономико-юридической сущности следует рассматривать в качестве законодательно закрепленного способа материального возмещения потерь, понесенных одним лицом, путем их разложения на многих лиц [10, с. 17]. Такое возмещение происходит за счет созданного с этой целью фонда, который сосредоточен в ведении страховой организации и образован за счет страховых взносов всех страхователей. Следовательно, страхование основано на идее распределения потерь одного лица на множество субъектов.

А.И. Рейтман писал, что под страхованием следует считать особые замкнутые перераспределительные отношения, складывающиеся между его участниками, по поводу создания за счет взносов страхового фонда, который предназначен для возмещения вероятных убытков чрезвычайного и иного характера, понесенных организациям или гражданами. При этом, по его мнению, страхование – это не только финансовая, но также частично кредитная категория. Автор справедливо указал на то, что страховые отношения носят замкнутый и перераспределительный характер [8, с. 47]. Вместе с тем, такой признак, как замкнутость данных отношений, нельзя применить, например, к отношениям в сфере обязательного социального страхования.

О.Н. Ефимов рассматривает страхование как экономическую категорию, систему форм и методов создания целевых денежных фондов и их использования для возмещения потерь, наступивших в результате различных неблагоприятных явлений, а также с целью оказания помощи гражданам при наступлении определенных жизненных событий [4, с. 33].

По мнению Р.Ф. Хузиахметовой, страхованием является система законодательно урегулированных экономических отношений по созданию и дальнейшему перераспределению денежных средств из централизованного страхового фонда (при обязательном государственном страховании – из соответствующего бюджета) с целью охраны имущественных интересов заинтересованных лиц путем возмещения убытков, причиненных застрахованному лицу вследствие наступления страхового случая либо другого жизненного события [9, с. 132].

В учебнике по гражданскому праву страхование определяется как форма деятельности, в процессе которой физические и юридические лица заранее страхуют себя от возможных неблагоприятных событий в области их материальных и личных нематериальных благ посредством внесения денежных взносов в централизованный фонд страховой организации, которая оказывает страховые услуги, а эта организация при наступлении страхового случая за счет средств этого фонда покрывает убытки страхователя.

Проведенный анализ показывает, что в настоящее время взгляд на страхование как на финансы преобладает в большинстве научных работ как экономистов, так и правоведов. Финансы, в свою очередь, являются системой экономических отношений, с помощью которых посредством распределения и перераспределения национального дохода осуществляется постепенное формирование, распределение и использование различных фондов денежных средств государства, его территориальных единиц, а также предприятий, организаций и учреждений,

необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд. Финансовая система представляет собой совокупность форм и методов формирования и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Представители юридической науки к финансовой системе РФ относят: бюджетную систему (к ней относятся федеральный бюджет, региональные бюджеты, а также местные бюджеты муниципальных образований); внебюджетные фонды; финансовые ресурсы отдельных предприятий, организаций, учреждений; имущественное и личное страхование; кредит (государственный, муниципальный, банковский).

Учитывая сказанное, считаем возможным дать следующее определение страхованию. Страхование – создание за счет денежных средств физических и юридических лиц специальных резервных средств (страховых фондов), которые предназначены для возмещения убытков и потерь, наступивших в результате неблагоприятных событий или случаев. Следовательно, процесс страхования предполагает, во-первых, существование заранее определенного состава участников, которые уплачивают в установленном порядке страховые взносы, а во-вторых, создание на основе этих взносов централизованного фонда, средства которого идут на исключительно целевое расходование.

Следовательно, можно говорить о том, что страхование отличается следующими основными чертами и принципами.

Во-первых, страхование – это система финансово-экономических отношений, являющихся, во-первых, денежными, а во-вторых, перераспределительными, поскольку они основаны на перераспределении (вторичном распределении) части национального дохода.

Во-вторых, важным признаком страхования выступает создание целевого страхового фонда денежных средств, который является обязательной составляющей общественного воспроизводства. Финансово-экономическую природу страхового фонда обуславливают производственные отношения, складывающиеся в процессе производства и распределения материальных благ.

Средства страхового фонда можно использовать строго по целевому назначению, иначе говоря, их расходование осуществляется только исключительно в конкретных случаях, которые установлены правилами и условиями страхования. Особенно жестко названное правило должно исполняться в системе обязательного социального страхования, так как в этом случае оно характеризуется особым положением этих страховых отношений, в которых осуществляется государственная социальная защита граждан.

В-третьих, главное предназначение страхования состоит в возмещении потерь, понесенных застрахованным лицом в результате наступления страхового случая, путем выплаты страховой суммы.

В-четвертых, распределение убытков на многих заинтересованных лиц. Разложение убытков носит замкнутый характер, иначе говоря, средства страхового фонда используются исключительно на компенсацию имущественных потерь его субъектов. Страхование основывается на том, что количество застрахованных лиц, попавших в страховой случай, гораздо меньше, чем общее число участников страхования, которые регулярно выплачивают страховые взносы в страховой фонд.

Наконец, прямая зависимость страховых выплат от наступления заранее оговоренного страхового случая. В этом признаке проявляется рисковый характер страхования. Страховой риск – это некое предполагаемое событие, наделенное признаками вероятности и случайности наступления, посредством которого причиняется ущерб жизни, здоровью или имуществу страхователя и на случай наступления которого проводится страхование.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Глушкова Е.М. Теоретические основы понятия и применения договора страхования в современном российском праве / Е.М. Глушкова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. — 2017. — № 3. — С. 135–137.
2. Демидова Г.С. К вопросу о понятии страхования / Г.С. Демидова // Проблемы права. — 2006. — № 4. — С. 43–45.
3. Ефимов О.Н. Некоторые правовые и экономические аспекты соотношения понятий «страхование», «страховое дело» и «страховой бизнес» / О.Н. Ефимов // Страховое дело. — 2015. — № 3 (264). — С. 18–22.
4. Ефимов О.Н. О базовых понятиях страхования / О.Н. Ефимов // Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: материалы междунар. страхового форума; гл. редактор И.Ю. Макарихин; отв. редактор М.Ю. Молчанова. — Пермь: ФГБОУ ВПО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», 2011. — С. 32–39.
5. Згонников А.П. К вопросу о понятии и видах страхования гражданско-правовой ответственности / А.П. Згонников // Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда. — 2015. — № 63. — С. 59–62.
6. Згонников А.П. Определение основополагающих понятий, связанных со страхованием / А.П. Згонников // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. — 2008. — № 2. — С. 63–69.
7. Карабаш Р.Р. О понятии страхования и его функциях / Р.Р. Карабаш // Крымский Академический вестник. — 2017. — № 2. — С. 82–84.
8. Малиева А.А. Развитие института страхования в России / А.А. Малиева // Историческая и социально-образовательная мысль. — 2012. — № 3. — С. 46–51.
9. Хузиахметова Р.Ф. Страховой бизнес и страхование: сущность, отличие понятий и развитие в России / Р.Ф. Хузиахметова // NovaInfo.Ru. — 2016. — № 45. — С. 131–144.
10. Шамраева И.Л. К истории формирования правовых категорий «страхование» и «взаимное страхование» / И.Л. Шамраева // История государства и права. — 2009. — № 2. — С. 15–19.

REFERENCES

1. Glushkova E.M. Theoretical bases of a concept and application of the contract of insurance in modern Russian law. *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki* = *Humanities, Social-economic and Social Sciences*, 2017, no. 3, pp. 135–137 (in Russian).
2. Demidova G.S. To a question of a concept of insurance. *Problemy prava* = *Problems of law*, 2006, no 4, pp. 43–45 (in Russian).
3. Efimov O.N. Some of the legal and economic aspects of the ratio of insurance, insurance activities and business insurance. *Strakhovoe delo* = *Insurance Business*, 2015, no. 3 (264), pp. 18–22 (in Russian).
4. Efimov O.N. About basic concepts of insurance. *Vzaimodeistvie gosudarstva i strakhovykh organizatsii: problemy i perspektivy razvitiia: materialy mezhdun. strakhovogo foruma* = *Interaction of the state and insurance companies: problems and prospects of development: materials of the international insurance forum, Perm'*, FGBOU VPO «Permskii gosudarstvennyi natsional'nyi issledovatel'skii universitet» Publ., 2011, pp. 32–39 (in Russian).
5. Zgonnikov A.P. To a question of a concept and types of insurance of civil responsibility. *Ekonomika. Predprinimatel'stvo. Okruzhaiushchaia sreda* = *Economy. Business. Environment*, 2015, no. 63, pp. 59–62 (in Russian).
6. Zgonnikov A.P. Definition of the fundamental concepts connected with insurance. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pravo* = *Bulletin of Voronezh State University. Series: Law*, 2008, no. 2, pp. 63–69 (in Russian).
7. Karabash R.R. On a concept of insurance and its functions. *Krymskii Akademicheskii vestnik* = *Crimean Academic bulletin*, 2017, no. 2, pp. 82–84 (in Russian).
8. Malieva A.A. Development of institute of insurance in Russia. *Istoricheskaiia i sotsial'no-obrazovatel'naia mysl'* = *Historical and Social-Educational Ideas*, 2012, no. 3, pp. 46–51 (in Russian).

9. Khuziakhmetova R.F. Insurance business and insurance: an entity, difference of concepts and development in Russia. *NovInfo.Ru*, 2016, no. 45, pp. 131–144 (in Russian).

10. Shamraeva I.L. To history of formation of legal categories «insurance» and «mutual insurance». *Istoriia gosudarstva i prava = History of State and Law*, 2009, no. 2, pp. 15–19 (in Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Филатов Алексей Николаевич — магистрант, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Российская Федерация, e-mail: filatiosiv@yandex.ru.

AUTHOR

Filatov Aleksey Nikolaevich — Master student, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: filatiosiv@yandex.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Филатов А.Н. Понятие и принципы страхования / А.Н. Филатов // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2017. — Т. 5, № 3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://esj.pnzgu.ru>.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Filatov A. N. Concept and principles of insurance. *Electronic scientific journal «Science. Society. State»*, 2017, vol. 5, no. 3, available at: <http://esj.pnzgu.ru> (In Russian).