

**Юсубов Р. С.**

*соискатель,  
Российская академия предпринимательства*

## **Страхование как функционально-ориентированный элемент системы экономической безопасности страны**

*В статье рассматриваются и анализируются вопросы и проблемы страхования с экономической точки зрения, обеспечения безопасности страны с минимизацией страховых рисков и обеспечением имущественных и страховых интересов объектов и субъектов страхования.*

*Ключевые слова: страхование, страховой фонд, экономика, риски, имущество, функционально-ориентированный, система, безопасность, страна, аспект, ущерб, экономические отношения, потребности, защита, работы, объект, субъект, источники, организации, граждане.*

## **Insurance as function-oriented element of system of economic safety of the country**

*In article questions and insurance problems from the economic point of view, country safety with minimization of insurance risks and ensuring property and insurance interests of objects and subjects of insurance are considered and analyzed.*

*Keywords: insurance, insurance fund, economy, risks, property, function-oriented, system, safety, country, aspect, damage, economic relations, requirements, protection, works, object, subject, sources, organizations, citizens.*

На состояние экономики влияют некоторые расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф, которые покрываются за счет бюджетных средств, средств граждан и юридических лиц. В ряде случаев из-за недостатка средств компенсация убытков происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц могут быть ущемлены. При этом также возрастают потери от предпринимательских рисков. Не в полной мере отвечают потребностям граждан накопительные виды долгосрочного личного страхования.

В связи с этим основными целями развития страхового дела в стране остаются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской дея-

---

---

тельности и аккумуляции долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики страны.

Источник и сущность страхового начала заключаются в том, что все страховые затраты служат неизбежным хозяйственным дополнением всех видов производительной деятельности человека, т.к. приходится вести борьбу со стихией и отражать влияние окружающей среды. Именно на эту борьбу идет немало труда и средств. С экономической точки зрения такого рода отпор негативным явлениям стихии и охрана ценностей являются отрицательными факторами хозяйственной деятельности и вызывают потери, которые возникают помимо воли предпринимателей и собственников. В подобной ситуации созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба. Для нормального хода воспроизводства в стоимости товара находит отражение и ущерб, связанный со случайными опасностями. Иначе невозможно было бы восстанавливать разрушенные материальные ценности, а риск потери накопленного богатства, здоровья и жизни людей ликвидировал бы всякий интерес к его воспроизводству. Причем с увеличением масштабов производства, вовлечением в этот процесс новых достижений науки и техники возрастает предпринимательский риск потери имущества и жизни. В связи с этим общеизвестно, что страхование является необходимым условием воспроизводства и жизнедеятельности вообще.

Ряд экономистов рассматривают страхование и как экономическое явление, и как вид хозяйственной деятельности. Некоторые другие видят сущность страхования только в распределении возможных убытков или вообще риска на множество участников договора. Так, по мнению Ф. Никлауса, «страхование имеет целью распределить между большим числом застрахованных убыток, причиненный одному из них. А тяжесть убытка распределяется равномерно между всеми соучастниками»<sup>1</sup>.

Необходимо все же отметить то обстоятельство, что несмотря на достаточно бурную полемику по теоретическим вопросам страхования (примеры тому мы находим в работах А. Манеса, К. Воблого, В. Серебровского, В. Идельсона и др.<sup>2</sup>), все же однозначного определения категории страхования, охватывающего все его стороны, вырабо-

---

<sup>1</sup> Никлаус Ф. Размышления относительно общей теории страхования // Страхование обозрение. 2004. № 6. С. 364.

<sup>2</sup> См.: Манес А. Основы страхового дела. М.: Анкил, 2005; Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 1997; Идельсон В.Р. Страхование право: Лекции (2007 г.). М.: Анкил, 2004 и др.

тано не было. Об этом свидетельствуют позиции ученых, пытавшихся разрешить этот вопрос в начале XX века. В. Серебровский, например, считал, что «приведенный обзор разнообразных попыток к выявлению характерных признаков страхования показывает, что чем более обширный и разнообразный круг исследуемых явлений входит в поле зрения исследователя, тем менее ясным и отчетливым делается выведенное им понятие»<sup>3</sup>. В трудах К. Воблого мы находим: «такое в высшей степени сложное, постоянно развивающееся явление, как страхование, нельзя объять немногими словами»<sup>4</sup>.

В ряде определений просматривается прагматический аспект страхования, подчеркивающий его деятельностный характер. Так, в энциклопедическом словаре страхование определяется как совокупность форм и методов формирования целевых денежных фондов и их использования для возмещения ущерба при различных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам и (или) их семьям при наступлении определенных событий в их жизни (дожития, смерти, травмы, инвалидности и т.д.)<sup>5</sup>.

Л. Рейтман определяет страхование как «совокупность замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу образования общего страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба»<sup>6</sup>.

В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>7</sup> страхование рассматривается также как отношения, но отношения правовые по защите интересов физических и юридических лиц. Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Некоторые авторы, которые пытаются дать определение страхования как экономической категории, подходят близко к определению страхования в этом качестве, поскольку исходят из системы экономических

---

<sup>3</sup> Серебровский В.И. Указ. раб. С. 366.

<sup>4</sup> Воблый К.Г. Указ. раб. С.18.

<sup>5</sup> Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. М.: Цеприх-ПЭЛ, 2006. С. 420.

<sup>6</sup> Рейтман Л.И. Страхование дело. М.: Соминтэк, 2004. С. 66.

<sup>7</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 2 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

отношений. Например, у В. Шахова сказано: «Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни»<sup>8</sup>. Раскрывая в этом определении сущность страхования как экономической категории, автор все же включает в него деятельностный характер страхования, подразумевая практический механизм распределения ущерба, затрагивая при этом только поверхностный слой экономических отношений, связанный с формой их реализации.

В этом же аспекте определение страхованию дает В. Киселев: «Страхование – организационно-общественный механизм, призванный смягчить или устранить вообще влияние непредвиденных обстоятельств в жизни человека путем восстановления разрушенной стоимости»<sup>9</sup>. 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)»<sup>10</sup>.

Все эти определения верны лишь частично и они не охватывают всего многообразия различных граней страхования в едином целом. Любое из них не предусматривает включения в систему страхования тех его видов, которые основаны не на риске прямого ущерба существующему благосостоянию индивида, а носят накопительный характер, направлены на выравнивание уровня благосостояния в течение всей его жизни (страхование на дожитие или пенсионное, например).

Таким образом, страхование допускает различные взгляды на его сущность, но в этом и состоит его притягательность для общественных наук. Определяя страхование как экономическую категорию, отдельные исследователи либо подчеркивают прагматический, деятельностный аспект страховых отношений, либо ограничивают сферу страхования распределительными отношениями, либо выводят ее в плоскость социально-правовых отношений.

<sup>8</sup> Шахов В.В. Страхование. М.: Анкил, 2007. С. 15.

<sup>9</sup> Киселев В.В. Теоретические и методологические основы страхового дела. Казань, 2005. С. 13.

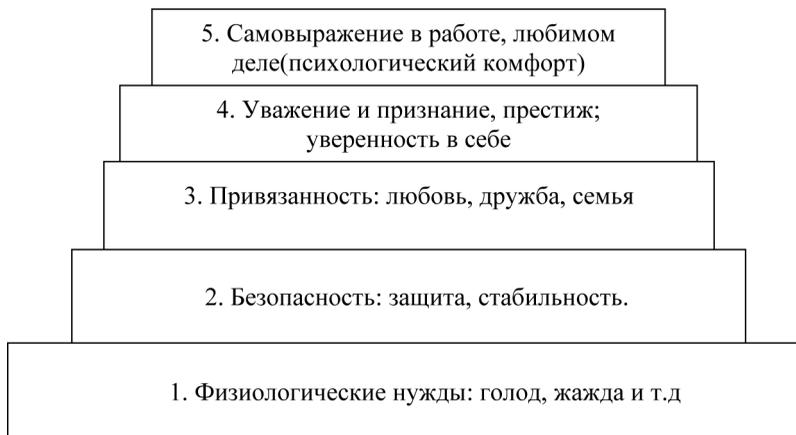
<sup>10</sup> Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. М.:ИНФРА-М, 2006. С.157.

Ясно также, что объединить перечисленные факторы в одном определении страхования именно как абстрактной экономической категории довольно сложно.

Таким образом, страхование рассматривается, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящей доход.

В основе страхования лежат потребности человека в формировании экономического защитного механизма. Так как отношения в страховании проявляются через оборот денег, т.е. через денежные отношения, можно сказать, что задачей страхования является обеспечение экономической безопасности застрахованного.

Вообще безопасность во всех аспектах является одной из наиболее актуальных потребностей для подавляющего большинства населения. Это хорошо видно из пирамиды человеческих нужд, предложенной американским психологом Л. Маслоу. Согласно приведенной на рис. 1. классификации, безопасность занимает один из базовых этажей пирамиды.



**Рис. 1. Пирамида человеческих нужд по А. Маслоу**

По мнению А. Манеса потребность в страховании должна быть осознана, что является следствием культурного развития: «Чем ниже стоит культура человека, тем естественно менее сознает он опасности, которые ему угрожают на жизненном пути»<sup>11</sup>, а также обеспечена денежным эквивалентом, после чего она принимает форму платежеспособной.

---

<sup>11</sup> Манес А. Указ. раб. С. 42.

собного спроса на страховые услуги, представленного на рынке. С другой стороны, чем выше та или иная потребность располагается в пирамиде, тем меньшее значение она имеет в жизни человека.

Так, при удовлетворении потребностей более низкого уровня запросы, находящиеся на вышестоящих этажах пирамиды, выходят на первый план. Например, если руководитель предприятия уже добился определенного материального и социального положения, то для него основной потребностью является уважение со стороны коллег и подчиненных, власть, престиж, стабильность, самовыражение в работе и т.д. Хорошей иллюстрацией этому могут послужить данные исследовательского центра «КОМКОН-2», согласно которым 40% московских руководителей ставят безопасность выше материального достатка<sup>12</sup>. Поэтому определить страхование как элемент экономической безопасности возможно только через экономические категории, отражающие в абстрактном виде некие совокупности однородных специфических экономических отношений. Выделяют две такие категории: страховую защиту и страховой риск.

Исследуя функции страховой защиты, следует обратить внимание на то, что мнения специалистов по этому вопросу противоречивы и носят дискуссионный характер. Однако в рамках обеспечения экономической безопасности актуализируются такие функции, как: защитная, рискованная, предупредительная, сберегательная, накопительная, контрольная, стимулирующая, селективная. Особенность такого подхода в том, что функции страховой защиты, имеющей родовые признаки обеспечения безопасности и страхования рисков, выявляются в виде конкретных результатов осуществления соответствующих экономических отношений, а не наоборот, когда экономические отношения, их результаты целенаправленно проявляются через функции.

Основными характеристиками страховой защиты являются: страховой риск и страховой интерес.

Страховой риск определяется как прогнозируемый ущерб объекту страхования в результате наступления страхового события. Будучи неотъемлемой составной частью условий хозяйственной деятельности, категория «страховой риск» лежит в основе массы сложных и важных общественных явлений, взаимодействие с которыми вызывает определенные последствия и соответствующее поведение как отдельных субъектов, так и социальных групп. Свою концептуальную сущ-

---

<sup>12</sup> Зубец А.П. Маркетинговые исследования страхового рынка. М.: Центр экономики и маркетинга, 2012. С. 15.

ность «страховой риск» проявляет в риске – ситуационной характеристике деятельности, предполагающей возможные отклонения от цели (ожидаемых результатов) в процессе реализации решения с привлекательными (благоприятными, желательными) последствиями.

В экономическом аспекте риск воспринимается как проявление хозяйственного события, которое может произойти или нет по факторам экономических отношений, делового сотрудничества, установившихся деловых связях. В случае совершения такого события возможно три экономических результата: отрицательный (ущерб, проигрыш, убыток), нулевой и положительный (прибыль, выигрыш, выгода).

С учетом того, что обеспечение безопасности всегда связано с экономическими отношениями, в которых проявляется риск для производственной и иной деятельности рыночных агентов включая возможное снижение благосостояния индивида), риск будем понимать как возможность наступления определенного (неблагоприятного) события. Именно в этом его качестве риск выступает как одна из характеристик страховых отношений, выделяющая вероятностную их составляющую, которая служит обособлению страховых отношений в экономической системе общества.

Осознанная человеком и обществом в целом необходимость страховой защиты формировала страховые интересы, через которые стали складываться определенные страховые отношения. Страховой интерес следует рассматривать именно как экономическую категорию, выражающую экономические отношения, складывающиеся по поводу обеспечения нормального функционирования объектов страхования – будь то материальная вещь, производственный процесс или собственная жизнь и здоровье.

Наличие страхового интереса побуждает субъект к определенным экономическим действиям и является необходимым условием заключения страхового договора, закрепляющего экономические отношения, которые возникают по поводу определенных объектов страхования при условии существования обстоятельств, определяющих эти отношения как страховые<sup>13</sup>.

С этой точки зрения необходимо отличать страховой интерес от имущественного интереса, являющегося, по нашему мнению, более широким понятием, чем страховой интерес. Имущество – это категория, которая не только закрепляет субъектно-объектные связи, но и

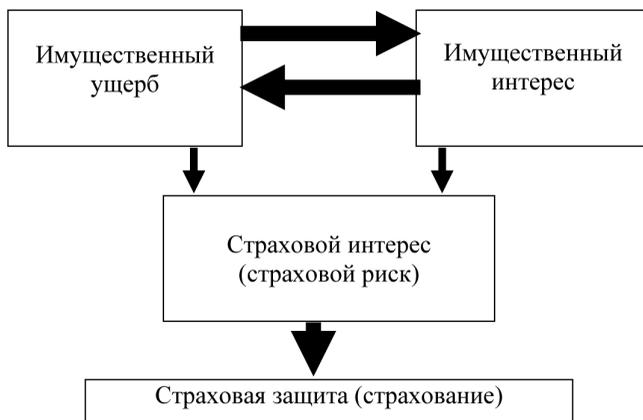
---

<sup>13</sup> Татаркин С.Н. Использование функций и инструментов страховой защиты для обеспечения экономической безопасности: Дис. кан. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2004. С.73.

затрагивает отношения между субъектами, носящие, несомненно, экономический характер, так как они связаны с процессами обмена, отчуждения и т.п., т.е. с экономическими отношениями между людьми (или группами людей).

Страховой интерес следует рассматривать как частный случай имущественного интереса, связанный непосредственно с процессом страхования. Он проявляется в экономических отношениях только по поводу того объекта, который может быть застрахован, и при таких обстоятельствах, которые признаются страховыми. Так, например, имущественным интересом может являться замена принадлежащей человеку вещи на новую, а страховым — наоборот, интерес в сохранении этой вещи в прежнем качестве. Форму страхового интереса не могут принять имущественные интересы, связанные с лотереями, играми, пари, противоположными интересами<sup>14</sup>.

Таким образом, страховой интерес как часть имущественного интереса является объективной основой страховой защиты как неотъемлемой составляющей экономических отношений в сфере страхования. Результатом выражения интересов в реализации экономических отношений являются реальные процессы, происходящие в страховой сфере не только в России, но и в других странах с преимущественно рыночной системой хозяйственных связей. Структурная схема взаимосвязи приведенных в исследовании категорий представлена на рис. 2.



**Рис. 2. Схема формирования страховой защиты**

<sup>14</sup> Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности. М.: Финансы и статистика, 2004. С. 76.

Кроме традиционных функций защиты от рисков отдельных субъектов воспроизводственного процесса и накопления (сбережения, капиталообразования) принадлежащих им средств, с каждым годом возрастает роль страхования в осуществлении мероприятий по управлению рисками, по предупреждению их наступления, снижению тяжести их последствий. Современные технический прогресс, экологические и социальные проблемы многократно умножают риски, угрожающие обществу. Расширение перечня рисков, повышение вероятности их наступления и тяжести их последствий требуют соответствующего совершенствования страховых отношений общества, которые должны также обеспечить экономическую безопасность страны.