

ФИНАНСЫ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 351.84

СТРАХОВОЙ БИЗНЕС И СТРАХОВАНИЕ: ЕСТЬ ВОПРОС

А.В. ВЕРИГО

Существуют экономические категории, в отношении которых нет единого мнения по поводу их содержания и роли в экономике государства. Одной из таких категорий является "бизнес". С целью выявления экономической сущности "бизнеса" и представления понятия "страховой бизнес" проведем исследование таких категорий, как "предприниматель", "предпринимательство", "бизнес" и "страхование". Применительно к таким понятиям наука не ограничивается краткими определениями, а прибегает к изложению ряда свойств, признаков, присущих определяемой экономической категории. Рассмотрим, таким образом, определение "страхового бизнеса".

В экономической мысли сформировалось несколько принципиальных подходов в понимании предпринимательской функции, выражающейся в близких по своему содержанию и назначению таких понятиях, как "предприниматель", "предпринимательство" и "бизнес".

Первое из них господствует в трудах классиков политической экономии (Ф. Кенэ, А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса). Первоначально данный интерес был вызван объяснением источников экономического роста и природы прибыли.

Предприниматель, по мнению А. Смита, являясь собственником капитала, ради реализации определенной коммерческой идеи и получения прибыли идет на риск, поскольку вложения капиталов в то или иное дело всегда содержат в себе элемент риска. Предпринимательская прибыль и есть, по мнению Смита, компенсация собственника за риск. Предприниматель сам планирует, организует производство, реализует выгоды, связанные с разделением труда, а также распоряжается результатами производственной деятельности [1].

Д. Рикардо видел в капитализме абсолютный, вечный, естественный способ производства, а предпринимательскую деятельность рассматривал в качестве обязательного элемента эффективного хозяйствования. В основу экономической теории К. Маркса легло представление о предпринимателе как о капиталисте-эксплуататоре [1].

Второе направление связано с отхождением от отождествления понятий "предпринимательство" и "капиталист" и выделением элемента риска как основы предпринимательской деятельности.

Впервые понятия "предприниматель" и "предпринимательство" в данном смысле употребил английский экономист конца XVII - начала XVIII вв. Ричард Кантильон. Он высказал мнение, что предприниматель - это человек, действующий в условиях риска. Источником богатства Р. Кантильон считал землю и труд, которые и определяют действительную стоимость экономических благ [1].

Элемент риска также становится центральным в концепции предпринимательства Ф. Найта. С его точки зрения, люди, берущие на себя бремя просчитываемого риска и непросчитываемой неопределенности, а также гарантирующие большинству работающих их заработную плату, получают право управлять деятельностью этого большинства и присваивать соответствующую часть дохода. Данной трактовки также придерживались Й. Тюнен и Х. Мангольт [2].

Третье направление трактовки предпринимательской функции возникло в рамках понимания предпринимательства как организатора производства.

Наиболее яркими представителями данного направления являлись Бодо, Ж.Б. Сэй, Френсис Уокер, Альберт Шапиро.

Бодо (1797 г.) считал, что предприниматель - это лицо, несущее ответственность за предпринимаемое дело; тот, кто планирует, контролирует, организует и владеет предприятием [1].

Позже известный французский экономист конца XVIII - начала XIX вв. Ж.Б. Сэй (1767 - 1832 гг.) в книге "Трактат политической экономии" (1803 г.) сформулировал определение предпринимательской деятельности как соединения, комбинирования трех классических факторов производства - Земли, Капитала, Труда. Основной тезис Сэя состоит в признании активной роли предпринимателей в создании продукта. Доход предпринимателя, по мнению Сэя, является вознаграждением за его труд, способность организовать производство и сбыт продукции, обеспечить "дух порядка". Предприниматель, указывал он, - это лицо, которое берется на свой счет и риск и в свою пользу произвести какой-нибудь продукт. На наш взгляд, это один из наиболее ярких представителей данного направления [1].

Подчеркивая важность организационной функции, Френсис Уокер (1876 г.) отметил: "Следует отличать тех, кто предоставляет капитал и получает за это проценты, и тех, кто получает прибыль благодаря своим организаторским способностям" [1].

А. Шапиро (1975 г.) пишет, что практически во всех определениях предпринимателя и предпринимательства речь идет о таком поведении, которое включает, во-первых, элемент инициативы, во-вторых, организацию или реорганизацию социально-экономических механизмов с тем, чтобы суметь с выгодой использовать имеющиеся ресурсы и конкретную ситуацию и, в-третьих, взятие на себя ответственности за возможную неудачу, т.е. готовность рисковать. По мнению самого Альберта Шапиро: "Предприниматель - это человек, проявляющий инициативу, организующий социально-экономические механизмы". Действуя в условиях риска, он несет полную ответственность за возможную неудачу. Как видно, в этом определении сочетаются экономический, личностный и управленческий подходы [2].

Предпринимательство всегда связано с нововведениями. Так, например, по мнению А. Маршала, действительная роль предпринимателей (или изобретателей) в жизни общества состоит в том, что своим новшеством они не только создают новый порядок, но, что очень важно, ускоряют процессы, уже конструктивно созревающие в обществе [1]. Маршаловский предприниматель-менеджер обладает всей полнотой необходимой информации, в отличие от видения представителей австрийской школы (Л. Мидес, Ф. Хайек). По их мнению, он действует в условиях принципиальной неполноты этой информации, таким образом, выступает уже не просто как "балансировщик" рынков, а как активный преобразователь и создатель [2].

Так складывается **четвертое направление** (Й. Шумпетер, П. Друкер, Р. Хизрич и др.), подчеркивающее активный, инновационный характер производства не только в выборе из имеющихся альтернатив, но и в создании новых рыночных возможностей. Стержнем данного направления стала концепция австрийского по происхождению и американского по месту работы ученого-экономиста Й. Шумпетера.

В своей книге "Теория экономического развития", которая впервые вышла в 1911 г., Й. Шумпетер трактует понятие "предприниматель" следующим образом: это новатор, который разрабатывает новые технологии, решительно ломает прежние формы производства и организации жизни общества, фигура, являющаяся революционером в экономике, зачинателем социальной и политической революции. По представлению Шумпетера, предприниматель постоянно осуществляет "созидательное разрушение", являясь главной фигурой в экономике государства [3].

Функция предпринимателя, утверждает он, состоит в реализации нововведений, играющих главную роль в развитии капиталистической экономики, в обеспечении экономического роста. Й. Шумпетер показал тождественность предпринимательства и нововведений.

Как известно, существуют три главных фактора производства: земля, труд, капитал. Объясняя источники экономического развития и противопоставляя себя неоклассикам, Йозеф Шумпетер выделил в качестве четвертого фактора производства предпринимательство. Говоря о предпринимательстве как о факторе производственной, экономической деятельности, имеют в виду предпринимательские способности, предприимчивость, предпринимательскую активность участников экономической деятельности. Это в известном смысле качество второго фактора, то есть труда, трудовых ресурсов. Но предпринимательство можно считать и самостоятельным фактором с той точки зрения, что оно представляет движущую силу, способную активизировать, усиливать действие всех трех основных факторов [3].

Выдающийся английский экономист Джон Мейнард Кейнс характеризовал предпринимателей как новый тип хозяйственника, которому присущи осторожность, предусмотрительность, расчетливость, стремление к лучшему, независимость, предприимчивость, желание оставить состояние наследникам, бережливость, оптимизм [3].

По мнению американского ученого Р.С. Ронстадта, предпринимательство - это динамичный процесс наращивания богатства [2].

В свою очередь, известные американские ученые Р. Хизрич и М. Питере дают, по их мнению, наиболее емкое определение предпринимательства, которое охватывает все типы предпринимательского поведения: "Предпринимательство - это процесс создания чего-то нового, обладающего ценностью; процесс, поглощающий время и силы, предполагающий принятие на себя финансовой, моральной и социальной ответственности; процесс, приносящий денежный доход и личное удовлетворение достигнутым". И далее авторы пишут, что жизнь человека, который решает начать собственное дело, полна надежд, разочарований, беспокойств и упорного труда [2].

Пятое направление предпринимательской функции возникло в рамках институциональной экономики (Р. Кауз, О. Уильямсон). Предприниматель - субъект, совершающий выбор между контрактными отношениями свободного рынка и организацией фирмы в целях экономии транзакционных издержек. Предпринимательство оказывается особым регулирующим механизмом, отличным от механизмов ценового и прямого регулирования [3].

Таковы основные направления эволюции понятий "предприниматель", "предпринимательство" и "бизнес". А вот как трактуют данные экономические категории наши современники.

По мнению А. Хоскинга: "Бизнес - это деятельность, осуществляемая частными лицами, предприятиями или организациями по извлечению природных благ, производству или приобретению и продаже товаров или оказанию услуг в обмен на другие товары, услуги или деньги к взаимной выгоде заинтересованных лиц или организаций" [4].

Представляет интерес характеристика предпринимательства, приведенная в книге "Рыночное предпринимательство", "Предпринимательство... является деятельностью, которая связана с вложением средств в целях получения прибыли на основе сочетания личной выгоды с общественной пользой" [5].

Такая формулировка предпринимательства представляется нам одной из удачных. В ней подчеркнуто, что предпринимательство - это непосредственно деятельность, а не только способность заниматься определенной деятельностью. Предприниматель в своей деятельности призван обеспечить необходимую комбинацию или необходимое сочетание личной выгоды с общественной пользой в целях получения прибыли [1].

В одном из английских учебников по бизнесу приводится такое определение: "Бизнес - это деятельность, осуществляемая частными лицами, предприятиями или организациями по извлечению природных благ, производству, приобретению и продаже товаров или оказанию услуг в обмен на другие товары, услуги или деньги, ведущая к взаимной выгоде заинтересованных лиц или организаций". Так что, с точки зрения такого определения, если одна из сторон, участвующих в деле, получила выгоду за счет потерь другой стороны, то никакой это не бизнес, а просто обман [3].

По мнению некоторых авторов, предпринимательство (бизнес) в своем наиболее массовом проявлении - это маломасштабная деятельность. Ему свойственны малые экономические формы. Бизнесом занимаются преимущественно отдельные люди, семьи, малые предприятия, фирмы, кооперативы [2]. Данной точки зрения придерживаются Б.И. Домненко, Б.А. Райсберг, Б.И. Врублевский и др.

В известной книге "Введение в бизнес" под ред. Б.И. Домненко понятие "бизнес" трактуется следующим образом: "Бизнес (дело, предприятие) - это конкурирующая, стремящаяся к собственной выгоде организация, которая производит и реализует товары и услуги". По его мнению, бизнес - это деятельность на частных предприятиях, которые производят товары и услуги, стремятся к прибыли и конкурируют друг с другом. Бизнес создает товары и услуги, трансформируя затраты в выпуск. Такая трансформация представляет собой постоянный поток, проходящий через любую фирму [6].

В своей книге "Азбука предпринимательства" Б.А. Райсберг определил предпринимательство как "инициативную самостоятельную деятельность граждан, осуществляемую от своего имени, на свой риск, под свою имущественную ответственность и направленную на получение прибыли или личного дохода". В основе предпринимательской деятельности Б.А. Райсберг отмечал совокупность последовательно или параллельно осуществляемых сделок, каждая из которых ограничена сравнительно непродолжительным, четко очерченным временным интервалом. Кроме этого, Б.А. Райсберг разделил понятия "бизнес" и "предпринимательство", справедливо подметив, что деловое предпринимательство правомерно отождествлять с бизнесом, но только в той части, которая непосредственно связана с задачей получения прибыли [7].

В качестве главного свойства и признака представленных Б.А. Райсбергом и Б.И. Домненко определений является представление о бизнесе как об относительно кратковременной, маломасштабной деятельности. Представленное ими определение, на наш взгляд, более подходит к понятию "малое предпринимательство".

В американском учебнике "Концепция бизнеса" понятие "бизнес" определяется как система ведения дела, направленная на создание нужной людям продукции.

Несмотря на все разнообразие представленных определений, можно выделить несколько недостатков. Во-первых, односторонний характер субъекта бизнеса (продавец - предприятие, физическое лицо), в то же время на рынке присутствуют и другие субъекты (покупатель товаров, работ, услуг, а также государство - основной регулирующий орган). Во-вторых, отсутствие четкой дифференциации двух, на наш взгляд, разных понятий: "бизнес" и "предпринимательство" (лишь в некоторых трудах наблюдается разделение данных категорий).

По мнению автора, несмотря на наличие общих признаков и свойств, они не могут считаться синонимами при рассмотрении экономической сферы их деятельности. Так, важными свойствами предпринимательства являются: мобильность, поиск, инициатива, отличающие его от относительно устойчивых, стационарных, устоявшихся форм и методов экономической деятельности.

Еще один характерный признак предпринимательства заключен в его принадлежности к относительно кратковременным, тактическим способам деятельности. Предпринимательство в узком смысле слова не относится непосредственно к экономической стратегии, рассчитанной на долговременный период. Однако и в стратегических проектах могут присутствовать предпринимательские идеи. Главным

условием успеха в предпринимательстве является свобода выбора способов экономических действий при наличии их разнообразия [2].

С философской точки зрения, предпринимательство может быть охарактеризовано как особый настрой души, как форма деловой романтики, как средство реализации человеком присущих ему потенций. Однако этого определения явно недостаточно для полного понимания предпринимательства как экономической категории. Важно иметь в виду, что мотивация деятельности любого, вступающего на путь предпринимательства, - это стремление добиться успеха [9].

В профессиональном смысле предпринимательство рассматривается как умение организовать собственный бизнес и достаточно успешно осуществлять функции, связанные с ведением собственного дела [9].

Предпринимательство как явление, по мнению автора, отражает всю **совокупность отношений** (экономических, организационных, личностных и других), связанных главным образом с организацией предпринимателями своего дела [2].

Предпринимательство как процесс представляет собой **сложную "цепочку" целенаправленных действий**, начиная с момента идеи и заканчивая воплощением ее в конкретный проект. Предпринимательство - это процесс создания новых товаров (работ, услуг), обладающих ценностью для потребителей [2].

В то же время важными свойствами бизнеса являются: динамичность, конкуренция и постоянное развитие в широком смысле этого слова. Бизнес как явление отражает всю систему отношений (финансовых, экономических, социальных), которые объективно возникают у хозяйствующих субъектов друг с другом, с потребителями, поставщиками всех факторов производства (сырья, материалов, оборудования и т.п.), с банками и другими субъектами рынка, с наемными работниками, и, наконец, с государством в лице соответствующих органов исполнительной власти.

Как экономическое явление бизнес отражает товарный характер отношений хозяйствующих субъектов друг с другом на основе действий экономических законов рыночной экономики (спроса, предложения, конкуренции, стоимости, накопления и др.) и всех инструментов товарного производства и обращения. При этом понятие "товар" употребляется в самом широком смысле этого слова.

Бизнес как процесс включает следующие стадии: определение цели (идеи), организацию, производство, получение прибыли, направление свободных денежных средств на расширенное воспроизводство. Бизнес - это процесс удовлетворения постоянно растущих потребностей; процесс, осуществляемый на основе постоянного комбинирования факторов производства, эффективного использования имеющихся ресурсов для достижения наилучших результатов [10].

Бизнес охватывает отношения между всеми участниками рынка и включает действия не только хозяйствующих субъектов (продавцов), но и потребителей, наемных работников, служащих государственных структур. В общем виде бизнес - это деловая активность в системе рыночных отношений. Бизнес охватывает различные стороны своей деятельности: созидательную, деструктивную, блистательную и посредственную.

Сущность любой экономической категории определяется его функциями. В современной экономической теории принято выделять пять функций: организационную, общеэкономическую, производственную, материально-техническую, а также инновационную функцию [2].

Кроме этого, в некоторых источниках выделяются такие функции, как управленческая, кадровая, финансовая, функция маркетинга.

В соответствии с предложенными характеристиками, а также выделенными особенностями понятий "бизнес" и "предпринимательство" можно сделать вывод, что предпринимательство является лишь составной частью бизнеса, первой ступенью в его организации, в то же время очень важной и необходимой.

Бизнес - исключительно многогранное понятие. С целью более полного определения сущности и роли бизнеса выявим его место в экономической системе государства.

Определение места и роли бизнеса в экономике государства возможно по двум направлениям. Первое - это определение бизнеса как четвертого фактора производства. Однако, используя данный подход, значительно преуменьшаем значимость экономической категории бизнеса. В данном случае в основе такого подхода лежит понимание бизнеса лишь как составной части производственного процесса при полном игнорировании финансовой и инвестиционной функций бизнеса. С этой точки зрения было бы логичнее рассматривать место бизнеса как субъекта национальной экономики.

Национальную экономику можно представить в виде трех подсистем (субъектов): государства, предприятий (бизнеса) и домохозяйств. В соответствии с предложенным разделением бизнес занимает основное место в развитии и функционировании национальной экономики, охватывая не только материальное производство, но и непроектируемую сферу. Составной частью непроектируемой сферы является изучаемое в данной работе экономическое понятие "страховой бизнес".

Страхование представляет собой особую группу экономических отношений. Его принято рассматривать как звено финансовой системы государства. Основанием для данного причисления является, во-

первых, то, что, как и финансы, страхование участвует в распределении и перераспределении национального дохода, а во-вторых, страхование предполагает формирование денежных фондов.

В современных условиях страхование служит важным фактором стимулирования хозяйственной и предпринимательской активности, новых сфер вложения капитала, дает сильные психологические мотивации для экономической деятельности, стремления получить выгоду, желая рискнуть, "проверить себя".

Невозможно дать краткое определение страхованию, которое было бы точным и в то же время полностью включало все его стороны. В литературе можно найти множество определений, но они охватывают только некоторые аспекты страхования, которые не позволяют рассматривать страхование в более широком смысле.

В общем виде страхование рассматривается как особая группа общественных отношений, возникающих между физическими и юридическими лицами по поводу образования, распределения и использования целевого денежного фонда (страхового фонда) для возмещения ущерба при различных неблагоприятных явлениях, а также для оказания помощи гражданам и / или их семьям при наступлении определенных событий в их жизни (страховых случаев) [10].

По мнению Чубера, такое в высшей степени сложное, постоянно развивающееся явление, как страхование, нельзя объять немногими словами [11].

Ребу отмечал, что "страхование есть устранение случая в людских предприятиях, и превратить значение несчастий из всепильного в ничтожное, - такова экономическая задача", решить которую можно лишь при помощи единственного средства страхования [12].

В 1874 г. Леон Вальрас рассмотрел страхование как устройство для устранения неопределенности, присущей и другим видам экономической деятельности [12].

Немецкий исследователь Кроста старательно собрал в своей книге существующие в науке определения страхования. Он различает субъективные теории, исходящие при определении страхования с точки зрения субъекта, которому оно возмещает убыток или потребности которого оно удовлетворяет. В этой группе наиболее характерным является определение А. Вагнера. Для него страхование есть такое хозяйственное учреждение, которое устраняет или, по крайней мере, смягчает вредные последствия отдельных случайных, непредвиденных событий для имущества отдельного лица таким путем, что оно распределяет их на ряд случаев, которым угрожала одинаковая опасность, но в действительности не наступила [11].

Рядом с этим громоздким определением можно поставить по существу сходные с ним, но более сжато выраженные определения: Бехера - "Страхование имеет вообще целью выровнять вредные последствия неблагоприятных событий в хозяйственной жизни"; Шеффле - "Всякое имущественное и личное страхование имеет в самом глубоком основании солидарное соединение страхователей для выравнивания потерь" [11].

Имеется ряд определений, авторы которых говорят не о вреде, не о потерях, а о потребностях. Ведь есть такие страхования, где нельзя говорить о вреде, например, страхование приданого, стипендии, страхование на дожитие и т.д.

Так, например, Маршнер понимает страхование как хозяйственное учреждение на принципе взаимопомощи, которое ставит целью удовлетворение индивидуальных или коллективных потребностей, путем отвращения хозяйственного ущерба или предупреждения уменьшения капитала вследствие случайных, статистически измеримых событий. Для Манеса страхование - хозяйственная организация на основе взаимности в целях покрытия случайной, измеримой, имущественной потребности [11].

По мнению Воблого В.Г., определения, исходящие из принципа потребности, недостаточно ясно разграничивают страхование от других хозяйственных явлений, например, взимание государством или общиной налогов. Ими совершенно игнорируется принцип возмездности, лежащий в основе страховой сделки [13].

К объективным теориям относятся те, которые имеют в виду не соединение отдельных хозяйств страхователей, а соединение объектов. Здесь страхование понимается как соединение рисков в целях возмездного выравнивания (Кроста).

Недостатки этого рода определений заключаются в том, что они оперируют понятиями, требующими еще своего определения и разъяснения (риск, выравнивание). Здесь одно неизвестное определяется другим неизвестным. С другой стороны, эта группа определений обнимает как страхование, так и самострахование, когда в руках одного лица наблюдается большое количество предметов, доступных действию случайных событий, например, судовладелец имеет значительное число пароходов (соединение рисков в руках одного лица). Классики (Рошер, Шеффле, Книс) и современники (Шмоллер, Вагнер, Кон, Манес, Мольтенгауэр и др.) твердо держатся принципа ассоциации лиц [11].

Можно отметить еще группу определений, выдвигающих на первый план в страховании статистическую закономерность. По мнению Шофтона, страхование есть возмещение действия случая на имущество человека через взаимность, организованную по законам статистики. Если мы признаем научную организацию основным признаком страхования, то придется отказать в этом наименовании многим ви-

дам страховой деятельности, успешно развивающимся на практике, но не опирающимся на законы статистики, например, страхование от краж, страхование стекол и т.д. Определение Шофтона слишком узко и односторонне [11].

Профессор Никольский дает следующее определение страхования: "Оно есть способ возмещения частнохозяйственных ценностей, погибающих от случайных событий, через предварительное откладывание средств в размере, определяемом вероятною гибелью для данного периода". Это определение можно назвать удачным, если распространять понятие страхования и на индивидуальное страхование, как это делает профессор Никольский [11].

Еще шире определяет страхование Гебауэр. По его мнению, "страхованием можно назвать все акты и учреждения, которые имеют в виду меры против неблагоприятных последствий хозяйственно вредных и непредвиденных будущих событий". Это настолько широкое определение, что оно покрывает все виды превентивной и репрессивной деятельности человека. Гебауэр совершенно последователен, когда он постройку здания из огнеупорных материалов считает первоначальным видом страхования, называя его избеганием. Подавление пожара также для него отдельный вид страхования. Такое расширение понятия страхования совершенно не соответствует тому значению, с каким употребляется этот термин в обиходе. Никто не назовет тушение пожара или постройку брандмауэра страхованием, нет оснований в научном языке расширять этот термин до таких крайних пределов [11].

Повторяя знаменитое высказывание Ллойда, которое напомнил Д. Кесслер в 1990 г., страхование становится "вкладом многих в несчастье некоторых". Однако многие операции, принимаемые за страхование, основываются на том же принципе без ущерба самому страхованию: солидарность, взаимопомощь или социальные системы, управляемые при перераспределении [13].

Кроме этого, можно выделить еще два направления теории страхования.

Первая группа ученых занимает позицию юридического толкования страхования как договора, хотя Моль считал, что ни взаимность, ни договор не оставляют существенных признаков страхования, так как возможно и самострахование, а договор с самим собой - нелепость или метафора. Однако Алайзет развивает эту точку зрения, полагая, что общее начало, которое господствует во всем страховом деле, - это то положение, согласно которому договор не может никогда обратиться в источник дохода для застрахованного: для него страхование не есть способ к приобретению. Единственным объектом контракта для последнего может стать страхование [12].

Определения юристов ясно выделяют страхование как договор от самострахования, не имеющего никакого юридического значения. Юристы строго различают две стороны - страховщика и страхователя. Соединение их в одном лице, как мы видим в самостраховании, делает данный факт лишенным всякого юридического значения и не может быть рассмотрен в области права.

Другая группа видит сущность страхования в распределении возможных убытков или вообще риска на множество участников договора. Так, по мнению Г. Сэя, "поручительство - не столь страхование", оно только переносит риск на другого, а страхование создает настоящий договор взаимного соединения. Весьма общим является и определение Абу: "новейшее страхование покоится на естественном, действительном и непоколебимом основании личной бережливости и солидарности всего рода человеческого" [12].

Аналогичные высказывания находим у Эммингауза, который считал, что нельзя упускать из виду хозяйственные силы страхования, опирающегося на силу ассоциации, и у Вирта, считавшего, что страхование сродни ассоциации и основано на солидарности многих объединенных сил. Сила всех уравнивает слабость и несчастья отдельных лиц. Ряд авторов видят хозяйственное действие страхования исключительно в распределении ущербов долями на многих [12].

Эти ученые почти единодушно отвергают сходство страхования с игрой; для них оно - прямая противоположность игре. Тем не менее, Герман, указав (вполне справедливо), что договор и взаимное поручительство - лишь отдельные моменты в действии страхового начала, отождествляет последнее с азартными играми. По его мнению, страховой оборот похож на лотерею с неопределенными - и по времени, и по выигрышам - тиражами [12].

Источник и сущность страхового начала заключают в том, что все страховые затраты служат неизбежным хозяйственным дополнением всех видов производительной деятельности человека. Основной предпосылкой взгляда Германа служит широкое понимание игры. Для него игра имеет место не только в человеческих отношениях, но и в естественных явлениях. Пожар, болезнь, смерть относятся Германом к игре. Страхование только возмещает те потери, какие понес страхователь вследствие наступления случайной опасности. С точки зрения Германа, выходит, что тот, кто пострадал от несчастья, выиграл, а кто избежал его - проиграл [11].

Основой деятельности страхования служит своевременное использование труда и капитала ради предотвращения таких разорительных бедствий (или разового ущерба), которые могут разразиться над

предпринимателем и хозяином и которые возникают независимо от человеческой деятельности и общественных условий, в силу действия стихийных факторов природы и социальных опасностей [12].

Встречаются экономисты (Ольстер), которые полагают, что страхование жизни является сбережением, а страховые учреждения - сберегательными кассами.

А. Манес в своей книге "Основы страхового дела" понятие "страхование" трактовал следующим образом: "Вид экономической предусмотрительности и в то же время является организацией, обоснованной на самопомощи" [14].

По мнению Л.И. Рейтмана, страхование выступает 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 [15].

В известной книге для страхователей "Страхование от А до Я" авторы рассматривают страхование как "особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам" [16].

В данном утверждении можно согласиться с тем, что страхование - это вид экономической деятельности, связанный с "перераспределением риска"; оно ближе к западным трактовкам страхования как способа защиты от рисков. Однако не ясна роль акционеров компании в формировании страхового фонда, служащего первоосновой и страховых выплат, и образования страховых резервов.

В труде Лондонского страхового института страхование рассматривается как деятельность компаний (страховщики) по организации общего денежного фонда, который "они обещали использовать для выплат страхователям в случае наступления риска".

Знаменитые ученые Пол А. Самуэльсон и Вильям Д. Нордхаус в "Экономике" (15-е изд.) отмечают, что рынок "управляет рисками при помощи распределения риска... Распространенной формой распределения риска является страхование".

В то же время Н.Н. Коваленко рассматривал страхование прежде всего как экономическую категорию, выполняющую свойственные ей функции и находящуюся в подчиненной связи с категорией "финансы". В этом плане страхование выступает самостоятельным звеном финансовой системы наряду с кредитом, бюджетом, финансами предприятий и другими категориями и представляет собой "систему экономических отношений по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц путем формирования за счет страховых взносов (страховых премий), уплачиваемых этими лицами, денежных страховых фондов, предназначенных для выплаты страховых сумм и возмещения убытков при наступлении страховых случаев" [10].

По своему материальному содержанию "страхование представляет собой целевые денежные (материальные) фонды, необходимые для покрытия непредвиденных нужд", - отмечал Н.Н. Коваленко. Реализация обязательств осуществляется через систему финансовой компенсации в случае неблагоприятных обстоятельств в обмен на преимущественно регулярную уплату небольших денежных сумм (страховых премий), из которых формируется страховой фонд. Средства этого фонда вкладываются уполномоченным на то лицом (страховщиком) в приносящие доход активы, и в этом аспекте страхование является видом предпринимательской деятельности [10].

А.Б. Крутик и Т.В. Никитина в учебном пособии "Организация страхового дела" подчеркивают: "Сущность страхования состоит в формировании определенного денежного (страхового) фонда и его распределении во времени и пространстве по возмещению возможного ущерба (убытков) его участниками при несчастных случаях, стихийных бедствиях и других обстоятельствах, предусмотренных договором страхования".

В учебнике "Основы страховой деятельности" под редакцией Т.А. Федорова дается следующее определение страхования: "По своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от неожиданно наступающих, случайных по своей природе, несчастий, сопровождающихся ущербами".

В.Г. Воблый понимает страхование "как вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездности, имеющий своей целью покрытие будущей нужды или потребности, вызываемой наступлением случайного и вместе с тем статистически уловимого события" [13].

В предлагаемом им определении выдвигается такой характерный момент, как принцип взаимности и возмездности. Страхование может быть только там, где существует ассоциация лиц. По признаку возмездности страхование отличается от всякого рода других ассоциаций и соединений, покоящихся на иных принципах (например, благотворительности, принудительности и пр.). Существенным признаком

должно также являться еще то обстоятельство, чтобы эти потребности или потери были вызваны случайным событием.

Данное утверждение, несмотря на подчеркивание страхования как "вид хозяйственной деятельности", все же построено исключительно на интересе страхователя, между тем на рынке присутствуют еще как минимум два участника - страхователь и государство.

В.В. Шахов отмечал: "Сущность последнего и вообще всякого проявления страхового начала заключается в том, что оно служит неизбежным хозяйственным дополнением всех актов производительной деятельности человека". По мнению В.В. Шахова, одной из причин недооценки страхования на практике являлось включение страхования в экономическую категорию финансов. Страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак - вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев [17].

В.Н. Гарькуша и Б.Ю. Сербиновский в учебном пособии трактовали понятие страхование как "процесс, в котором группа физических и юридических лиц, подвергающихся однотипному риску, вкладывает средства в компанию, члены которой в случае потерь получают некоторую компенсацию путем распределения потерь среди большой группы физических и юридических лиц (страховой совокупности), подвергающихся однотипному риску" [18].

Более полную, по мнению автора, экономическую сущность страхования в отличие от общей сущности страхования, состоящей в "замкнутой" раскладке возможного ущерба между заинтересованными лицами, представил А.А. Гвозденко: "Формирование страховщиком денежных фондов из уплачиваемых страхователями страховых взносов (премий), предназначенных для производства страховых выплат страхователям, застрахованным, "третьим" лицам или выгодоприобретателям при наступлении страховых случаев, оговоренных в договоре страхования" [19].

По результатам исследования можно сделать вывод, что характерной чертой вышеперечисленных определений является не только односторонний характер отношений, но и трактовка страхования только как вида деятельности и способа защиты. В некотором смысле восполнили этот пробел в своей статье "Концепция научной корректировки регулирования страхового бизнеса" Р. Юлдашев и Ю. Тронин.

По их мнению, в зависимости от контекста страхование включает признаки одной или нескольких из следующих категорий:

- страхование - система общественных отношений (экономических, социальных, финансовых, правовых, информационных, психологических); имеет место при образовании страховщиком за счет взносов (страховых премий) страхователей страхового фонда и использовании его для возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления определенных событий (страховых случаев);

- страхование - вид деятельности; предполагает осуществление системы мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда и возмещению ущерба страхователю в связи с наступлением определенных договором страховых событий;

- страхование - способ защиты лицом (страхователем) своих экономических интересов от гипотетических убытков (ущербов);

- страхование - вид бизнеса; основан на формировании страховщиком страхового фонда за счет сделок по уплате взносов предприятиями, организациями, гражданами на условиях возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления страховых случаев, и использовании временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках. Субъектами страхового бизнеса могут выступать лишь страховые и перестраховочные компании [20].

По мнению автора, данное определение является наиболее полным из представленных выше, однако в нем не учтены такие важные стороны бизнеса как имидж, расширенное воспроизводство, а также источник пополнения государственного бюджета страны.

С целью более полного определения экономической сущности понятия "страховой бизнес" на основании вышеизложенных свойств, признаков таких категорий, как "предпринимательство", "бизнес", а также "страхование" выделим его функции. В современной экономической теории принято выделять следующие функции: предупредительную, сберегательную и контрольную, которые в большей степени характеризуют социальный характер производства. Страхование как сферу бизнеса наиболее полно характеризуют такие функции, как организаторская, финансовая (привлечение денежных средств), инвестиционная (эффективное размещение), а также контрольная (связанная со спецификой страховой деятельности). Как видим, основной данных функций является сущность, особенности и признаки бизнеса в целом.

С учетом выявленных особенностей, признаков, функций, по мнению автора, понятие "страховой бизнес" можно представить следующим образом: деятельность компаний (страховщиков) по формированию денежных фондов, посредством реализации страховых продуктов, с целью получения прибыли от страховой и нестраховой деятельности и использования ее на расширенное воспроизводство, удовлетворение личных потребностей, а также пополнение государственного бюджета.

Таким образом, в результате исследования было выявлено, что экономические категории "предпринимательство" и "бизнес" взаимосвязаны, но не взаимозаменяемы. Понятие "предпринимательство" является составной частью "бизнеса" и находится в соподчиненной связи. Бизнес является основой функционирования "здоровой" экономики государства. Страхование в зависимости от контекста включает признаки сходных по содержанию, но разных по значению одной или нескольких категорий, а именно: системы общественных отношений, вида деятельности, способа защиты, а также вида бизнеса. Бизнес является основой получения прибыли хозяйствующего субъекта, которая является основной движущей силой его развития. Страховой бизнес - составляющая категории "бизнес". Следовательно, понятия "страхование" и "страховой бизнес" отождествлять неправомерно.

ЛИТЕРАТУРА

1. Курс предпринимательства: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, В.А. Швандар, Е.М. Куприянов и др.; Под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандера. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 439 с.
2. Предпринимательство: Учебник / Под ред. М.Г. Лапусты. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 448 с. (Серия "Высшее образование").
3. Б.А. Райзберг. Основы бизнеса. - М.: Ось 89, 1996. - 192 с.
4. Хоскинг А. Курс предпринимательства: Практическое пособие: Пер. с англ. - М.: Международные отношения, 1993. - 352 с.
5. Рыночное предпринимательство: теоретические основы и практика регулирования: Учеб. пособие. - М.: Институт международного права и экономики, 1994. - С. 48.
6. Введение в бизнес: Реферат книги Джеймса А. Стоунера и Эдвина Г. Долана / Под общ. ред. Б.И. Домненко и В.Д. Камаева. - 250 с.
7. Б.А. Райзберг. Азбука предпринимателя, 1991. - 215 с.
8. Основы предпринимательской деятельности: Учеб. пособие / Под ред. Б.И. Врублевского, 1993.
9. Бусыгин А.В. Предпринимательство. Основной курс: Учебник для вузов. - М.: ИНФРА-М, 1997. - 608 с.
10. Коваленко Н.Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: Учеб. пособие. - Мн.: РИВШ, 1999. - 400 с.
11. Экономика страхования и перестрахования. - М.: Анкил, 1996. - 224 с.
12. Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 224 с.: ил.
13. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. - М.: Анкил, 1995. - 228 с.
14. Манес А. Основы страхового дела. - М.: Анкил, 1992. - 8 с.
15. Страхование: Учебник / Под ред. Л.И. Рейтмана. - М.: Рост, 1992. - 530 с.
16. Страхование от А до Я. Книга для страхователей / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. - М.: ИНФРА-М, 1996. - 182 с.
17. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. - 311 с.
18. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование: Учеб. пособие для вузов. Серия "Учебники, учебные пособия". - Ростов-на-Дону: Феникс, 2000 - 384 с.
19. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 304 с.
20. Юлдашев Р., Тронин Ю. Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности // Страхование. - 2000. - № 7. - 47 с.