

УДК 386

ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Д.А. СЕЛЕЗНЁВА

(Представлено: И.В. ЗЕНЬКОВА, А. РАХМАНОВ)

Страхование является одной из важнейших, но наименее изученных сфер экономики. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба. Так, в данной статье рассматривается понятие и сущность страхования.

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 [1]. В связи с этим правовой доктрине до сих пор не удалось выработать такого универсального определения понятия страхования, 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 [2].

Любые отношения предусматривают наличие, как минимум, двух субъектов. В страховом деле страховщик и страхователь – главные субъекты.

Страховщики – юридические лица (акционерные, полные, коммандитные общества или общества с дополнительной ответственностью), что получили в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Они вырабатывают условия страхования и предлагают страховые услуги своим клиентам.

Страхователи – юридические лица и дееспособные граждане, которые заключили со страховщиками договоры относительно страхования своего собственного интереса или интереса третьего лица, платят страховые премии и имеют право (по договору или по закону) на получение компенсации (возмещение) при наступлении страхового случая.

Объектом страхования обычно выступают жизнь, здоровье, трудоспособность граждан – в личном страховании; здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности – в имущественном страховании [3].

Для страхования характерно [4]:

1. случайный (вероятный) характер наступления чрезвычайных событий;
2. непосильность ущерба для отдельного гражданина или юридического лица;
3. создание замкнутости, солидарных отношений между участниками по поводу возмещения ущерба за счет средств страхового фонда;
4. перераспределение ущерба, как в пространстве, так и во времени;
5. возвратность мобилизуемых в страховом фонде средств.

Сущность страхования как экономической категории наиболее полно выражается в выполняемых ею функциях. Страхованию присущи следующие функции:

1. Рисксовая. Риск как вероятность возникновения ущерба непосредственно связан с назначением страхования. В рамках данной функции происходит перераспределение денежной формы стоимости.
2. Предупредительная. За счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по снижению страхового риска.
3. Накопительная (сберегательная). Характерная, главным образом, для страхования жизни.
4. Контрольная. Предлагает строго целевой подход к формированию и использованию средств страхового фонда. Базируется на соответствующих законодательных документах и методических материалах.

По способу вовлечения в страховое сообщество страхование осуществляется в обязательной и добровольной формах. Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона

обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов. Добровольное – замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества исходя из установленных правовых норм. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень (нормы) страхового обеспечения, основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и некоторые другие вопросы.

Закон определяет круг страховых организаций, которым поручается проведение обязательного страхования. При обязательном страховании достигается полнота объектов страхования. Обязательная форма страхования исключает выборочность отдельных объектов страхования, присущую добровольной форме.

Добровольное страхование – одна из форм страхования. В отличие от обязательного страхования возникает только на основе добровольно заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Часто при заключении такого договора между сторонами участвует посредник в виде страхового брокера или страхового агента. Договор страхования удостоверяется страховым полисом. Нормативную базу для организации и проведения добровольного страхования создает страховое законодательство. Исходя из законодательной базы, формируются условия или правила отдельных видов добровольного страхования. Эти правила и условия, разрабатываемые страховщиком, подлежат обязательному лицензированию со стороны органа государственного страхового надзора.

Добровольное страхование имеет, как правило, заранее оговоренный определенный срок страхования. Начало и окончание срока страхования указывается в договоре с особой точностью, так как страховщик несет страховую ответственность только в период страхования. Договор страхования обязательно заключается в письменной форме.

По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность страхования при своевременном возобновлении договора на новый срок. Добровольное страхование вступает в силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долго срочный договор добровольного страхования действует, если взносы уплачиваются страхователем периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно (один раз в год).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования услуга состоит в выплате страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев [3].

Страхование отличается следующими основными чертами и принципами [5]:

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.

ЛИТЕРАТУРА

1. Демидова, Г.С. К вопросу о понятии страхования / Г.С. Демидова // Проблемы права. – 2006. – № 4. – С. 43–45.
2. 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.
3. Понятие и сущность страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfile.net/preview/4239538/>. – Дата доступа: 25.09.2021.
4. Корженевская, Г.М. Страховое дело: Учебно-методический комплекс / Корженевская Г.М. – 2013. – С. 4–5.
5. Филатов, А.Н. Понятие и принципы страхования / А.Н. Филатов // Наука. Общество. Государство. – 2017. – № 3 (19). – 4 с.