

Сахирова Н. П.
*кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ
e-mail: sakhirova.np@mail.ru*

К вопросу исследования генезиса экономической категории страхования

Освещены аспекты происхождения, становления и развития категории страхования в процессе эволюции финансово-экономических отношений в обществе.

Ключевые слова: *страховой фонд, вероятностный характер денежной формы стоимости, раскладка ущерба, теории страхования.*

Sakhirova N. P.
*PhD (Economics), associate professor,
State university of management,
Financial University the Government Russian Federation*

On the question of the study of the genesis of the economic category of insurance

When covering aspects of the origin, formation and development of the insurance category in the evolution of financial and economic relations in the society.

Keywords: *insurance fund, the probabilistic nature of the money form of value, the layout of damage, insurance theory.*

На современном этапе экономического развития все более усложняются и совершенствуются перераспределительные процессы, протекающие в сфере финансов, денежных, кредитных и страховых отношений, которые вызывают новые проблемы и задачи теоретико-методологического и практического характера. Своего решения ожидают вопросы развития положений традиционной теории страхования.

Финансы, кредит и страхование как взаимосвязанные экономические категории отражают распределение и перераспределение валового внутреннего продукта (ВВП). Страхование же является одним из элементов первичного процесса использования денежных доходов и накоплений и одновременно представляет собой элемент вторичного процесса использования перераспределительных средств для финансовой защиты интересов различных субъектов жизнедеятельности.

Процесс общественного производства сочетает два противоречивых начала. С одной стороны, действуют противоречия между человеком и природой, связанные с борьбой человека со стихийными бед-

ствиями и другими чрезвычайными явлениями, с другой – противоречия, возникающие внутри общества, исходя из различных интересов собственников и партнеров, усложнения коммерческих, финансовых связей и рыночных отношений. Указанные противоречия объективно обуславливают возникновение, наступление различного рода случайных событий и непредвиденных обстоятельств в деятельности субъектов рынка, влекущих за собой негативные материальные и финансовые последствия. Объективно существует рискованный характер общественного производства и в предпринимательской сфере постоянно действуют факторы риска и потерь¹.

В результате противоречий между человеком и природоразрушительными силами в обществе возникают отношения по предупреждению, преодолению разрушительных последствий стихийных и других бедствий, а также по материальному возмещению нанесенных ущербов и потерь. Генезис этих объективных отношений выражает реальные и наиболее насущные потребности людей, организаций в поддержании, сохранении достигнутого ими жизненного и материального уровня благосостояния. Данные отношения отличаются определенной специфичностью, и они в совокупности составляют экономическую категорию страхования рисков общественного производства.

Специфичность данной экономической категории выражается в:

- случайном характере наступления разрушительных событий;
- чрезвычайности нанесенного ущерба, определяемой натуральными и денежными измерителями, показателями;
- объективной необходимости предупреждения, преодоления последствий этих событий и возмещения материального, финансового или иного ущерба.

Указанные признаки свидетельствуют о наличии страхового риска в жизнедеятельности людей и экономических субъектов и о необходимости принятия мер финансовой защиты для обеспечения стабильности их функционирования. В страховом риске и мерах финансовой защиты пострадавших лиц заключается происхождение и назначение экономической категории страхования.

В процессе генезиса данной экономической категории происходит обособление части валового национального продукта для предуп-

¹ Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Мотивы покупки товара (услуги) // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2015. – № 43 – С. 238; Цыганов А.А. Практические основы саморегулирования на современном страховом рынке России. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2016. – № 44. – С. 291.

реждения и возмещения непредвиденного материального ущерба, т. е. формирование страхового фонда. Тем самым экономическая категория страхования связана с вероятностным характером движения денежной формы стоимости и находит свое материальное воплощение в страховом фонде.

Поскольку общественное производство охватывает воспроизводство материальных благ и рабочей силы, категория его страховой защиты включает две подчиненные экономические категории: страховую защиту общественной собственности и страховую защиту собственности населения, организаций (предприятий). Все формы и виды финансовой помощи экономическим субъектам и гражданам материализуются в системе страховых фондов, которые в совокупности составляют страховой фонд общества.

Страховой фонд имеет два источника: прибавочный продукт и часть необходимого продукта. В случаях, когда страховой фонд по рискам ответственности и финансовым рискам формируется за счет чистого дохода организаций (предприятий), источником является прибавочный продукт, если же за счет взносов на социальное страхование и премий на страхование имущества, обязательное страхование, то — необходимый продукт. Таким образом, во всех случаях страховой фонд формируется за счет перераспределения внутреннего валового продукта.

Объективное формирование страхового фонда неоднократно отмечалось К. Марксом в трудах «Капитал» и «Критика Готской программы», где данный фонд обосновывался в качестве общественной необходимости и потребности. «Постоянный капитал подвергается во время процесса воспроизводства, в вещественном отношении, случайностям и опасностям, которые могут его уменьшить. Вследствие этого часть прибыли, следовательно, прибавочной стоимости, а потому и прибавочного продукта получает выражение лишь как вновь присоединенный труд и служит страховым фондом. При этом дело несколько не меняется от того, управляется ли этот страховой фонд страховым обществом как отдельное предприятие или нет»².

Изучая экономическую сущность страхования, ученые XIX в. определяли его начало по отдельным проявлениям и частным особенностям. Так, в словаре Даля В.И. (1863 г.) указывается: «Страховать — отдавать кому-либо на страх, на ответ, ручательство, т. е. платить посрочно, за обеспечение целостности чего-то, с ответом на условную сумму».

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч. — Т. 25. Ч. 2. — С. 416.

Ребу отмечает, что «страхование есть устранение случая в людских предприятиях, и превратить значение несчастий из всесильного в ничтожное, — такова экономическая задача, решить которую можно лишь при помощи единственного средства страхования. Страхование уничтожает действие стихийных сил, распределяя опасность, грозящую неделимому единичному объекту, на всю массу однородного типа объектов».

Брокгауз, Ефрон определяют страхование (*Versicherung, assurance*) как уничтожение случая (*elimination du hasard*) путем распределения риска (*division des risques*). С экономической точки зрения страхование является особым видом хозяйственной деятельности, направляемой в защиту отдельных хозяйств от определенных неблагоприятных, случайностей...

По мнению Абу, новейшее страхование покоится на естественном, действительном и непоколебимом основании личной бережливости и солидарности всего рода человеческого. Аналогичное определение страхования дает Эммингауз, отмечая, что нельзя упускать из виду хозяйственные (экономические) силы страхования, опирающегося на силу ассоциации, а также Вирт, по мнению которого страхование сродни ассоциации и основано на солидарности многих объединенных сил. Сила всех уравнивает слабость и несчастья отдельных лиц.

На рубеже столетий была распространена следующая трактовка: «Страхование есть средство к исправлению последствий разных случайностей, вредных для личности или имущественного благосостояния. Это гарантия против убытка, которого нельзя избежать, или который нельзя предотвратить»³.

Хозяйственное значение страхования у этих авторов заключается исключительно в распределении ущерба долями на многих. При этом примечательно, по мнению автора данного исследования, что в их трактовках указывается важный, родовой признак экономической безопасности — это экономическая сила, т. е. состояние защищенности лиц, участвующих в страховании, исходя из гарантии против убытка.

В следующем столетии, несмотря на развитие экономической теории и бурную полемику по теоретическим вопросам страхования, не было выработано глубоких его понятий и четких трактовок. В работах Манэса А., Воблого К.Т., Идельсона В.Р., Серебровского В.И. и др.⁴

³ Шахт А.А. Труд, собственность и капитал под охраной страхования. — СПб, 1899. — С. 16–17.

⁴ Манэс А. Основы страхового дела. — М.: Анкил, 1992; Воблый К.Г. Основы экономики страхования. — М.: Анкил, 1993; Идельсон В.Р. Страхование: Лекции, читанные В.Р. Идельсоном в 1907 г. — М.: Анкил, 1993; Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. — М.: Статут, 1997.

находятся достаточно примеров этого разногласия ученых и отсутствия однозначного определения категории страхования. Так, по мнению Манэса А., страхование — это хозяйственная организация на основе взаимности в целях покрытия случайной, измеримой, имущественной потребности ⁵.

Вагнер А. считает, что страхование представляет собой такое хозяйственное учреждение, устранившее или, по крайней мере, смягчающее 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.

В дальнейшем по мере развития экономики формируются трактовки и с прагматическими аспектами страхования, в которых выделяются механизмы его осуществления и практические действия. Так, в энциклопедическом словаре по страхованию данное понятие 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.) ⁶.

Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. считают, что страхование представляет собой особые договорные отношения между физическими и юридическими лицами с одной стороны, а с другой — организационными структурами, специализирующимися на предоставлении страховых услуг ⁷.

Гвозденко А.А. определяет страхование (процесс) как соглашение между страховщиком и страхователем на основе договора или закона о защите имущественных интересов страхователя или застрахованного ⁸. При этом отмечает, что страхование (сущность) — замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными физическими и юридическими лицами.

Развитие теории страхования обуславливает трактовку страхования с позиций его категориальности, исходя из системы экономичес-

⁵ Манэс А. Основы страхового дела. — М.: Анкил, 1992. — С. 11.

⁶ Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. — М.: Церих-ПЭЛ, 1996. — С. 420.

⁷ Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. — М.: Экспертное бюро М., 1998. — С. 8.

⁸ Гвозденко А.А. Страхование. Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998. — С. 29.

ких связей и отражения в абстрактном виде неких совокупностей специфических отношений. Так, Рейтман Л.И. определяет страхование как совокупность замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу образования общего страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба»⁹.

По мнению Шахова В.В. страхование как экономическая категория 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 жизни¹⁰.

Из данных определений следует, что категории страхования присущи такие признаки как:

- наличие перераспределительных отношений;
- наступление непредвиденных неблагоприятных событий;
- формирование и использование целевых денежных фондов;
- перераспределение ущерба в пространстве и времени.

В соответствии с Федеральным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. (с изменениями и дополнениями от 1997–2016 гг.) страхование представляет собой отношения 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. Данное определение также исходит из теории совокупного общественного продукта, движения денежной формы стоимости при формировании специального фонда денежных средств, образуемого в интересах участников страхования на различных уровнях хозяйствования.

Непредвиденность, вероятность наступления убытков и потерь являются ключевыми признаками, свойствами экономической категории страхования и служат базовой предпосылкой возникновения страховых отношений, что отсутствует в трактовках страхования по российскому законодательству и многих современных исследователей. При этом большинство определений базируется на специальных страховых терминах, являющихся производными базовой категории «стра-

⁹ Рейтман Л.И. Страхование дело. — М.: Соминтэк, 1992. — С. 66.

¹⁰ Шахов В.В. Страхование. Учебник. — М: ЮНИТИ, 1997. — С. 15.

хование», что противоречит логике научного обоснования и теоретического раскрытия сущностных аспектов исследуемого понятия. Так, в законодательном определении корневое слово «страхование» применяется четыре раза и во многих других трактовках — один и более раз (Агеева Ш.Р., Васильева Н.М., Гвозденко А.А., Катырина С.Н., Сплетухова Ю.А., Шахта А.А., Шеффле А.Э. и др.).

Большинство исследователей опираются на идею возмещения ущерба и восстановления прежнего благосостояния пострадавших лиц после страхового случая, но при этом не проводят четкой грани между сущностью и содержанием данной категории, что обуславливает по мере исторического развития разные ее трактовки и определения.

Следует отличать экономическую сущность категории страхования от ее экономического содержания. Сущность любой категории всегда постоянна, содержание же изменчиво вследствие объективных условий ее зарождения, развития и задач экономической системы в целом. Содержание обуславливает отношения участников страхования, исторические типы страхования, формы их осуществления в конкретных условиях и степень их вовлеченности в макроэкономические процессы, исходя из сущности страхования. По мере экономического развития общества все это вызывает крайнюю необходимость уточнения постоянной, корневой составляющей категории страхования.

Экономическая сущность страхования, по мнению автора исследования, заключается в солидарной и замкнутой раскладке ущерба в результате наступления непредвиденных, неблагоприятных событий в жизнедеятельности различных субъектов. Непредвиденность, вероятность наступления убытков и потерь являются исходными свойствами, признаками экономической категории страхования. Вероятность наступления реальной опасности служит базовой предпосылкой возникновения страховых отношений и решения проблем страховой защиты.

В экономической сущности данной категории должны акцентироваться, по мнению автора, три важных системно обусловленных родовых признака: а) *раскладка ущерба*, т. е. опосредованное принятие финансовой ответственности по возмещению ущерба всеми страхователями, координатором которого выступает страховщик; б) при этом она *солидарная*, т. е. все страхователи участвуют совместно в покрытии убытков у одного из них через механизм распределения средств страхового фонда и в) она обязательно *замкнутая*, т. е. страховой фонд используется на покрытие убытков только участников его создания.

Раскладка ущерба представляет собой опосредованно принятие ответственности по возмещению ущерба не только на себя одним по-

страдавшим лицом, но и множеством лиц, заключивших договоры страхования и заинтересованных в покрытии будущих своих убытков. Страховщик выступает как организатор процесса распределения ответственности (раскладки ущерба) и как непосредственно конечная инстанция в финансовом отношении по принятию всех убытков на себя и их покрытию, т. е. обязанности по возмещению ущерба пострадавшим лицам в соответствии с заключенными договорами страхования. Размер страхового взноса отражает долю каждого из них в раскладке ущерба.

Распределение экономического ущерба означает также его раскладку в пространстве, т. е. по территории большого разброса, и во времени, т. е. в течение не только одного отчетного года, но и нескольких лет подряд.

Солитарная раскладка ущерба, по мнению автора, означает, что все участники страхования участвуют совместно в покрытии убытков у одного из них или нескольких пострадавших лиц заранее внесенными платежами через механизм распределения средств специального денежного фонда. Поскольку по теории вероятности страховой случай не может наступить одновременно у всех многочисленных участников-страхователей, то происходит солидарное распределение их средств в страховом фонде в пользу единиц или малого числа пострадавших страхователей. В страховании заложен механизм «все платят за одного», «здоровые платят за больного» и т. п.

Замкнутая раскладка ущерба означает, что средства денежного (страхового) фонда используются на покрытие убытков только участников его создания, т. е. ущерб распределяется (раскладывается) среди замкнутого круга заранее известных лиц, которые заключили договора страхования.

Выявленные сущностные признаки обуславливают формирование и использование специальных денежных фондов и, соответственно, возмещение ущерба в денежной форме, что крайне важно для полной и научно-системной, классической трактовки категории страхования.

Обобщив различные воззрения на страхование и их эволюционное развитие, а также выявив сущность данной категории, автором данного исследования предлагается следующая трактовка исследуемой категории.

Страхование — экономические перераспределительные отношения по формированию и использованию денежных фондов для защиты материальных, финансовых и личностных интересов различных субъектов при наступлении непредвиденных неблагоприятных событий в их жизнедеятельности на основе солидарной, замкнутой раскладки ущерба и возмещения его в денежной форме.

Данное авторское определение раскрывает экономическую сущность, содержание и цель страхования, что непосредственно отражает природу его происхождения (из рискованности общественного производства) и связь с категорией экономической безопасности в части достижения состояния защищенности системы.

Таким образом, перераспределительный характер страховых отношений обусловлен самой сущностью категории страхования, материально проявляющейся в распределительном движении финансовых ресурсов страховых организаций. Базируясь на создании специальных фондов, страхование отражает одно из направлений процесса перераспределения совокупного общественного продукта.

Страхование как механизм экономической защиты от различного рода случайностей и опасностей в процессе эволюционного развития все более активно воздействует на регулирование общественного производства, обеспечение стабильности функционирования макроэкономической системы и ее рыночных субъектов и граждан.

Используемые источники

1. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. — Т. 25. Ч 2.
2. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. — М.: Экспертное бюро М, 1998.
3. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Мотивы покупки товара (услуги) // Ученые записки Российской академии предпринимательства. — 2015. — № 43 — С. 237–251.
4. Болдырев М.М., Цыганов А.А. Централизованная модель управления страховой компанией как преимущество при слиянии и поглощении // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2013. — № 34. — С. 26–37.
5. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. — М.: Анкил, 1993.
6. Гвозденко А.А. Страхование. Учебник. — М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Ефимов С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование. — М.: Церих-ПЭЛ, 1996.
8. Идельсон В.Р. Страхование право: Лекции, читанные В.Р. Идельсоном в 1907 г. — М.: Анкил, 1993.
9. Манэс А. Основы страхового дела. — М.: Анкил, 1992.
10. Рейтман Л.И. Страхование дело. — М.: Соминтэк, 1992.
11. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. — М.: Статут, 1997.
12. Цыганов А.А. Практические основы саморегулирования на современном страховом рынке России // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2016. — № 44. — С. 290–298.
13. Шахов В.В. Страхование. Учебник. — М: ЮНИТИ, 1997.
14. Шахт А.А. Труд, собственность и капитал под охраной страхования. — СПб, 1899.