

*Герасимова К.А.,  
старший преподаватель кафедры «Финансы»  
«Ростовский государственный экономический университет  
«РИНХ»*

*Россия, г. Ростов-на-Дону  
Ширинбекова Д.Ш.,  
магистрант*

*3 курс, направление «Финансы и кредит» магистерская программа  
«Государственные и муниципальные финансы»  
Россия, г. Ростов-на-Дону*

## **СТРАХОВАНИЕ И ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА**

***Аннотация:** Страхование представляет собой экономическую категорию, которая появилась очень давно. Подтверждался этот вывод тем, что конечным назначением страхования имело удовлетворение разнообразных потребностей людей в страховой защите от чрезвычайных событий (как правило случайных). Страхование является основным финансовым элементом современных национальных экономик, так как она стимулирует деловую активность, управляя рисками, которые связаны с предпринимательской деятельностью, принимаемыми третьими сторонами.*

***Ключевые слова:** страхование, страховые отношения.*

***Annotation:** Insurance is an economic category that appeared a long time ago. This conclusion was confirmed by the fact that the ultimate purpose of insurance was to meet the diverse needs of people in insurance protection against extraordinary events (usually accidental). Insurance is the main financial element of modern national economies, as it stimulates business activity by managing the risks associated with entrepreneurial activities taken by third parties.*

**Keywords:** *insurance, insurance relations.*

Исследование экономической природы страхового рынка предполагает, прежде всего, обращение к трактовке понятия «страхование». Анализ позиций, содержащихся в экономической литературе, позволяет выделить следующие основные подходы к определению сущности страхования: как метода управления рисками; способа защиты имущественных интересов; создания и использования денежных фондов; вида предпринимательской деятельности; определенной системы экономических отношений. Это объясняется тем, что страхование рассматривается исследователями под различным углом зрения, при этом на первый план выдвигаются те или иные существенные характеристики страхования.

Подход к анализу страхования как метода управления рисками базируется на концепции разделения рисков, являющейся краеугольным камнем в исследовании теоретических основ страхового дела. Именно наличие рисков обуславливает существование и развитие страхования.

Рост технического прогресса, углубление экологических и социальных проблем многократно умножают риски, угрожающие хозяйственной системе. Многообразие рисков, повышение вероятности их наступления и тяжести их последствий обуславливают необходимость совершенствования методов управления ими.

Содействуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность функционирования отдельных экономических субъектов и экономики в целом.

Именно с этих позиций трактуют сущность страхования П. Самуэльсон, В. Нордхаус и ряд других экономистов, которые определяют страхование как распространенную форму распределения рисков.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика. – М.: Вильямс, 2010 - С.228

Зачастую страхование рассматривается, как вид особый вид предпринимательской деятельности, связанный с управлением рисками. Так, К. Воблый отмечает, что страхование представляет собой 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<sup>2</sup>.

И. Иванюк считает, что страхование - «это особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования и осуществляемый специализированными организациями, обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам»<sup>3</sup>. Аналогичного взгляда на сущность страхования придерживаются Л. Скамай.<sup>4</sup>

Страхование способствует защите имущественных интересов предприятий и населения, безопасности и устойчивости предпринимательской деятельности. Указанная характеристика лежит в основе определения сущности страхования как способа защиты имущественных интересов страхователей.

Подход к анализу страхования под углом зрения создания и использования денежных фондов отражает финансовую природу этой категории. Страхование, как и финансы, обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных ресурсов и накоплений<sup>5</sup>. С этих позиций страхование рассматривается как создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для компенсации ущербов, возникающих от

---

<sup>2</sup> Воблый К.Г. Основы экономики страхования. - М.: Анкил, 1999 – С.8

<sup>3</sup> Иванюк И.А. Основы функционирования страхового рынка. - Волгоград: РПК «Политехник», 2006 - С.6

<sup>4</sup> Скамай Л.Г. Страхование дело. – М.: Юрайт, 2011 - С.5

<sup>5</sup> Романова Т.Ф. Страхование: теория, практика. – Ростов-н/Д.: РГЭА, 1998 - С.8

неожиданно наступающих случайных по своей природе событий.<sup>6</sup>

Известный советский ученый В. Райхер подчеркивал, что «страхование определяется двумя сущностными признаками, это наличием организованного страхового фонда, во-первых, и спецификой его организации, во-вторых»<sup>7</sup>.

Отметим, что в советской экономической литературе страхование рассматривалось как один из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных. Указанный подход отражал специфику организации финансов в централизованной экономике.

В рыночной же экономике страхование реализуется в финансовой системе, главным образом, через звено децентрализованных финансов - финансы страховых организаций. Такая постановка вопроса позволяет определить страхование как самостоятельную экономическую категорию.

Эта теоретическая позиция представлена в работах многих отечественных ученых: В. Дьяченко, Е. Коломина, В. Шахова и других. Наиболее развернутое обоснование она получила в работах В. Шахова, где страхование рассматривается как категория, представляющая собой «систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых 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>.

Л. Юрченко определяет страхование как «финансовые отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий за счет фондов, формируемых из

---

<sup>6</sup> Страхование / Под ред. Т.А. Федоровой. – М.: Магистр, 2009 – С.30

<sup>7</sup> Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. - М.: ЮКИС, 1998. - С.36

<sup>8</sup> Страхование / Под ред. В.В. Шахова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – С.14

страховых премий. Суть страхования выражается за счет распределения ущерба между всеми участниками страхования и выражает денежные отношения в связи с формированием и использованием страхового фонда»<sup>9</sup>.

Таким образом, анализ представленных позиций позволяет сделать вывод о том, что страхование является комплексным понятием, имеющей ряд существенных характеристик. Как экономическая категория оно представляет собой специфическую систему финансовых отношений, связанных с перераспределением рисков нанесения ущерба имущественным интересам между всеми страхователями посредством формирования страховщиком целевых фондов денежных средств за счет взносов страхователей и их использования на возмещение ущерба при наступлении указанных рисков.

#### **Использованные источники:**

1. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. - М.: Анкил, 1999 – С.8.
2. Иванюк И.А. Основы функционирования страхового рынка. - Волгоград: РПК «Политехник», 2006 - С.6.
3. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. - М.: ЮКИС, 1998. - С.36.
4. Романова Т.Ф. Страхование: теория, практика. – Ростов-н/Д.: РГЭА, 1998 - С.8.
5. Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика. – М.: Вильямс, 2010 - С.228.
6. Скамай Л.Г. Страхование дело. – М.: Юрайт, 2011 - С.5.
7. Страхование / Под ред. В.В. Шахова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – С.14.
8. Страхование / Под ред. Т.А. Федоровой. – М.: Магистр, 2009 – С.30.
9. Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. - М.: Юнити, 2005 – С.63.

---

<sup>9</sup> Юрченко Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. - М.: Юнити, 2005 – С.63