

ПОНЯТИЕ, РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ НАУКЕ

© **Аверьянова М.В.**♦

Филиал ООО «Росгосстрах-Поволжье – «Главное управление по Республике Мордовия», г. Саранск

В данной работе рассмотрено экономическое содержание понятия страхования. Рассмотрены различные точки зрения отечественных и зарубежных авторов на проблему развития страхования, его сущность и роль. Дано определение автора понятию страхования как экономической категории.

Государство изначально призвано всемерно защищать своих граждан, обеспечивать социальную стабильность в обществе, создавать условия динамичного развития национального хозяйства.

В отношении части этих общих задач, которые государство не может или считает неправомерным брать на себя, оно создает условия для их решения через систему общественных, в том числе финансовых институтов. Одним из таких важнейших финансовых институтов и является страхование.

Теоретические воззрения отечественных и зарубежных авторов на проблему развития страхования, его сущность и роль в общественном производстве оказали значительное влияние на формирование страховой науки.

Вопрос о природе и границах страховых отношений принадлежит к разряду дискуссионных. Одни авторы считают, что «экономическая категория страхования является частью финансов, её специфические особенности служат объективной предпосылкой для включения страховых отношений в качестве самостоятельной сферы в финансовую систему». Другие придерживаются мнения, что «страхование является не только финансовой, но частично и кредитной категорией». Существует мнение, что страхование относится к сфере обмена, так как оно «предоставляет услуги». Академик К.Г. Воблый относит страхование к распределению, полагая, что страхование «как экономическая мера защиты целостности имущественного фонда должно рассматриваться в связи с распределением» [7, С. 25]. Рейтман Л.И. отмечает, что страхование «является экономической категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов» [4, С. 13].

♦ Ведущий бухгалтер / аспирант кафедры налогов и налогообложения Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарева,

Наиболее же обоснованным и соответствующим экономической сущности страхования в современной экономике является подход В.В Шахова, утверждающего, что страхование нужно рассматривать как самостоятельную экономическую категорию. По его мнению, «страхование представляет собой систему экономических отношений, основными элементами которой выступают формы и методы формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, наступающего при непредвиденных, неблагоприятных явлениях (рисках) или на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни» [9, С. 19].

Данный вывод основывается на том, что страхование имеет своё экономическое содержание и соответствующие формы проявления, что более характерно для отдельной экономической категории.

Выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, приближающие его к категориям «финансы» и «кредит». В то же время, как экономическая категория, она имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль [6, С. 22].

Посредством страхования осуществляется замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. Страховые взносы, в свою очередь, являются платой за страхование, которая вносится в соответствии с заключенным договором страхования. Перераспределительные отношения по формированию и использованию этого фонда, возникающие в процессе страхования приближают страхование к области финансов. Известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств [8, С. 24-26].

Сущность страхования также связана с созданием и использованием фондов денежных средств. Однако, если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Кроме того, 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 [3, С. 29].

Такая особенность страхования, как возвратность средств страхового фонда, приближает его к категории кредита. Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной ссуды. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится, прежде всего, к страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного

до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. При выплатах страхового возмещения по имущественным или иным рискованным видам теряется адресность этих сумм. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей [1, С. 28].

В вышеприведенных высказываниях не просматривается экономическое содержание категории страхования как элемента производственных отношений.

С экономической точки зрения страхование представляет собой процесс перераспределения денежных средств. Именно наличие перераспределительных отношений определяет сущность страхования и позволяет поставить его в один ряд с такими экономическими категориями, как финансы и кредит [5, С. 21-24].

Особенности такого перераспределения состоят в следующем:

1. Перераспределительные отношения возникают в связи с наличием для участников страховых отношений определенной вероятности наступления случайного события, по поводу которого проводится страхование, т.е. они носят рискованный характер.

2. Перераспределение средств ограничивается в основном лицами, принимающими участие в страховании (за исключением той части средств, которая связана с расходами страховой организации на осуществление страховых операций и с ее прибылью, если она предусмотрена условиями осуществления страховой деятельности), т.е. оно носит замкнутый характер.

3. Основой перераспределительных отношений, на которой, по существу, и построена идея страхования, является перераспределение средств между лицами, участвующими в страховании. Суть данного перераспределения состоит в том, что средства, внесенные в страховой фонд всеми его участниками, используются для осуществления выплат из него только тем лицам, в отношении которых произошло оговоренное заранее событие. Такое перераспределение базируется на том, что число лиц, вносящих взносы в страховой фонд, будет существенно больше числа лиц, получающих выплаты из него.

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового фонда в рамках одного года требуются достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения чрезвычайных

событий: несколько лет подряд чрезвычайных событий может и не быть, и точное время их наступления неизвестно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших страховых платежей для создания запасного фонда с тем, чтобы он служил источником возмещения чрезвычайного ущерба в неблагоприятном году.

5. Замкнутая раскладка ущерба обуславливает возвратность средств, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого страхователя, вносимые в страховую фонд, имеют только одно назначение – возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому вся сумма страховых платежей (без учета накладных расходов той организации, которая проводит страхование) возвращается в форме возмещения ущерба в течение принятого в расчет временного периода в том же территориальном масштабе.

Таким образом, на мой взгляд, страхование как экономическая категория – это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектам хозяйствования, в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

В целом специфичность страхования как экономической категории выражается:

- в случайном характере наступления определенного события (страхового случая) и величине причиненного им ущерба;
- вероятностной оценке возможного ущерба и расчете страховых тарифов, с помощью которых формируются страховые фонды;
- неравномерной раскладке величины страховых взносов (платежей, премий) между заинтересованными лицами;
- частичном возврате страхователям поступивших в фонд страховщика взносов (нерисковые виды страхования).

Таким образом, экономической сущности страхования соответствуют следующие категории: финансовая, экономическая, кредитная, которые позволяют выявить содержание и особенности страхования как звена финансовой системы.

При этом роль страхования, в конечном итоге, заключается именно в обеспечении непрерывности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства.

Проявляется роль страхования в конечных его результатах: в оптимизации сферы применения страхования, в показателях развития страховых операций, в полноте и своевременности возмещения ущерба и потерь в доходах, в участии временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет

части прибыли от страхования и других хозяйственных доходах государственного бюджета страны.

Список литературы:

1. Архипов, А.П. Страхование – М.: Финансы и статистика, 2006. – 416 с.
2. Гвозденко, А.А. Страхование: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с.
3. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: учеб. пособ. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 352 с.
4. Сахова, Н.П. Страхование – учеб. пособ. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 744 с.
5. Сербиновский, Б.Ю. Гарьнуша, В.Н. Страховое дело. учеб. пособ. для вузов. – 3-е изд., перераб. и дополнен. – М.: Ростов-н/Д: Феникс, 2004. – 416 с.
6. Скамай, Л.Г. Страхование : учеб. пособ. / Л.Г. Скамай – М.: ИНФРА – М., 2004. – 160 с.
7. Страховое дело / Под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Экос-19, 2006. – 524 с.
8. Тришин, М.К. Информационные технологии в налоговом администрировании // Росс. налог. курьер. – 2005. – № 12. – С. 70-74.
9. Шахов, В.В. Страхование: учеб. – М.: «Анкил», 2002. – 480 с.

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

© Белоусова Е.В.♦

Иркутский государственный университет путей сообщения,
г. Иркутск

В статье рассматриваются особенности использования лизинговых операций в деятельности железнодорожного транспорта, их преимущества и недостатки, а также способы оптимизации налогообложения с помощью применения данных операций.

♦ Ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»