

СУЩНОСТНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Вакулич Евгения Анатольевна, ассистент
Полесский государственный университет
Vakulich Evgenia Anatolyevna, assistant
Polessky State University, vakulich.e@polessu.by**

Аннотация. В статье отражаются основные аспекты страхования, такие как теоретические подходы к определению сущности страхования, два пути к определению эффективной страховой деятельности социально-экономическая сущность страхования, функции и особенности страхования.

Ключевые слова: страхование; страховой рынок; страховая деятельность, сущность страхования.

Страховая деятельность является важной частью финансовой системы и выполняет функцию финансового стабилизатора, призванного обеспечить устойчивое развитие экономики страны. Страхование по природе своей имеет ярко выраженную социальную направленность, а в мировой практике страховой рынок признается одним из стратегических секторов экономики.

В страховой доктрине существует множество различных точек зрения представителей разных теоретических школ по вопросу определения понятия страхования.

Некоторые ученые видели назначение страхования в обеспечении будущей потребности в деньгах, предназначенных для устранения последствий вреда. Данное суждение в страховой теории получило название "теория эвентуальной потребности", основоположником которой был представитель итальянской экономической школы Гоби. Известный исследователь страхования профессор В.И. Серебровский рассматривал теорию Гоби в качестве фундаментальной идеи, полагая при этом, что страхование является формой распределения будущей, неизвестной и случайной потребности между множеством лиц. В действительности, как показывает страховая практика, страхование призвано, прежде всего, удовлетворять определенные имущественные или денежные потребности граждан и юридических лиц, возникающие при наступлении определенных случайных обстоятельств.

А. Манес также полагал, что страхование необходимо для покрытия случайно возникающих имущественных потребностей посредством взаимных взносов многих лиц.

Итак, Гоби, А. Манес, В.И. Серебровский в своих суждениях усматривали назначение страхования, т.е. его основную цель, в удовлетворении имущественных потребностей страхователей. Вместе с тем они справедливо полагали, что данная цель связана с наступлением случайных обстоятельств.

К.А. Граве и Л.А. Лунц под страхованием в широком смысле слова понимали, прежде всего, совокупность мероприятий по созданию ресурсов материальных и (или) денежных средств, за счет которых производится исправление вреда, восстановление потерь в общественном хозяйстве при стихийных бедствиях или несчастных случаях.

И.И. Степанов отмечал, что страхование предполагает средства, заранее и специально предназначенные для отклонения последствий несчастья, в отличие от простого сбережения на случай денежной нужды [1, с.13].

В тоже время, страхование, с одной стороны, позволяет без использования государственных ресурсов обеспечить возможность компенсации убытков, возникающих в результате различных происшествий, с другой стороны, аккумулируя средства граждан и организаций, выступает одним из важнейших источников внутренних инвестиций. Как правило, именно страховой сектор является одной из главных предпосылок для формирования финансового рынка в странах с переходной экономикой, который в долгосрочной перспективе обеспечивает устойчивый экономический рост.

Участниками страховых отношений на рынке являются:

- страховщики и страховые посредники, продающие страховые услуги (первичное и вторичное звено страхового рынка);
- страхователи (физические и юридические лица), которые нуждаются в страховой защите;
- перестраховочные организации;
- потребители услуг по перестрахованию – перестрахователи

Страховой рынок Республики Беларусь начал формироваться в 1990 г. По состоянию на 1 января 2023 г. на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли: страховую деятельность – 16 страховых организаций (из них три страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию); посредническую деятельность по страхованию – 24 страховых брокера (таб.1).

Таблица – Институциональная структура страхового рынка Республики Беларусь

Институциональная структура рынка	на 01.01.2022	на 01.01.2022	на 01.01.2023
Количество страховых организаций, в том числе:	16	16	16
государственные	4	4	4
с долей собственности государства более 50%	4	4	4
с участием иностранного капитала	6	6	6
Количество брокеров	26	26	24

Источник: собственная разработка на основании [2].

Из таблицы видно, что количество участников рынка не изменилось, осталось на том уровне, на котором и было – 16. Данный факт объясняется растущей конкуренцией и усилением положения тех организаций, которые уже сейчас занимают важную роль на страховом рынке Республики Беларусь.

Для достижения организации эффективной страховой деятельности в Республике Беларусь есть два пути.

Первый путь – минимизация ущерба от страховых рисков (предупреждение, превентивные меры)

Второй путь к возможно более полной компенсации пострадавшим убытков от этих событий, если ущерба избежать не удастся (подавлением, репрессией).

Превентивные действия обеспечивают снижение возможных потерь (например, противопожарные мероприятия, профилактическая работа ГАИ, совершенствование правил техники безопасности и т.д.).

Репрессивные меры связаны с созданием фондов материальных и денежных средств с целью финансового обеспечения борьбы со стихийными силами природы, отрицательными последствиями достижений научно-технического прогресса, неправомерными действиями третьих лиц.

Сущность страхования состоит в коллективном создании денежного фонда для возмещения возможных убытков отдельным его участникам при наступлении у последних различных страховых событий.

Социально-экономическая сущность страхования заключается в том, что фонды возмещения убытков создаются многими участниками, подверженными страховым рискам, а расходуются они на возмещение убытков только пострадавшим. Создание таких фондов (их называют страховыми) и управление ими давно перестали носить стихийный характер и превратились в распространенную отрасль экономической деятельности. Отношения между лицами (физическими и юридическими), из взносов которых создаются такие фонды, с одной стороны, и собирающими эти фонды и управляющими ими, с другой стороны, определяют сущность страхования.

В результате страховой деятельности понесенные страхователями убытки распределяются таким образом, что затраты каждого из участников составляют лишь некоторую долю возмещенного ему ущерба. Таким образом, в страховании реализуется один из важных аспектов экономических отношений, которые складываются между людьми в процессе производства, распределения и потребления материальных благ [3, с.14].

Необходимо также отметить, что функции страхования и его содержание как социально-экономической сферы тесно взаимосвязаны. Следует выделить 4 основные функции страхования:

1) Рисковая функция. Данная функция выражается в возмещении риска и проявляется через перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи в последствии случайных страховых событий. Это — главная функция страхования.

2) Сберегательная функция. Страхование позволяет в рыночной экономике сберегать определенные суммы денег на дожитие, то есть выполняет роль депозита. В данном случае сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Именно через эту функцию осуществляется в последние годы основная конкуренция с банками на рынке привлечения ресурсов.

3) Предупредительная функция. Связана с использованием части средств страхового фонда на снижение степени риска и его последствий.

4) Контрольная функция. Она выражается через строго целевое формирование и использование средств страхового фонда.

В тоже время необходимо отметить, что из всего вышесказанного страхованию присущи и дополнительные функции, такие как социальная и перераспределительная.

1) Социальная функция. Заключается в обеспечении граждан гарантиями материальной поддержки в различных жизненных ситуациях.

2) Посредством страхования происходит перераспределение средств в экономике страны. Страховщики аккумулируют финансовые резервы, которые используются не только для осуществления страховых выплат, но и инвестируют в различные отрасли экономики, способствуя их развитию.

Однако страхование, одновременно является и финансовой услугой и имеет характерные особенности, важнейшими из которых являются следующие:

1. Денежные отношения в страховании возникают и обеспечиваются только между участниками формирования страхового фонда, тогда как в коммерческих банках распределение средств, скажем, в форме кредитов и ссуд происходит среди лиц, не участвовавших в формировании привлеченных (в виде депозитов и проч.) средств.

2. Возникновение неравномерности перераспределения денежных средств, возмещающих ущерб как во времени, так и территориально. Кроме того, величина выплат не может быть определена до наступления страхового случая. Это означает, что страховщик не знает, с какой суммой и когда он должен будет расстаться, осуществляя исполнение своих обязательств по договору страхования в части страховых возмещений при наступлении страхового случая. В отличие от страховой компании, коммерческий банк, который принимает средства клиента на депозит, заранее оговаривает условия возврата средств, равно и при выдаче ссуды банк имеет возможность закладывать в условия договора доходность и сроки возврата выданных средств.

3. Случайность наступления страхового случая. Эта особенность означает, что на страхование принимаются только события, носящие случайный характер, т. е. такие, которые нельзя предвидеть заранее.

4. Оценка степени риска. При оценке степени риска в страховании следует определять количество лиц (либо объектов хозяйствования), подверженных риску наступления определенных неблагоприятных событий (страховых случаев). Кроме того, для успешной страховой деятельности важно правильно оценивать степень риска наступления страхового события и прогнозировать возможную величину страхового ущерба. Подобные расчеты построены на методах актуарной математики.

Переход к современной экономике вызвал небывалый рост номенклатуры страхования и послужил очень важным фактором стимулирования хозяйственной активности ее участников. Немаловажными являются здесь и психологические мотивы предпринимательской деятельности, желание испытать себя, приложить свои энергию, знания.

Из сказанного следует, что страхование сегодня обеспечивает экономические интересы отдельного человека и деятельности общества в целом. Новая эпоха высоких технологий, глобальных мировых перемен, интеграции общественного продукта, а также перераспределения мировых запасов энергоносителей и, соответственно, денежных фондов, выдвигает страхование как один из существенных финансовых сегментов на передовые рубежи экономической мировой системы.

Список использованных источников

1. Брусникин Р.М. Теория страхования для обучающихся Дзержинского филиала ННГУ по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент». Учебно-методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2019. – 51 с.

2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. – Дата доступа: 10.04.2023.

3. Л. В. Земцова Страхование : учебное пособие / автор-сост. Л. В. Земцова. – Томск : Эль Контент, 2013 – 144 с.