

УДК 368

**Е.А. ВАКУЛИЧ**

ассистент кафедры финансового менеджмента,  
Полесский государственный университет,  
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 13 октября 2023 г.

**ТРАНСФОРМАЦИЯ ПОДХОДОВ К ДЕФИНИЦИИ «СТРАХОВАНИЕ»**

**Цель статьи** – интерпретировать основные подходы к трактовке категории «страхование» и на основе исследованных подходов уточнить его

**Материалы и методы.** Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов. Применялись методы: научная абстракция, дедукция, индукция, синтез, методы обобщения и обработки информации, табличный метод.

**Результаты.** Проведенный анализ существующих трактовок категории «страхование» позволил уточнить определение «страхование», дополнить его признаки, функции и принципы.

**Заключение.** В результате анализа, проведенного в статье, были выявлены различные подходы к определению категории «страхование», сформированы отличительные признаки в применении данных определений, что свидетельствует о необходимости дальнейшего уточнения определения данной категории.

**Ключевые слова:** страхование, принципы страхования, функции страхования, признаки страхования.

**VAKULICH E.A.,** Assistant at the Department of Financial Management  
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

**TRANSFORMATION OF APPROACHES TO THE DEFINITION OF «INSURANCE»**

*The purpose of the article is to interpret the main approaches to the interpretation of the category of «insurance» and, based on the studied approaches to the interpretation of the concept of insurance, to clarify it, adjust the features, functions and principles of insurance in accordance with it.*

**Materials and methods.** The theoretical basis of the study was the work of domestic and foreign authors. The following methods were used: scientific abstraction, deduction, induction, synthesis, methods of generalization and processing of information, tabular method.

**Results.** The analysis of existing interpretations of the category «insurance» made it possible to clarify the definition of «insurance» and supplement its features, functions and principles.

**Conclusion.** As a result of the analysis carried out in the article, various approaches to defining the category «insurance» were identified, distinctive features were formed in the application of these definitions, which indicates the need for further clarification of the definition of this category.

**Keywords:** insurance, principles of insurance, functions of insurance, signs of insurance.

**Введение.** В настоящее время страхование является важной составляющей финансовой системы государства. На финансовом рынке

страховые организации выступают не только страховщиками и финансовыми посредниками, а также финансовыми менеджерами и

инвесторами. Современная экономика, так или иначе, предъявляет спрос на страховые услуги. В тоже время, страхование – это одна из самых древних форм организации хозяйственной деятельности, которая представляет, по сути, создание целевых фондов для защиты интересов граждан от непредвиденных чрезвычайных ситуаций, которые сопровождаются ущербом.

Актуальность процессов трансформации страхования отмечена на государственном уровне в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 2 февраля 2021 г. № 66 О Государственной программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы. Целью Государственной программы является обеспечение внедрения информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества, в том числе и в страхование. Значимость страхования возрастает в современных нестабильных экономических условиях. Страховая деятельность может стать стратегическим сектором экономики страны, так как предприниматели предпочитают быть уверенными в материальной защищенности своего производства и предметов труда, а также концентрировать свои силы на про-

блемах рынка и конкуренции. Положительными тенденциями развития общества и экономики выступают процессы конвергенции и цифровизации, что находит свое отражение в развитии страхового рынка РБ.

**Основная часть.** Рыночные преобразования в экономике Беларуси вызвали коренное изменение места, роли страхования в системе финансовых отношений. Страхование является одной из древнейших экономических категорий, тем не менее, нет однозначной трактовки данного понятия. Актуальность и востребованность рассмотрения категории «страхование» заключается в том, что на всем пути своего развития мы сталкиваемся с различного рода неблагоприятными факторами-событиями, которые частично могут быть представлены мерами по возмещению уже нанесенного вреда. Возникает необходимость изучения влияния цифровизации, экономической конвергенции, уже происходящие на современном страховом рынке РБ на определение дефиниции «страхование» с учетом всех происходящих процессов.

Страхование имеет длительную историю. В литературных источниках можно найти множество трактовок данного определения, проведем компаративный анализ и представим результаты в таблице 1.

Таблица 1. – Анализ дефиниции «страхование» по мнению различных авторов

| Автор          | Трактовка  | Отличительный признак  |
|----------------|--|--|
| 1              | 2  | 3  |
| Крост          | Страхование – это совокупность рисков с целью их уравнивания при возмещении.   | Акцентировал внимание на субъективной теории.  |
| Бехер          | Страхование – уравнивание вредных последствий неблагоприятных событий в экономической жизни.   | Акцентировали внимание на вредных последствиях, неблагоприятных событиях, а также потерях. |
| А.Э. Шеффле    | Страхование (имущественное и личное) – совместное объединение страхователей для возмещения убытков.  |  |
| Ю.Б. Фогельсон | Страхование – форма защиты от ущерба (возможного).   |  |
| Е. Геррман     | Страхование – это использование ресурсов (труда, капитала) для предотвращения катастроф, ущерба, возникающих независимо от деятельности человека и социальных условий вследствие действия естественных сил природы и общества. |  |
| Маршнер        | Страхование – экономический институт, основанный на принципе взаимопомощи.   | Акцентировали внимание на потребности.   |

Продолжение таблицы 1

| 1                                      | 2  | 3  |
|--|--|--|
| Воблый К.Г.                            | Страхование – это вид экономической деятельности, основанный на солидарности и вознаграждении, покрывающий будущие нужды или потребности, вызванные наступлением случайного события.                 |  |
| Д.Д. Морев                             | Страхование – это форма безвозвратного потребления части имущества для возмещения себя в случае непредвиденных и неизбежных убытков.   |  |
| Гобби                                  | Страхование – распространение среди множества людей будущей, неизвестной и случайной потребности.  |  |
| Шофтон                                 | Страхование – компенсация события по принципу взаимности и организованная по законам статистики.   | Акцентировали внимание на статистической закономерности в страховании                            |
| П.А. Никольский                        | Страхование – это метод возмещения частной собственности, утраченной в результате случайных событий, путем откладывания денежных средств в размере, определяемом вероятной утратой на данный период. |  |
| Ф. Никлаус                             | Страхование – распределение ущерба между большим количеством страхователей, причиненного им.   |  |
| Ю. Гирке, А. Гойбак                    | Страхование – договор.   | Акцентировали внимание на юридической точке зрения договора                                      |
| В.И. Серебровский                      | Страхование – правоотношение.  |  |
| М.Я. Шиминова                          | Страхование – общественные отношения, нормами права опосредованные.  |  |
| Г. Сэй                                 | Страхование – договор взаимного страхования.   | Акцентировали внимание на распределении возможных убытков или рисков на всех участников договора |
| Эммингауз                              | Страхование – ассоциация.  |  |
| Вирт                                   | Страхование – ассоциации, основанные на солидарности многих.   |  |
| Брокгауз и Ефрон                       | Страхование – это уничтожение события путем распределения риска.   | Акцентировали внимание на страховании как особом виде сбережения, включающем самопомощь          |
| Пол А. Самуэльсон и Вильям Д. Нордхаус | Страхование – распространенная форма распределения риска.  |  |
| Ольстер                                | Страхование (в частности жизни) это сбережения, а страховые учреждения – сберегательные кассы.   |  |
| А. Манес                               | Страхование – вид экономической расчетливости и в то же время организация, основанная на взаимопомощи.   |  |
| Ллойд                                  | Страхование становится «вкладом многих в несчастье некоторых»  |  |
| Л.И. Рейтман                           | Страхование – отношения (закрытые, прераспределительные) по поводу формирования страхового фонда по возмещению возможного ущерба организациям или оказания финансовой помощи гражданам.              |  |
| И. Степанова                           | Страхование – сбережения, предназначенные для предотвращения возможного ущерба в результате случайных событий.   | Акцентировали внимание на том, что страхование – самостоятельное звено финансовой системы        |
| Н.Н. Коваленко                         | Страхование – экономическая категория, выполняющая присущие ей функции и подчиненная категории «финансы».  |  |

## Окончание таблицы 1

| 1              | 2  | 3  |
|----------------|--|--|
| А.А. Гвозденко | Страхование – формирование страховщиком средств из страховых премий, предназначенных для производства страховых выплат страхователям, «третьим лицам» или выгодоприобретателям при наступлении указанных в договоре страхования страховых случаев. | Акцентировали внимание на том, что страхование только вид деятельности и способ защиты |

Примечание – Собственная разработка на основе [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9]

В результате проведенного анализа (таблица 1) можно сказать, что отсутствует единый подход к определению категории страхования, все имеющиеся трактовки ограничиваются лишь частными определениями сущности страхования. Следует отдельно выделить наиболее полную трактовку страхования Р. Юлдашева и Ю. Тронина в статье «Концепция научной корректировки регулирования страхового бизнеса», которая охватывает признаки одной или нескольких категорий, которые перечислены в таблице 1 выше [10].

В современной научной литературе дефиницию «страхование» рассматривают в не-

скольких аспектах: экономическом, материальном, правовом. Представим в таблице 2 разграничение теоретических аспектов страхования в зависимости от интересов ученых.

Можно сказать, что большинство трактовок «страхования» представлены в экономическом аспекте, что в очередной раз подтверждает отнесение ее к экономической категории, однако в ней не учтены некоторые моменты, одним из которых является информационная безопасность, которая представляет собой несанкционированный доступ, использование, раскрытие, искажение, изменение, проверку, запись или уничтожение информации.

Таблица 2. – Теоретические аспекты страхования и их представители

| Аспекты страхования | Характеристика аспекта   | Представители   |
|---------------------|--|---|
| Экономический       | Система экономических отношений по поводу образования и использования фондов денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества                         | Крост, А. Вагнер, Бехер, Ю.Б. Фогельсон, Е. Герман, Маршнер, К.Г. Воблый, Д.Д. Морев, Гобби, Шофтон, П.А. Никольский, Ф. Никлаус, Г. Сэй, Эммингауз, Вирт, Брокгауз, Ефрон, Н.Н. Коваленко, А.А. Гвозденко, Р. Юлдашев, Ю. Тронин |
| Материальный        | Вид созданных материальных или денежных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств | Ольстер, А. Манес, Ллойд, Л.И. Рейтман, И. Степанова  |
| Правовой            | Совокупность общественных отношений, которые возникают при создании и использовании страхового фонда и опосредуются нормами права.   | Ю. Гирке, А. Гойбак, В.И. Серебровский, М.Я. Шиминова   |

Примечание – Собственная разработка

В связи с этим, считаем целесообразным уточнить определение страхования таким образом: страхование – отношение между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов в условиях предоставления информационной безопасности.

Объективный характер страховых процессов выделяет их наряду с кредитом и финансами в самостоятельную категорию. Тем не менее, страхованию присущ ряд признаков, которые отличают его от других элементов финансово-кредитной системы: перераспределительные отношения; страховой риск с критериями его оценки (объективный и субъективный); страховое сообщество из числа страхователей и страховщиков; солидарная ответственность всех страхователей за ущерб; замкнутая раскладка ущерба; перераспределение ущерба в пространстве и времени; возвратность страховых платежей; самокупаемость страховой деятельности [11, 12, 13].

По нашему мнению, данный перечень признаков страховой деятельности не в полной мере отражает ее, так как не учтен такой признак, как гарантирование информационной безопасности современной страховой деятельности. Информационная безопасность характеризуется состоянием защищенности от угроз жизненно важных национальных интересов в информационной сфере, определяющихся совокупностью сбалансированных интересов личности, общества и государства. Дополненный признак страховой деятельности как экономической категории будет представлен следующим образом: обеспечение информационной безопасности в процессе осуществления страховой деятельности для достижения сбалансированности интересов физических и юридических лиц, государства.

Страхованию (как экономической категории) присущи следующие функции:

1. Рисксовая функция. Посредством данной функции совершается перераспределение денежной формы страховой стоимости.

2. Предупредительная функция. Предполагает превентивные мероприятия из средств страхового фонда.

3. Накопительная (сберегательная) функция заключается в сбережении на дожитие денежных сумм или имущества.

4. Контрольная функция предполагает страховой финансовый контроль над правильностью осуществления страховых операций.

5. Защитная функция предполагает получение защиты своего имущественного положения.

6. Инвестиционная функция предполагает использование временно свободных финансовых ресурсов страхового фонда в виде финансовых инвестиций в современную экономику, которые страхователи передали в управление страховщикам.

7. Инновационная функция предполагает развитие технического прогресса и внедрение современных технологий.

Исходя из вышеперечисленных функций, хотелось бы выделить и дополнить информационную функцию, так как в страховании аккумулируется большое количество различных статистических данных, а в условиях трансформации страховой деятельности, цифровизации экономики и страховой деятельности в том числе, использование всех поступающих сведений позволит построить единую взаимосвязанную систему данных.

В процессе возникновения и развития страховых отношений возникли определенные правила, взаимосвязи и подходы, сформировавшие базовые принципы страхования. Рассмотрим их [14]:

– принцип эквивалентности – поддержание равновесия между ответственностью страхователей и обязательствами страховщиков, при котором страховщик обязан создать размер достаточного страхового фонда, учитывать полное соответствие размера страховой премии страховому риску;

– принцип солидарности – использование средств отдельных участников страховых отношений для возмещения ущерба других участников, то есть происходит парцелляция индивидуального ущерба;

– принцип возвратности – возврат страховых взносов при гарантировании страховой защиты только участникам страхового фонда;

– принцип возмещения – обеспечение страховой защиты;

– принцип превенции заключается в участии страховщиков в субсидировании мероприятий, необходимых для снижения рисков, для минимизирования размера ущерба.

По нашему мнению, следует дополнить данный перечень принципов, так как, рассматривая каждый из принципов в процессе осуществления страховой деятельности, должна соблюдаться информационная безопасность, следовательно, дополненный признак будет выглядеть следующим образом: принцип информационной безопасности заключается в обеспечении страховой защиты, которая предусматривает конфиденциальность, целостность, доступность данных в процессе осуществления страховой деятельности.

**Заключение.** Изучение эволюции теоретической категории страхование в очередной раз продемонстрировало наличие большого количества трактовок данной категории. Была проведена систематизация и группировка категории «страхование» на основании сравнительного анализа. Научная новизна работы заключается в уточнении понятия «страхование», выделении нового признака – гарантировании информационной безопасности, выделении и дополнении информационной функции страхования, дополнении базовых принципов страхования принципом информационной безопасности. Такой подход к определению понятия «страхование» позволяет, на наш взгляд, точнее отразить экономическую сущность страхования в реалиях современного развития страховых отношений. Данная статья дополняет ранее проведенные исследования и может служить отправной точкой для последующих исследований.

#### Список литературы

1. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учеб. пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск : РИВШ БГУ 1999. – 400 с.
2. Экономика страхования и перестрахования ; перевод / предисл. К. Е. Турбиной. – Москва : Изд. Центр «Анкил», 1996. – 224 с.
3. Воблый, К. Г. Основы экономики страхования / К. Г. Воблый. – Москва : Изд. центр СО «Анкил», 1995. – 228 с.

4. Шахов, В. В. Теория и управление рисками в страховании / В. В. Шахов, В. Г. Медведев, А. С. Миллерман. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 222 с.
5. Манэс, А. Основа страхового дела. Репринтное воспроизведение ; пер. с немецкого / А. Манэс. – М.: Издательский центр «АНКИЛ», 1992. – с.28.
6. Страхование : учебник / Л. И. Рейтман [и др.] ; под ред. Л. И. Рейтмана – Москва : Банк. и биржевой науч.-консультат. центр : ТОО НПФ «Экос», 1992. – 524 с.
7. Страхование от А до Я : книга для страхователя / Ассоц. страхового права / А. Ф. Агапов [и др.] ; под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной. – Москва : ИНФРА-М, 1996. – 623 с.
8. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учеб. пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск : РИВШ БГУ 1999. – 400 с.
9. Гвозденко, А. А. Основы страхования : учебник ; 2-е изд. перераб. и доп. / А. А. Гвозденко. – Москва : Финансы и статистика, 2007. – 320 с.
10. Юлдашев Р., Тронин Ю. Концепция научной корректировки регулирования страховой деятельности / Р. Юлдашев, Ю. Тронин // Страхование дело. – №7. – 2010. – С. 16–46.
11. Воробьев, М. К. Страхование дело: учеб.-метод. комплекс / М. К. Воробьев, И. А. Осипов. – Минск : Изд-во МИУ, 2017. – 282 с.
12. Страхование : учебник и практикум для академического бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М.: Юрайт, 2018. – 437 с.
13. Щербаков, В. А. Страхование : учеб. пособие / В. А. Щербаков. – М.: КНОРУС, 2021. – 320 с.
14. Гвозденков, В. А. Основы страхования / В. А. Гвозденков. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 275 с

#### References

1. Kovalenko N.N. *Pravovoe regulirovanie strakhovaniya v Respublike Belarus* [Legal regulation of insurance in the Republic of Belarus]. Minsk, RIVSH BSU 1999, 400 p. (In Russian)
2. *E`konomika strakhovaniya i perestrakhovaniya* [Economics of insurance and reinsurance]. Moscow, «Ankil», 1996, 224 p. (In Russian)

3. Vobly K.G. *Osnovy` e`konomii strakhovaniya* [Fundamentals of insurance savings] Moscow, «Ankil», 1995, 228 p. (In Russian)
4. Shakhov V.V., Medvedev V.G., Millerman A.S. *Teoriya i upravlenie riskami v strakhovanii* [Theory and risk management in insurance]. Moscow, Finance and Statistics, 2002, 222 p. (In Russian)
5. Manes A. *Osnova strakhovogo dela* [Basis of insurance business] Reprint reproduction. Moscow, «ANKIL», 1992, p.28. (In Russian)
6. Reitman L. I., Kilomin E. V., Pleshkov A. P. et al. *Strakhovoe delo* [Insurance business: Textbook]. Ed. L.I. Reitman. Moscow, NPF «Ekos» LLP, 1992, 524 p. (In Russian)
7. Agapov A.F. et a. *Strakhovanie ot A do Ya : kniga dlya strakhovatelya* [Insurance from A to Z. Book for the policyholder] Ed. L.I. Korchevskaya, K.E. Turbina. Moscow, INFRA-M, 1996, 623 p. (In Russian)
8. Kovalenko N.N. *Pravovoe regulirovanie strakhovaniya v Respublike Belarus`* [Legal regulation of insurance in the Republic of Belarus]. Minsk, RIVSH BSU, 1999, 400 p. (In Russian)
9. Gvozdenko A. A. *Osnovy` strakhovaniya* [Fundamentals of insurance]. Moscow, Finance and Statistics, 2007, 320 p. (In Russian)
10. Yuldashev R., Tronin Yu. *Konceptcziya nauchnoj korrekcirovki regulirovaniya strakhovoj deyatel`nosti* [Concept of scientific adjustment of regulation of insurance activities]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2010, no. 7, pp. 16–46. (In Russian)
11. Vorobyov M.K., Osipov I.A. [Insurance business: educational method. Complex]. Minsk, MIU Publishing House, 2017, 282 p. (In Russian)
12. Khominich I.P. et al. *Strakhovanie* [Insurance]. Ed. I. P. Khominich, E. V. Dick. Moscow, Yurayt, 2018, 437 p. (In Russian)
13. Shcherbakov V. A. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, KNORUS, 2021, 320 p. (In Russian)
14. Gvozdenkov V.A. *Osnovy` strakhovaniya* [Fundamentals of insurance] Moscow, Finance and Statistics, 2018, 275 p. (In Russian)

*Received 13 October 2023*