

УДК 368.89

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ

*Брянцева И.А., студентка 4 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Голубева Е.А., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** страхование, финансы, экономика, ущерб, страхователи.

*В данной статье рассматривается тема экономической сущности страхования.*

Страхование — одна из древних категорий, отражающих особую область экономических отношений общества. Основной стимулирующий мотив страхования — это рискованный вид производства и жизни человека. На каждой стадии общественно-экономического развития есть вероятность риска разрушительного воздействия стихийных сил природы и нерациональной деятельности самого человека на процесс воспроизводства.

Страхование - экономическая категория, которая представляет собой концепцию экономических отношений, включающая, во-первых, формирование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда денежных средств и, во-вторых, его применение с целью возмещения материального вреда и оказания денежной помощи при наступлении страховых событий.

По мнению многих ученых страхование - составная часть финансов, но отношения страхования имеют целый ряд особенностей:

- денежные отношения в страховании связаны с возможностью наступления страховых случаев, наносящих ущерб;
- при страховании нанесенный ущерб распределяется между участниками страхования;
- при страховании ущерб перераспределяется между территориями и во времени;
- страхование характеризуется возвратностью средств, внесенных в страховой фонд.[3]

Экономической сущности страхования соответствуют следующие категории: финансовая, экономическая, кредитная, которые дают возможность выявить содержание и характерные черты страхования как

**Таблица 1 - Классификация страхования**

По объекту	По форме договора	По форме собственности страховщика
Личное	Добровольное	Частное
Имущественное	Обязательное	Государственное
Ответственность		
Перестрахование		

звена финансовой системы. При этом необходимо иметь в виду, что если экономическая сущность страхования неизменна, то экономическое содержание изменчиво и предопределяется социально-экономической формацией общества и типом государства. Рассмотрим подробнее категории классификации страхования в приведенной ниже таблице 1.

В качестве продавцов на страховом рынке выступают страховые и перестраховочные организации, а в качестве потребителей – страхователи, дееспособные физические и юридические лица, заключившие с страховщиками договоры страхования или являющиеся страхователями в силу закона. Посредниками среди продавцов и покупателей страховых услуг выступают агенты, брокеры, маклеры, которые способствуют поиску возможных потребителей и надежных продавцов.

В экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны – коммерческой деятельностью, приносящей доход за счет инвестиции временно свободных средств в перспективные объекты материального производства и др., а с другой - средством защиты бизнеса и благосостояния людей. В данных условиях страхование служит главным фактором стимулирования хозяйственной и предпринимательской активности, новых сфер приложения капитала; дает сильные психологические мотивации финансовой деятельности; способствует стремлению приобрести выгоду, желанию пойти на риск, проверить себя.

Проблемой в страховании является бессистемное принятие нормативных правовых актов, декларирующих обязательность страхования, приведшей к следующим проблемам:

- отсутствие общедоступной статистики, не позволяющей точно оценивать средние и максимально возможные убытки, влияющей на

развитие экономики, социальную политику, бюджетное планирование;

- низкому размеру страховых выплат за причинение вреда жизни и здоровью, что приводит к социальной несправедливости;

- отсутствию единых критериев и принципов ведения страхования в обязательной форме, смешению понятий и сущности обязательного и «вмененного» страхования;

- отсутствие единых подходов к определению размеров убытков, стоимости восстановления имущества при его повреждении.

*Библиографический список:*

1. Гвозденко, А.А. Основы страхования / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 304 с.
2. Голубева, Е.А. Страхование финансовых рисков / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, Е.Е.Лаврова // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VIII международной научно-практической конференции. - Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2017. - С. 35-39.
3. Проблемы и перспективы развития имущественного страхования / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, В.А. Голубев, С.В. Голубев // Экономика и предпринимательство. - 2016. - №10-3 (75-3). - С. 20-24.

## ECONOMIC ESSENCE OF INSURANCE

*Bryantseva I.A.*

**Key words:** *insurance, finance, economics, damage, insurants.*

*This article deals with the topic of the economic essence of insurance.*