

## К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ИНТЕРЕСА В СТРАХОВАНИИ

Рассматриваются вопросы сущности интереса в страховании, обосновывается возникновение интереса и приводится его сущностная характеристика для участников страховых отношений. Показано единство и противоречия интересов основных участников страхования. Анализируются мотивы и потребности в страховании у страхователя, страховщика, учредителей страховщика и государства. Показано взаимодействие интересов при организации страхования. Определено, что страховой интерес потребителя страховой услуги проявляется в двух аспектах: как форма экономической потребности в страховой защите и как размер страховой суммы, определяемой финансовыми возможностями страхователя.

*Ключевые слова:* интерес, страховой интерес, мотив, потребность, устойчивость.

Е. М. Khitrova

## ON THE ESSENCE OF INTERESTS IN INSURANCE

The questions of the essence of interest in insurance are considered, the emergence of interest is justified and its essential characteristic for participants of insurance relations is given. The unity and contradictions of the interests of the main insurance participants are shown. The motives and requirements for insurance of the insured, the insurer and the state are analyzed. The interaction of interests in the organization of insurance is shown. It is determined that the insurance interest of the consumer of insurance services is manifested in two aspects: as a form of economic need for insurance protection and as the amount of the insured amount determined by the financial capabilities of the insured.

*Keywords:* interest, insurance, interest, motive, need stability.

Как любые рыночные отношения, взаимодействия субъектов на страховом рынке сопровождаются конкуренцией и конфликтом интересов.

Слово «интерес» происходит от латинского слова *interest*, которое писали в счетных книгах напротив ожидаемых доходов. Позднее представители различных наук стали определять интерес как осознанную потребность [1].

Формирование интересов происходит в определенных экономических условиях, находясь в которых, субъекты экономических отношений формируют свои индивидуальные интересы, которые, по сути, являются материальной характеристикой, характеризующей свойства самого субъекта. То есть, с экономической точки зрения, интересы имеют значение тогда, когда они материальны. Интересы выражают пользу, выгоду, реализуя которые хозяйствующий субъект обеспечивает воспроизводственный процесс, собственную экономическую независимость и дальнейшее развитие.

Эволюция экономического развития породила многообразие субъектов хозяйствования, а их деятельность, в еще больше степени, обеспечила множественность их интересов. Все эти интересы являются индивидуальными, однако экономическое взаимодействие их носителей побуждает рассматривать коллективные и общественные интересы. Поэтому все интересы существуют в единстве, но между ними могут быть и противоречия [2, с. 99]. С одной стороны, в интересе проявляются свойства индивидуума, с другой – проявляются его отношения с обществом, которое отражает те материальные условия, в которых индивид обеспечивает свою жизнедеятельность. То есть «интересы субъектов не могут быть оторваны от отношения, в котором они реализуются» [3, с. 26].

Понятие «страховой интерес» является ключевой категорией любого страхового процесса. Наряду с категорией «риск» оно отражает осознанную потребность возникновения и существования института страхования, который выполняя одну из своих главных функций – обеспечение воспроизводственного процесса – представляет собой одну из движущих сил в деятельности любого хозяйствующего субъекта, обеспечивает достижение его экономических целей и повышает стабильность функционирования любой социально-экономической системы.

Страховой рынок с позиции теории экономических интересов можно охарактеризовать как систему социального и экономического взаимодействия его субъектов, возникающую в процессе купли-продажи страховых услуг, предлагаемых потребителю для удовлетворения его запросов в страховой защите. Так, Жилкина М.С. определяет страховой рынок как экономический механизм, соединяющий интересы страхователей и страховщиков в отношении страховых услуг. Отсюда следует, что каждый участник страхового рынка имеет интерес, через который выражается его потребность в страховых отношениях (рис. 1).

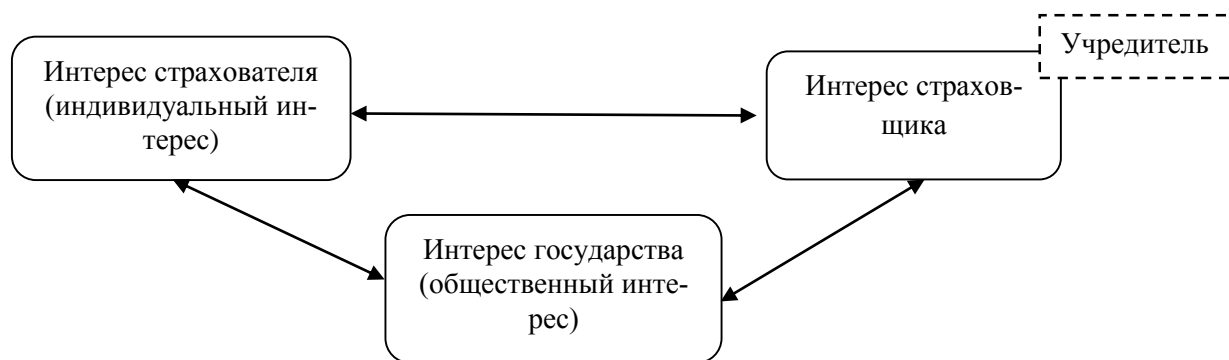


Рис. 1. Взаимодействие интересов основных участников страхового рынка

Профессор Л. И. Рейтман сущность страхового интереса определяет в экономической потребности участвовать в страховании, связанной с рискованным характером общественного воспроизводства, стремлении к страховой защите имущества, доходов, жизни, здоровья, трудоспособности [5].

Очевидно, что в большей степени данный подход характерен для определения сущности интереса страхователя. Возникновению страхового интереса у страхователя предшествует потребность в страховании, которая возникает, когда индивид, будь то физическое или юридическое лицо, находится в противоречии с условиями его жизнедеятельности (рис. 2). Природа этих противоречий состоит

в тесной взаимосвязи с существованием риска. Экономически доказано, что большинство людей являются противниками риска, что побуждает их изыскивать способы снижения неопределенности, которая является источником риска. Поэтому логичным шагом в возникновении страхового интереса является мотив или стимул субъекта воспользоваться страховыми отношениями для решения вопроса об управлении риском. Мотив к возникновению именно страховых отношений определяется их целесообразностью, которая, в свою очередь, объясняется рядом критериев, основными из которых являются стоимость и наполнение страховой услуги.

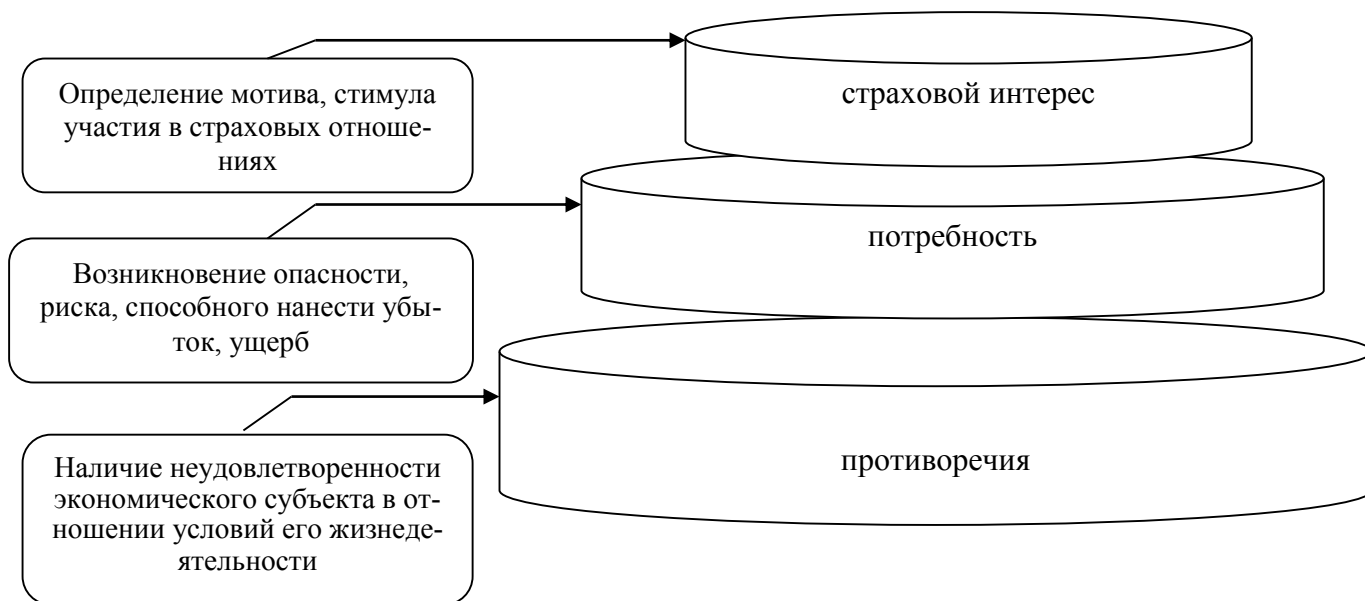


Рис. 2. Формирование страхового интереса у потенциального страхователя

Наиболее часто можно встретить в литературе определение страхового интереса «как меру материальной заинтересованности в страховании». То есть страховой интерес определяется количественной характеристикой мотива использования страхования.

Многообразие объектов, подлежащих страхованию, породило множественность подходов к оценке их стоимости. Статья 4 закона «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации» в качестве объектов страхования выделяет не противоречащие законодательству имущественные интересы в личном и имущественном страховании. В страховании имущества оценка принимаемого на страховании имущества равна его действительной стоимости и ограничена страховой суммой, в пределах которой будет выплачиваться страховое возмещение. В личном страховании, объектом которого выступает жизнь, здоровье и трудоспособность страховой интерес проявляется менее конкретно. Объекты личного страхования не имеют определенной стоимости, поэтому страховой интерес ограничен материальными возможностями отдельного страхователя. Мотивом к вступлению в страховые отношения в личном страховании выступает возможность получения денежного вознаграждения при наступлении в

жизни застрахованного лица определенных событий. Поэтому конкретный размер страхового интереса как мера заинтересованности также реализуется через величину страховой суммы, которая, однако, устанавливается в договоре страхования по обоюдному согласию его участников. Объективности ради, отметим, что в страховании имущества при ограниченных финансовых возможностях страхователя, допускается снижение величины страховой суммы (недострахование) до приемлемого уровня для страхователя. Поэтому и в страховании имущества страховой интерес выражается в страховой сумме с учетом возможностей страхователя.

Таким образом, страховой интерес потребителя страховой услуги можно рассматривать как форму проявления экономической потребности в страховой защите и как размер страховой суммы, определяемой финансовыми возможностями страхователя.

Страховая компания, являясь стороной предложения страховой услуги, посредством страхования имеет собственную потребность в страховых отношениях. Принимая риск на страхование, страховщик принимает на себя ответственность, в которой и заключается страховой интерес страховщика. Смысл страховой защиты состоит в том, что при наступлении страхового случая, последствием которого является нанесение субъекту вреда определенными рисками ему выплачивается возмещение или компенсация в виде денежной суммы. Источником выплат является страховой фонд, который создается за счет взносов страхователей, но формируется и управляется страховщиком. Поэтому заинтересованность в этом фонде, т. е. в его финансовой достаточности и устойчивости, имеется как у страховой организации, так и у ее страхователей.

Формирование любой страховой услуги является реакцией на изменение отношений между потенциальными страхователями, которые несут в себе, помимо доходной, и рисковую составляющую. Такие изменения заставляют страховщика адаптироваться к сложившейся ситуации, путем формирования новых или модернизации имеющихся страховых услуг. Конечной формой проявления страхового интереса для страховщика будет заключение договора страхования с учетом его экономических потребностей (доход и т. д.) (рис. 3).

Таким образом, страховой интерес страховщика можно рассматривать как форму проявления потребности в страховых отношениях, выражающуюся в размере ответственности, определяемой финансовыми запросами страховой организации.

Еще одним участником страховых отношений, имеющим интерес на страховом рынке, является учредитель страховой организации. Именно от того, кто является и в чем заключается этот интерес и будет определяться долгосрочность и жизнедеятельность страховой компании на рынке. И как показала российская современная практика организации страхового бизнеса собственниками страховых компаний являются, как правило, финансовая или финансово-промышленная группа. «Такие компании сегодня контролируют свыше 65 % страхового рынка, прежде всего, за счет обслуживания своих владельцев и их клиентов – в основном ведущих предприятий отраслей экономики» [6].

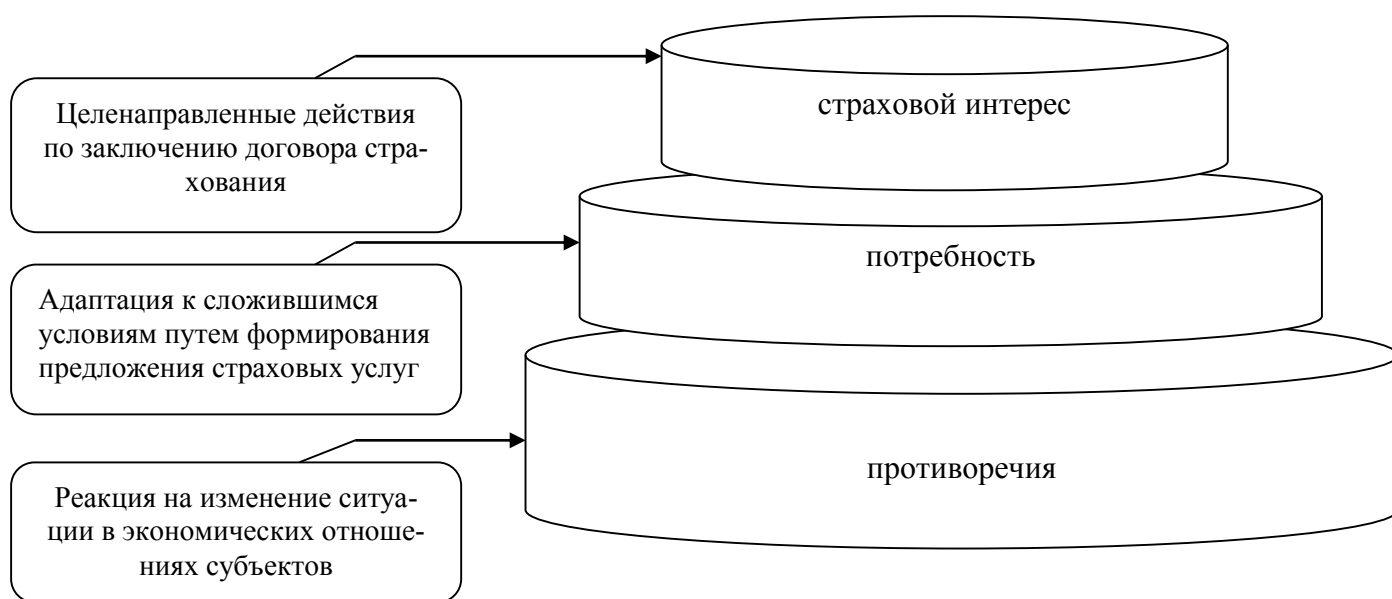


Рис. 3. Реализация страхового интереса страховщика

Не менее значимым для развития и проявления интереса в страховании является государство, в виде различных органов и министерств, в силу его общественной ответственности и принятых обязательств перед гражданами и организациями также имеет страховой интерес. Как известно, государство не может являться единственным источником покрытия рисков, связанных с неблагоприятными событиями, сопровождающие социально-экономические процессы. В современных рыночных типах экономических систем внедрен комплекс мер, направленных против тенденций, тормозящих рост эффективности экономики.

Эти меры включают систему бюджетных мероприятий, масштабы которых ограничены финансовыми возможностями государства. Ярким примером проявления такого состояния можно привести применение инструментов по оптимизации расходов ПФР [7]. Также в силу финансовых причин государство вынуждено сокращать социальные программы, среди которых должны остаться лишь финансово обеспеченные меры социальной поддержки населения. Поэтому государство заинтересовано в стимулировании деятельности рыночных институтов, выполняющих роль финансовых стабилизаторов и способствующих более равномерным перераспределительным отношениям в обществе. «Для государства мотивацией участия в страховании... является стремление уменьшить нагрузку бюджетов различных уровней при восполнении материального или иного ущерба при крупных (катастрофических) последствиях наступления страховых событий [2, с. 108]. Страховой интерес государства может проявляться в страховании им своих предприятий, жизни и здоровья государственных служащих, где оно выступает в качестве страхователя, а также путем введения обязательных видов страхования, обеспечивающих страховой защитой жизненно важные сферы экономики. Посредством участия государства могут быть реализованы меры с помощью страхования, способные нивелировать имущественное расслоение населения (например, сельскохозяйственное страхование с господдержкой).

Таким образом, страховой интерес государства выражается как общественная потребность в обеспечении эффективного воспроизводственного процесса, затрагивающего все сферы жизнедеятельности и способствующему устойчивости социально-экономической системы любого уровня.

### Список использованной литературы

1. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wiki-ins.ru>.
2. Бакиров А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А. Ф. Бакиров, Л. М. Кликич. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 304 с.
3. Тибало Н. П. Отношения собственности – экономические интересы – институт страхования / Н. П. Тибало, Н. Н. Павлюк, А. Н. Симулинь, Е. Б. Степанов, В. В. Чекмарев ; под общ. ред. Н. Н. Чекмарева. – Кострома, 2005. – 160 с.
4. Жилкина М. С. Государственное регулирование страхового рынка / М. С. Жилкина. – М., 2002. – 210 с.
5. Страховое дело : учебник / Л. И. Рейтман, Е. В. Коломин, А. П. Плешков и др. ; под ред. Л. И. Рейтмана. – М. : Банк. и биржевой науч.-консульт. центр, 1992. – 524 с.
6. Юлдашев Р. Т. Роль кэптивных страховых компаний в развитии российского рынка страхования жизни / Р. Т. Юлдашев, Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2016. – № 11 (284). – С. 20–30.
7. Одинокова Т. Д. Инструменты оптимизации расходов ПФР по выплате страховой пенсии / Т. Д. Одинокова // Страховое дело. – 2016. – № 7 (280). – С. 15–23.

### Информация об авторе

*Хитрова Елена Михайловна* – заведующий кафедрой страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: [kotpro95@mail.ru](mailto:kotpro95@mail.ru).

### Author

*Hitrova Elena Mikhailovna* – chef, Department of Insurance and Risk Management, Baikal State University, Irkutsk, e-mail: [kotpro95@mail.ru](mailto:kotpro95@mail.ru).