

Ткачев Валерий Павлович,
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
Tkachev Valery Pavlovich,
Belgorod State National Research University

Хлыстун Артем Олегович,
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
Khlystun Artem Olegovich,
Belgorod State National Research University

Научный руководитель:
Туршук Людмила Дмитриевна, Доцент,
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
Turshuk Lyudmila Dmitrievna, Associate Professor,
Belgorod State National Research University

ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ THE CONCEPT AND SIGNIFICANCE OF INSURANCE

Аннотация. В статье рассматриваются понятие, сущность и значение страхования в современной экономической и правовой системе. Анализируются основные подходы к определению страхования, его ключевые признаки, элементы и функции. Особое внимание уделяется роли страхования в обеспечении финансовой устойчивости, защите имущественных интересов физических и юридических лиц, а также поддержании социальной безопасности общества. Рассматриваются экономические и социальные функции страхования, значение страхового риска и страховой защиты в условиях рыночной экономики. Сделан вывод о том, что страхование является важнейшим механизмом перераспределения рисков, способствует стабильному развитию экономики и выступает одним из инструментов реализации социальной политики государства.

Abstract. The article examines the concept, essence, and significance of insurance in the modern economic and legal system. It analyzes the main approaches to defining insurance, its key features, elements, and functions. Special attention is paid to the role of insurance in ensuring financial stability, protecting the property interests of individuals and legal entities, and maintaining social security in society. The article explores the economic and social functions of insurance, the significance of insurance risk, and insurance protection in a market economy. The article concludes that insurance is an essential mechanism for risk redistribution, contributes to the stable development of the economy, and serves as an instrument for implementing social policies by the state.

Ключевые слова: Страхование, страховой риск, страховая защита, страховые отношения, страхователь, страховщик, имущественные интересы, финансовая устойчивость, социальная защита, рыночная экономика.

Keywords: Insurance, insurance risk, insurance protection, insurance relations, policyholder, insurer, property interests, financial stability, social protection, market economy.

Вопросы, связанные со страхованием, до сих пор являются очень дискуссионными и являются очень востребованным предметом для научных исследований. Страхование давно перестало быть только способом компенсации убытков. Сейчас это одна из центральных



экономических категорий, связанная с защитой имущественных интересов граждан, организаций и государства. Истоки страхования уходят в древние формы взаимопомощи, когда участники сообщества совместно распределяли возможные потери. Со временем этот механизм усложнился и превратился в самостоятельную систему финансовых отношений, от которой зависит устойчивость экономики и социальной сферы. Особенно заметно значение страхования проявляется в периоды экономической нестабильности, роста финансовых рисков и увеличения числа чрезвычайных ситуаций. В подобных условиях страхование помогает сохранить финансовую устойчивость участников экономических отношений и снижает уровень неопределенности.

Проблематика страхования подробно рассматривается и в научной литературе. Е. Г. Князева определяет, что страхование заключается в замкнутом, солидарном участии заинтересованных сторон в компенсации имущественного ущерба (вреда), понесенного пострадавшим участником объединения вследствие наступления чрезвычайного события [Князева, 2004, с. 181]. Из этого определения мы можем подчеркнуть, что страхование, это не только про компенсацию, но прежде всего о перераспределении риска между участниками страховых отношений

Если мы обратимся к закону, то увидим, что страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [Статья 2, пункт 1]. Определение, данное в законе, подчеркивает компенсационный и защитный характер страхования.

Таким образом, мы можем выделить из понятий страхования основной признак, а именно возмещение убытков, которое происходит благодаря распределению между участниками, при чем каждый участник может получить гораздо большую выплату, чем вложил изначально. На этом принципе и строится страховой механизм.

Страховые отношения включают в себя несколько обязательных элементов, а именно: Страховщика, страхователя,

Структура страховых отношений включает несколько обязательных элементов: страховщика, страхователя, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховую сумму и страховую выплату. Страховщик – организация, принимающая на себя обязанность компенсировать ущерб при наступлении предусмотренного события. Обязанность страховщика заключается в страховой выплате при наступлении страхового случая [Енбаева, 2017, с.118]. Страхователь это – лицо, заключающее договор страхования и уплачивающее страховые взносы.

Объект страхования представляет собой имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, имуществом или гражданской ответственностью перед третьими лицами.

Страховой риск определяется как предполагаемое событие, которое обладает признаками вероятности и случайности. Пока риск существует, сохраняется и потребность в страховой защите. Когда событие, предусмотренное договором, наступает, риск превращается в страховой случай, а у страховщика возникает обязанность произвести выплату.

Еще один важный элемент – страховая сумма. Данная величина представляет собой предел ответственности страховщика перед страхователем. Размер выплаты определяется условиями договора и характером причиненного ущерба. Перечисленные элементы формируют единую систему, посредством которой страхование реализует свою основную задачу – защиту имущественных интересов участников страховых отношений.

Важно упомянуть функции, которые осуществляется страхование, их можно разделить на две группы: экономические и социальные. Главная экономическая функция – это рисковая,



она связана с перераспределением ущерба между участниками страхового фонда. Бухалова К. А. выделяет следующие экономические функции: формирование специализированного страхового фонда денежных средств, возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан, предупреждение и минимизация ущерба [Бухалова, 2015, с. 356]. Данные функции позволяют влиять на устойчивость экономических процессов и на уровень финансовой безопасности граждан и организаций.

Если мы говорим про социальные функции страхования, то они важны не меньше, чем экономические. При наступлении страхового случая, обязанность компенсации ущерба ложится на страховые организации, именно так проявляются защитная функция страхования. Компенсаторная функция связана с денежными выплатами или иными формами возмещения, предусмотренными договором. Существует и функция социального контроля: общество оценивает страховую компанию по тому, насколько добросовестно она исполняет свои обязательства перед клиентами.

Особенно заметна роль страхования в социально-экономической системе государства. Оно помогает смягчать последствия аварий, стихийных бедствий, чрезвычайных ситуаций и других рисков, способных нанести серьезный ущерб экономике и населению. Одновременно страхование используется как инструмент инвестирования и финансовой защиты [Пузанова, Трифонова, 2020, с. 879].

Развитие страхования тесно связано с развитием рыночной экономики. Любая предпринимательская деятельность предполагает риск: финансовый, производственный, имущественный. Именно поэтому рынок нуждается в механизме защиты по средствам страхования. Рыночная система хозяйствования и страхование выступают как взаимосвязанные и взаимозависимые категории. Функционирование рынка предполагает риск. Последний обосновывает необходимость адекватной страховой защиты [Князева, 2007, с. 315].

Страхование имеет и правовую природу. Отношения, в которые вступают страховщик и страхователь регулируются нормами гражданского кодекса, законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и условиями договора. Поэтому договор страхования становится юридической основой отношений: в нем фиксируются права сторон, объем ответственности и условия предоставления страховой защиты.

Страхование выполняет очень важную роль и в социальной защите населения. В стране существует система обязательного медицинского страхования, пенсионного и социального, благодаря им государство может оказать поддержку гражданам при наступлении неблагоприятных обстоятельств. Именно благодаря страхованию реализуются механизмы социальной политики. Так как, социальное страхование защищает интересы нетрудоспособных и малообеспеченных граждан, помогает выйти из ситуаций, угрожающих их здоровью и жизни, а также в нетрудоспособном возрасте получать средства для приобретения жизненно необходимых благ [Маргаскин, 2014, с. 142].

Страхование встроено в ткань экономических и правовых отношений куда глубже, чем кажется на первый взгляд. Возмещение ущерба – это лишь одна из задач. Главное в ином: механизм распределения рисков гасит экономическую неопределённость. Он не даёт финансовой системе развалиться, когда наступают кризисные времена. Хозяйственная деятельность не замирает она продолжается, потому что участники знают: потери не обрушатся на одного, а будет во влечена вся система. Для бизнеса страховой полис это не просто расходы, а возможность планировать инвестиции на годы вперёд, не опасаясь, рыночных колебаний и процессов, влияющих на резкое изменение экономики. Для обычного человека страхование – это точка опоры. Ситуация, в которой собственных накоплений не хватило бы, помогает страхование. Так сходятся экономическая и социальная функции две стороны одного механизма, работающие совместно.



Список литературы:

1. Бухвалова К. А. Экономическая роль страхования // Экономика и социум. – 2015. – № 6-2 (19). – С. 354-358.
2. Глушкова Е. М. Теоретические основы понятия и применения договора страхования в современном российском праве // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 3. – С. 135-137.
3. Енбаева С. И. Понятие и сущность страховых обязательств // Вестник магистратуры. – 2017. – № 6. – С. 117-119.
4. Князева Е. Г. Теоретико-методологические основы категориальности страхования // Фундаментальные исследования. – 2007. – № 12-2. – С. 315-316.
5. Маргаскин П. Б. К вопросу о сущности и природе обязательного страхования // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. – 2014. – № 4. – С. 141-148.
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1: в ред. от 9 апр. 2026 г. // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/b222ea380d20dfb1a50bae204e1c6af9e727ec3/LAW_262/ (дата обращения: 13.05.2026).
7. Пузанова Ж. В. Роль страхования в социально-экономической системе / Ж. В. Пузанова, М. А. Трифонова // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Социология. – 2020. – Т. 20. – № 4. – С. 877-888.
8. Филатов А. Н. Понятие и принципы страхования // Наука. Общество. Государство. – 2017. – Т. 5. – № 3 (19). – С. 22-27.

