

В.Б.Гомелля

ОЧЕРКИ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ТЕОРИИ
СТРАХОВАНИЯ



В.Б.Гомелля

**ОЧЕРКИ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ТЕОРИИ
СТРАХОВАНИЯ**

*Под редакцией
доктора экономических наук, профессора
Е.В.КОЛОМИНА*



**МОСКВА
“ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА”
2010**

УДК 368.01
ББК 65.271-01
Г18

Гомеля В.Б.
Г18 Очерки экономической теории страхования / В.Б. Гомеля / под ред. Е.В. Коломина. — М.: Финансы и статистика, 2010. — 352 с.: ил.

ISBN 978-5-279-03477-2

Исследованы политэкономические проблемы страхования. Особое внимание уделено экономическому анализу перераспределительной природы и сущности страхования в аспекте общественного воспроизводства.

Отличительной особенностью монографии является ее экономическая направленность, которая в системном виде крайне редко встречается в страховой литературе. При этом сквозным мотивом исследования является анализ взаимосвязи целей страхования, в особенности коммерческого, с различными сторонами его возникновения и функционирования. Анализ завершается обобщениями, ставящими проблему дальнейшего исследования экономических основ страхования.

Для аспирантов, соискателей и докторантов, научных работников, педагогов высшей школы и практиков страхового дела, которые интересуются его экономическими основами.

Г $\frac{0605010204 - 032}{010(01) - 2010}$ без объявл.

УДК 368.01
ББК 65.271-01

ISBN 978-5-279-03477-2

© Гомеля В.Б., 2010
© Издательство «Финансы и статистика»,
2010

Предисловие научного редактора

Читателям представляется монография одного из признанных ученых в области страхования – профессора Владимира Борисовича Гомелли. Его тяга к инновационной трактовке многих положений страховой науки и практики проявилась еще в учебном пособии «Основы страхового дела», вышедшего более 10 лет назад («Соминтэк», 1998 г.), где содержались элементы нового научного осмысления сущности и функций страхования. Но рамки названного и других учебных изданий, конечно, обуславливали целесообразность определенного авторского самоограничения с учетом ориентации на лиц, только приобщающихся к страхованию.

Данная монография позволяет автору в полной мере развернуться в сфере теоретического рассмотрения содержания страхования, его первооснов и перспектив, процесса оценки развития договорных отношений и их исполнения, социально-экономического назначения всех отраслей страхования и их организационных форм.

Главной новизной выступает обоснование автором содержания страхования и его основных элементов с политэкономических позиций. Автор доказывает необходимость именно такого подхода, который ведет к адекватной трактовке страхового товара, его качественных характеристик (полезностей), формирования спроса и предложения, их соотношения и других экономических, правовых и психологических сторон страхования.

Уже само политэкономическое исследование страхования поднимает его роль в системе макроэкономических отношений общества при одновременной защите интересов субъектов микроэкономики – производителей и потребителей.

Ценность теоретической работы мне, как ученому, видится в том, что она вызывает читателя на размышления, на проверку своих сложившихся взглядов на страхование и соответственно на последующую творческую деятельность в избранном направлении.

Тут можно прибегнуть к примеру математики, где наука акцентирует внимание на доказательствах теорем и возможном опровержении ранее признанных аксиом. И конечно, необхо-

димо понимать, как та или иная теоретическая трактовка отразится на практической деятельности. Неопровержимые аксиомы дискуссий не вызывают.

В.Б. Гомелля своим теоретическим видением проблем развития страхования в России привлекал внимание участников в своих докладах на ежегодных (с 1999 г.) научно-практических конференциях, проводившихся под моим руководством Вторым научным обществом страховых знаний (первоначальное название – Всероссийское научное страховое общество).

После прочтения рукописи монографии мне приходилось спорить и не соглашаться с автором по некоторым позициям. Конечно, будут оппоненты и среди будущих читателей, и надо поддерживать обсуждение наиболее важных аспектов теории страхования.

Тут как всегда актуальны слова великого классика Вольтера, который говорил своим оппонентам: «Я не разделяю ваших убеждений, но я отдам жизнь за то, чтобы вы могли их высказать».

В наше время таких жертв не требуется, а возможность знакомиться с многообразием взглядов ученых – это несомненный атрибут современного развития науки.

Поэтому, как первый читатель монографии В.Б. Гомелли, я с удовлетворением рекомендовал ее к изданию в таком уважаемом издательстве, как «Финансы и статистика», с которым мне довелось неоднократно сотрудничать.

Е.В. Коломин

доктор экономических наук,
профессор

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие научного редактора	3
Введение	5
Глава 1. Экономическое обоснование целей страхования и страховой деятельности	13
1.1. Предпосылки и причины возникновения основных способов защиты от случайностей	14
1.2. Сущность, содержание и способы защиты от случайностей, в том числе опасных	18
1.2.1. Сущность защиты от случайностей, в том числе опасных	19
1.2.2. Экономическое содержание отношений защиты от случайностей	21
1.2.3. Способы (формы) защиты от случайностей	28
1.3. Экономическая направленность (цель) самозащиты от случайностей	31
1.4. Экономическая направленность (цели) страхования в товарном типе экономики	35
1.4.1. Анализ определений сущности страхования	36
1.4.2. Анализ некоторых традиционных подходов классического страхования к ряду категорий и понятий в экономическом аспекте	46
1.4.3. Отражение проблемы сущности страхования в Законе РФ «О страховании»	81
1.4.4. Сущность и содержание экономической категории «страхование»	87
1.5. Понятия, отражающие сущностные признаки страхования, их связь с его целями	96
1.5.1. Первый признак – функциональная связь страхования только со случайными опасностями, имеющими коммерчески приемлемую вероятность (частоту)	97
1.5.1.1. Случайность – главный признак, характеризующий сущность страхования и порождающий остальные сущностные признаки	97
1.5.1.2. Вероятность – другая важная часть первого признака	99

1.5.2. Второй существенный признак рискового страхования – замкнутая и солидарная раскладка убытков	110
1.5.3. Третий существенный признак реализации страхового отношения – строго определенные пространственно-временные границы	112
1.5.4. Четвертый существенный признак страхования – эквивалентность экономических интересов страховщика и его клиентов	113
1.6. Материализация отношений и целей защиты от случайностей	116
1.6.1. Материализация защиты от случайностей в самозащитных запасах	120
1.6.2. Материализация защиты от опасных случайностей в страховых резервах и фондах	123
1.6.3. Запасы и фонды, создаваемые методом самостоятельной защиты и методом страхования	126
Глава 2. Что такое страховой продукт?	130
2.1. Взаимосвязь понятий «продукт», «материальное благо», «нематериальное благо», «услуга», «товар»	131
2.2. Страховой товар, его состав и структура – первый подход	137
2.3. Страховой товар, его состав и структура – второй подход	141
Глава 3. Влияние спроса и предложения на особенности страхового товара и на цели страхования	147
3.1. Особенности страхового товара, порожденные спросом	148
3.1.1. Мотивация спроса страхователя	149
3.1.2. Реализация спроса страхователя	153
3.1.3. Задачи страховщика, страховой науки и образования, государства и общества по реализации спроса на страховые товары	155
3.2. Особенности страхового товара, порождаемые предложением	157
3.2.1. Факторы, тормозящие предложение	160
3.2.2. Задачи по нейтрализации факторов, тормозящих предложение	164
	349

Глава 4. Связь перераспределительной сущности страхования с его целями	170
4.1. Предпосылки, обеспечивающие возникновение и развитие страхования	170
4.2. Постоянная многоциклическая связь общественного воспроизводства ВВП с воспроизводством валового страхового национального продукта ...	196
Глава 5. Общее и отличия между отношениями самозащиты, страхования и их целями	202
5.1. Общие факторы самозащитных и страховых экономических отношений	202
5.2. Отличительные факторы в отношениях самозащиты и страхования	206
5.3. Общее и отличия в функциях отношений самозащиты и страхования	209
Глава 6. Связь целей страхования с возникновением и функционированием страхового рынка (на примере России)	219
6.1. Сущность страхового рынка России	219
6.2. Экономическое содержание страхового рынка России	224
6.2.1. Субъекты страхового рынка: их цели, экономические и имущественные интересы	224
6.2.2. Средства достижения целей участников страхового рынка	242
6.3. Отражение целей страхования в ценах его товаров	243
6.3.1. Экономическое содержание страхового тарифа	244
6.3.2. Состав и структура страхового тарифа	247
6.3.3. Превращение страхового тарифа в страховые взносы и страховые резервы ..	256
6.4. Страховые резервы в России	259
6.4.1. Страховые технические резервы	259
6.4.2. Страховые математические резервы	266
Глава 7. Классификация страхования, ее связь с генеральной целью страхования	272
7.1. Общие положения	272
7.2. Классификация страхования по содержанию	274
7.2.1. Виды страхования	274

7.2.2. Совокупности видов (подотрасли) страхования	277
7.2.3. Отрасли страхования	292
7.2.4. Отраслевая классификация страхования ...	294
7.2.4.1. Отраслевая классификация на основе различий в объектах страхования	294
7.2.4.2. Отраслевая классификация на основе функциональных различий страхования ...	305
7.2.4.3. Законодательный подход к отраслевой классификации в России	309
7.2.4.4. Подотраслевая и видовая классификации страхования в законодательстве	317
7.3. Классификация страхования по формам	318
7.3.1. Добровольная форма страхования	319
7.3.2. Обязательная форма страхования	323
Заключение	332
Литература	338