

МЕТОДОЛОГИЯ СТРАХОВОЙ НАУКИ

© 2008 С.В. Куликов

Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ»

E-mail: STRAH@nsaem.ru

*Посвящается столетию
русской страховой науки.*

В статье исследованы базовые ценностные установки страхового дела, сделан анализ методологических единиц теории страхования, раскрыта проблема ее референта. Автором дано понятие «методология страховой науки», исследована сущность страхования и определены основы страховой науки.

Ключевые слова: методология, страховая наука, страхование

Истоки страхования уходят так далеко в прошлое, что не представляется установить точную дату его возникновения. Самые древние правила страхования изложены в одной из книг Талмуда, а принципы страхования нормативно закреплены в указах вавилонского царя Хаммурапи (более 2000 лет до н.э.). Несмотря на долгий исторический путь, наука о страховании сравнительно молода и противоречива в своем становлении. Вопрос состоит не столько в том, каковы принципы и методы страхования, сколько в том, что можно считать страховой наукой? Особенно, это актуально для России и именно в этот год, но не в силу ее попыток вступления в ВТО, а в силу того, что сто лет назад было учреждено Общество Страховых Знаний. Не уверен, что столетний юбилей русской страховой науки будет, как-то замечен в широких кругах страховщиков, или в отечественных СМИ. Поэтому считаю своим долгом лишний раз напомнить об этом событии и ограничить формат своих рассуждений только о методологии страховой науки в России.

1908 год – год открытия Общества Страховых Знаний, который можно считать годом рождения отечественной науки о страховании. На его первом учредительном собрании председатель Правления Общества М.А. Остроградский программно изложил проблемы страховой науки и отношение государства к страховому делу. Сразу хочу обратить внимание на последние слова – «отношение государства к страховому делу». Страхование, и как сфера его реализации – страховое дело, являются лишь составной частью экономики, и влияние всей экономики, следовательно, и государства, более значительно, чем воздействие страхования на последних. Можно предположить, как государство относится к страхованию, такое место оно и занимает в нем, а отсюда и соответствующая роль страхования в обществе.

Вопросами о роли и месте страхования в экономике государства, о его важности для общества, начинается любая научная публикация, как-то и открывается любое учебное пособие по страхованию. Но при этом упускается из виду, почему в обществе такое примитивное отношение к страхованию, а страховое дело в государстве не достойно особого внимания (здесь мы не берем в расчет дискурс об ОСАГО, ввиду его чрезмерного популизма).

Считаю, что решение проблем развития страхования кроется, как в уровне его государственной и общественной поддержки, так и в механизме практического воплощения теоретических решений. Последнее обстоятельство является предметом наших исследований, состоящих из методологических подходов к решению базовых проблем страхования, как науки.

Изначально необходимо определиться по ключевым терминам – «методология страховой науки», затем на основе методологического анализа найти референт страховой науки. Страховая наука – это система знаний о страховании, где методология, как

совокупность базисных установок, определяющих страховую деятельность. Каждое научное исследование должно иметь собственную, соответствующую только ему методологию производства новых знаний. Как отмечал А.Маршалл, отдельные методы научных исследований могут применяться в различных областях знаний и являются, как бы, общими, методология же для каждого исследования может быть только оригинальной, только присущей этой конкретной теме. Она как мозаика собирается исследователем из методов по определенным принципам, правилам, задаваемым, однако им самим [9].

Традиционно у нас под методологией понимают учение о структуре, логической организации, методах и средствах человеческой деятельности по достижению определенной цели. Методология же науки представляет собой учение о принципах построения, формах и способах научного познания [13]. Существует множество определений понятия методологии, но нельзя говорить о методологии в широком или узком смысле слова, это будет не о ней. Объяснить, что такое методология очень сложно. Это трудно уловимое понятие. Методология – вещь, которую не взять без живого опыта участия в ней. Про нее нельзя прочитать, ее надо осознать. Методология – это особый образ мыслей и определенный ход действий.

Приведем наиболее часто употребляемые определения понятия термина «методология»:

- 1) Совокупность базисных установок, который определяют некоторый вид деятельности.
- 2) Особое направление исследований.
- 3) Учение о методах научного познания, приемах исследования.

Методологи сейчас больше изучают и описывают, как реально работает наука, отказавшись от попыток авторитарно навязать представления о «правильных и неправильных» методах. Хотя, в современной методологии науки сохраняется и аналитико-критический стиль по отношению к реальной научной практике. Со второй половины XX века наблюдается сдвиг от нормативной стратегии к дескриптивной (т.е. описательной). Методологи науки, конечно, могут и должны давать практические рекомендации, но не в виде распоряжений, а активно включаясь в широкое обсуждение методологических проблем [14].

Методология страховой науки – это так же особое направление исследований. Данное понятие методологии исходит из недостаточного объема научных исследований в области страхования, как самостоятельной экономической категории. Все современные научные суждения о вопросах страхования, как правило, исходят из политэкономии социализма, где страхование рассматривается как подотрасль категории финансов, которому приписываются не свойственные характеристики, принадлежащее другой категории (финансам). Кроме этого сильны стереотипы некой идеальной модели научности, исходящей из так называемого марксистско-ленинского учения и пришедшему ему на смену неопозитивизма. На наш взгляд все это заводит страховую науку в тупик, что предполагает, прежде всего, обратиться к методологическому анализу.

Предметом методологического анализа является содержание самой деятельности человека в той или иной сфере. Методология науки как самостоятельная область исследований стремиться выяснить точное содержание, структуру, возможности, границы и взаимодействие научных методов. Она использует и разрабатывает систему методологических понятий, отражающих в общей форме предпосылки, средства и принципы научного познания. Задача методологии науки не только прояснить и изучать уже имеющиеся исследовательские средства, но и постараться их усовершенствовать, внести свой вклад в развитие методологии, т.е. предполагает активный, критический подход к научному познанию идей о страховании.

Методология – это не просто яркое название для методов исследования, а изучение связи между теоретическими концепциями и обоснованными выводами о реальном мире; в частности методология – это та ветвь экономической науки, где мы рассматриваем способы, которыми экономисты обосновывают свои теории, и приводимые ими причины, по которым они предпочитают одну теорию другой. Методология одновременно является описательной («что делают») и предписывающей дисциплиной («что должны делать»). Наконец, методология не

дает механического алгоритма ни для построения, ни для обоснования теорий, и этим она больше напоминает искусство, нежели науку [1].

Таким образом, понятие методологии является сложным, неоднозначным. С одной стороны методология страховой науки представляет собой совокупность методов и средств для объяснения того, что происходит (произошло) в страховой деятельности, с другой же стороны – это совокупность методов и средств для получения новых знаний по страхованию.

Любая наука, в том числе и страховая, начинается с собирательства и осмысления фактов. В методологическом плане исследования теории страхования необходимо решить «проблему референта». Предмет научной теории, т.е. то, о чем в действительности говорит теория, называется ее референтом. Проблема референта научных теорий – это проблема поиска реальности. О какой реальности говорит страховая наука? Что в действительности соответствует сложнейшим абстрактным объектам? В настоящий момент проблема референта научных теорий далека от удовлетворительного решения.

Здесь уместно будет привести слова Н.Б. Грищенко: «Страхование является самостоятельной и специфичной сферой современной экономической действительности, принципы возникновения, функционирования и развития которой находят свое отражение в экономических теориях и течениях. В традиционных экономических теориях, объясняющих функционирование экономики в целом, страхование рассматривалось либо как частный момент, который не является экономически значимым, либо как обычный сектор экономики, механизм которого вполне объясним в рамках таких теорий» [3, с.52].

Какая же из известных современной экономике экономических теорий наиболее достоверна и полно объясняет функционирование страхования? Боюсь, что мы не найдем такой теории, по определению сделанному выше.

Период X-XV веков дал проявление страховых отношений на Руси, подтверждение которому мы находим в исторических памятниках права. «Русская правда» - четко зафиксированные условия страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью. «Стоглав» и «Соборное Уложение» – наяву признаки обязательного государственного личного страхования. В уставах гильдий и цехов закреплены нормы взаимного страхования, распространявшиеся и на личность и на имущество членов этих профессиональных обществ.

С точки зрения методологического анализа, нам необходимо выявить те социально-исторические начала, которые сформировали базовые ценностные установки страхования. История России содержит разгадку зарождения и направленности страховых идей. Полноту начал Россия приобретает актом своей христианизации при Владимире Святом. Православие было принесено на Русь из Византии, как «идеал мира и общественной правды». Была ли Русь Святая готова принять это «высокое начало»?

Можно выделить целый ряд обстоятельств, которые в тот период времени сформировали русское сознание. Особенность русской ментальности – недостаток определительного сознания, как отмечает А.С. Хомяков «определительное сознание» выступает результатом рассудочности, способности отдавать отчет в своих мыслях и на этой основе контролировать свои действия [15,с.253]. Это очень важный методологический постулат, который во многом определяет зарождение и последующее отношение к страхованию в России.

Спокойный, мирный характер славян, сформировавших этническое ядро русской нации; их органическая связь с землей, препятствовавшая развитию воинского духа, свойственного кочевым народам; коллективный быт сельской общины, способствовавший гармоничности и простоте общественных отношений, – все это сделало русскую душу «христианкой по природе». Это же определило провиденческий характер наступлений разного рода событий, что стало традиционным для русского мировоззрения действовать «на авось». Можно ли считать зарождение идейных начал страхования в вере?

Смысловым ядром «начала» выступает «вера». Вера, как мировоззренческий синтез, интуитивное постижение реальности; вера – это внерациональный комплекс идей. Она возникает в массовом сознании и лишь усваивается элитой. Если исторически страхование рассматривать, как духовную внерациональную категорию, как проявление братских чувств взаимопомощи при бедствиях, то можно утверждать, что Православие явило идеи взаимного страхования и определило идеологию социального страхования.

С точки зрения западного христианства мы наблюдаем совершенно иной, рационалистический подход в формировании мировоззренческих начал страхования. Истоки прагматизма и техницизма Западной Европы постепенно переориентировали ее жителей с христианского мирозерцания на безбожное господство над природой. Внешней формой выражения, которого стало широкое распространение договорных отношений. Договор как символ формально-юридической, принудительной связи между людьми стал фундаментом западного общества, определив характер всех его институтов – от типа организации коммерческого страхования до специфики научного мировоззрения.

Рационализм – господствующее западное мироощущение, это фундамент западной духовности. Рационализм, по И.В. Киреевскому, деформировал на Западе религиозную веру. Из живого созерцания Божества, вера превратилась в рациональное отрицание разума, т.е. скрытое умствование, постоянную рефлекссию над верой для чистоты выделения ее предмета. Весь частный и общественный быт Запада основывается на понятии о индивидуальной, отдельной независимости, предполагающей индивидуальную изолированность [5с.113]. Оттуда, установление, внешних формальных отношений, святость собственности и потребности в ее защите от различных угроз, как-то и через страхование.

Рассудочность западного мышления проявляется как его дисциплинированная организованность – готовность жить в мире абстракций, искусственных расчленений, условностей (по терминологии славянофилов). Здесь же закрепляется идея получения выгоды от любого действия, в том числе и от наступления страхового события, что несвойственно для русского мировоззрения, но что полностью соответствует идеологии современного коммерческого страхования.

Страховой менталитет формирует конкретная историческая эпоха. В рамках государственной идеологии конкретного периода формируется соответствующая идея страхования. Современное состояние страхового духа в России зародилось в первой половине XIX века, когда государство встало на рельсы капитализма. Тогда же, после неудачных попыток привить сверху государственное страхование, было учреждено первое акционерное страховое общество. Указом Государя Императора Николая I от 27 июля 1827 года было не просто зарегистрировано первое САО, а по сути установлен день рождения отечественного коммерческого страхования [10].

Мы наблюдаем некий парадокс. Современное русское страховое сообщество переходит на так называемые «западные стандарты». Основным тезисом текущего момента стало получение прибыли и продажи страховых услуг любой ценой. Но, при этом почему то «День страховщика» отмечается 6 октября, по ленинскому Декрету 1921 года «О государственном имущественном страховании» [4]. Данным Декретом было положено практическое начало развития страхового дела в стране на принципиально новой социалистической экономической основе, от которой мы в основном отказались в конце XX века.

Чем же объясняется этот парадокс: недоступностью информации, или неспособностью к ее усвоению? Скорее всего отсутствием рационального сознания и пренебрежением к страховой науке. Тем важнее и необходимее будет методологический анализ отечественной страховой мысли в историческом аспекте. Здесь неоценимую помощь может оказать совместный труд В.Шахова и В.Аленичева «Зарождение страховой науки», который дает подробный экскурс в историю русской страховой науки [16].

Сам термин «страховая наука» был впервые сформулирован М.А. Остроградским, который, рассуждая о русской страховой науке, утверждал, что она должна удовлетворять одному условию: быть национальной. Не в смысле, что могут быть допущены различные по отдельным народностям методы наблюдения или логический анализ. Различными являются как поле наблюдения, так и вопросы, подлежащие разрешению, а также потребности и способы распространения знаний. Если бы под термином страховой науки понимать только совокупность дисциплин, выясняющих основания и способы исчисления математических вероятностей в применении к страховым операциям, то в этой области нетрудно было бы договориться и мыслить на международном языке. Хотя и здесь в разработке тех или иных практических приспособлений желательно было бы ближе подойти к требованиям той обстановки, в какой нам приходится на самом деле действовать. Но это был бы узкий взгляд на содержание страховой науки.

В целом, по мнению М.А. Остроградского, **страховая наука** обнимает собой все теоретические исследования, направленные к определению как экономических задач страхования и технических способов их выполнения, так и юридической природы возникающих на почве страхования договорных отношений, а также и отношений государственного строя к страхованию. Но и этим внешним описанием еще не исчерпывается конечная сущность страховой науки. Страхование во всех существующих и еще возможных, нам неизвестных видах его, является необходимым элементом общего культурного развития человечества. Только научное исследование, научное обоснование и научное освещение вопросов, подчеркивал он, способно указать, какие требования, при тех или иных условиях человеческой культуры, следует предъявлять к страхованию. И наоборот, какие обязательства страхования вправе для успешного выполнения своих задач налагать на различные другие проявления общественной жизни [16,с.8].

Помимо М.А. Остроградского только А.А. Шахт дал свое обоснованное определение страховой науки и изложил сокращенную программу теории страхования. При этом А.Л. Шахт считает главным строгое разграничение теории и техники. Теория, по его заключению, «это истина или целый ряд истин, составляющих сущность всякой науки, а техника заключается в умении практического использования этих истин». И точно также это должно обстоять и в страховой науке. **Теория страхования** «должна указывать те истины и законы, которые одинаково применимы ко всем без исключения видам страховой взаимопомощи, а техника же производства страховых операций полежит изложению и изучению особо от теории» [16,с.8].

По мнению А.А. Шахта, страховая наука еще не определила свое место в ряду других знаний, а главное не найдена формула, которая точно и неоспоримо выражала бы идею и сущность страхования, т.е. содержание страховой науки. При относительном совершенствовании техники страхования, его идея и теория разработаны слабо. И в этом «повинны» экономисты, которые недостаточно в своих учениях уделяют внимания страхованию.

Здесь отметим, что у специалистов были и остаются различные позиции по пониманию страховой науки. Интересна позиция ученого С. А. Рыбникова, который известен историческими исследованиями в сфере страхового дела. Он отрицал возможность существования страховой науки как таковой, считая, что можно предположить страховые науки или целый цикл наук, но трудно себе представить единую страховую науку. Прежде чем давать определение несуществующей еще страховой науки, необходимо ответить на вопрос: что из себя представляет страхование и определить видовые признаки этой разнообразной хозяйственной деятельности [16,с.10].

Страховая наука должна и может существовать подобно юридической науке, представляющей из себя собирательную дисциплину - это мое мнение, как преподавателя. Здесь же, сошлюсь на более авторитетное мнение Е.В. Коломина, председателя Всероссийского научного страхового общества:

«.....страховая наука представляет собой комплексное понятие, охватывающее исследования не только экономической (денежной), первоосновы страхования, но и других сторон страхового дела. К их числу, несомненно, относится правовая составляющая страховой науки, так как экономические взаимоотношения сторон в страховании реализуются через совокупность правовых норм, определяющих права и обязанности сторон, участвующих в договоре страхования... Экономическая и правовая составляющие страхования на практике тесно взаимосвязаны. Однако в научном отношении их следует разграничивать. Лишь в этом случае можно найти обоснованный подход к перспективам страхования в различных областях коммерческой деятельности и в социальной сфере, в защите экономической безопасности государства и стабильности жизни населения» [6 с.40].

Необходимо отдельно остановиться на теоретических воззрениях отечественных и зарубежных авторов, оказавших значительное влияние на развитие страховой науки в России по одному из важнейших вопросов теории страхования того времени, достаточно широко исследуемому учеными и практиками, являющимся в настоящее время одним из сложных дискуссионных вопросов. Это проблема природы страхования, его сущности, воплощенные в его определении, имеющие общетеоретическое значение и важные на современном этапе развития страховой науки.

Формирование научных понятий сложный процесс. Научная практика выступает критерием правильности научных понятий. Часто понятия выступают инструментом исследовательского поиска. Как отмечал О. Конт в своем «Курсе позитивной философии», всякое понятие достаточно познается только своею собственной историей. Методология науки – это способ и последовательность, при помощи которых выстраивается ряд суждений, на основе чего формируются основные понятия, раскрывающие содержание данной науки. Однако понятия, установленные с помощью суждений, имеют различную ценность для познания. Выводы, которые получены путем мыслительного заключения, являются главным материалом для любой науки, поскольку согласовывают спорные позиции вокруг единого логического стержня [7].

Можно проанализировать в историческом развитии позиции ряда отечественных авторов и содержание практически всех правовых актов финансового характера на сущность и функции страхования, чтобы показать, как происходило накопление знаний, помогавших формировать основу теории страхового дела. Отдельные авторы, рассматривают страхование с экономической, юридической и технической точек зрения; что в различных трудах по страхованию являлось критерием классификации имеющихся в теории определений страхования.

В юридической и экономической литературе признается, что страхование по своей экономической и юридической природе представляет собой закрепленный в законе способ материального возмещения убытков, понесенных одним юридическим или физическим лицом, посредством их распределения между многими лицами. Это возмещение осуществляется за счет специального фонда денежных средств, сосредоточенного в ведении страховой организации и образованного за счет денежных взносов страхователей. Таким образом, страхование строится на идее разложения убытков одного лица на множество субъектов.

Отметим, что в экономической и юридической литературе того времени, посвященной страхованию, не удалось достигнуть создания такого его определения, которое, с одной стороны, не было бы слишком узким и охватывало бы все виды страхования, а с другой стороны, не было бы слишком широким и не захватывало бы в свою сферу явлений посторонних.

Известный теоретик и практик страхового дела дореволюционной России А.А. Шахт исследуя страхование в его экономическом значении, отмечал, что все авторы неизменно задаются вопросами: что такое страхование, в чем его основная идея, чем определяется сущность и значение. Причем ответы по большей части даются односторонние и далеко не

исчерпывающие предмета. Это можно объяснить как разнообразием видов страхового обеспечения, так и большими различиями между страховыми учреждениями по их типу и устройству. А внешность и форма слишком часто принимаются за самую сущность вещей.

Ни страховщики, ни экономисты, по собственным их признаниям, встречаемым в литературе, пока еще не сумели построить связанную теорию страхования. По мнению А.А.Шахта, причина кроется в том, что страховыми вопросами больше занимались практические деятели, или малознакомые с социальной экономикой и другими науками, близко соприкасающимися, или же вовсе не допускавшие мысли, что эти науки имеют тесную связь со страхованием [16,с.19].

В тот период времени, несравненно больше, чем экономисты, изучением страховой деятельности занимались юристы, однако весьма однопланово и мало затрагивая его экономическое значение, давая лишь отрывочные суждения об общей идее и теории страхования. На наш взгляд наиболее четко идея страхования сформулирована А. Манэсом, где **идея страхования** всецело основана на интересе получения выгоды от какого-либо события, выраженного эквивалентом денежной единицы [8]. Данное определение идеи страхования, сделанное в 1906г, нашло свое нормативное закрепление в современном страховом законодательстве, где **страхование** – это отношения по защите интересов граждан, предприятий и государства при наступлении определенных событий за счет денежных средств лиц, заинтересованных в этом [11]. При этом следует отметить, что слово «интерес» буквально означает – выгода. Полученные выгоды для каждой из сторон страхования будут различными в зависимости от наступления или не наступления страхового события. Для страхователя наступление страхового события (страхового случая) принесет дополнительный доход в виде страховой выплаты. Для страховщика не наступление страхового случая и окончание срока действия договора страхования даст доход в виде заработанной премии (страховых взносов, ставших деньгами страховщика).

Понятие страховой сделки находит свое выражение в определении договора страхования. В Своде законов Российской империи от 1916 года закреплено, что «страхование есть договор, в силу коего составленное для предохранения от несчастных случаев общество, или частное лицо приемлет на свой страх корабль, товар, дом или иное движимое или недвижимое имущество за условленную премию или плату, обязуясь удовлетворить урон, ущерб или убыток, от предполагаемой опасности произойти могущий» [12].

Сразу оговоримся что, несмотря на присутствующие в этих и других определениях недостатки, в нашу задачу не входит критический анализ правильности или неправильности определений сущности страхования. Это тема отдельного исследования. Отметим только, что основе любого рода страхования лежит риск. Страховой риск, как случайное и вероятностное событие, от последствий наступления которого страхуются, является предметом договора страхования. Вопрос о страховом риске - это основной вопрос любого страхования. Отсюда, **сущность страхования** заключается в распределении в пространстве и во времени страхового риска. При этом сущность страхования реализуется через его функции: компенсационную или накопительную, в зависимости от вида страхования. Это взгляд противоречит устоявшимся традициям в теории отечественного страхования, где страхование рассматривается как составляющая категории финансов. Исходя из этого, страхование наделяют функциями финансов, что на наш взгляд не совсем корректно.

В Энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона «теория страхования определяет страхование (Versicherung, assurance) как уничтожение случая (elimination du hazard) путем распределения риска (**division des nsgues**)». Таким образом, сущность страхования сводится к уничтожению влияния случая, путем распределения ущерба, понесенного отдельным хозяйством, на возможно большую массу хозяйств, называемую страховым полем. В словаре сказано, что с экономической точки зрения «страхование является особым видом хозяйственной деятельности, направляемой в защиту отдельных

хозяйств от определенных неблагоприятных случайностей (при так называемом имущественном страховании) или создающей обеспечение единовременных или постоянных выплат (при страховании жизни)» [17].

Страхование, таким образом, не может восстановить потери имущества, оно стремится только поддержать от разорения каждое отдельное хозяйство за счет группы других хозяйств. Следовательно, **основная задача страхования** заключается в том, чтобы сохранить финансовое состояние страхователя таким, каким оно было до страхового случая.

Подводя итоги, обзора позиций ряда специалистов того времени по определению сущности страхования и страховой науки, следует отметить, что это были первые попытки анализа теории и практики страхования. Мы коснулись в этой статье только части научных исследований по различным вопросам зарождавшейся отечественной страховой науки, но и они дают общее представление об уровне отечественных работ в области страхового дела и направлениях его развития. И необходимо отметить глубокие знания наших специалистов иностранных источников по разнообразным вопросам страхования.

Можно утверждать, что в начале XX века выработалась научное представление о сущности страхования, его значении для развития экономики и защиты общества, об особенностях функционирования страховых отношений в условиях рынка. Однако, в советский период России, в научной сфере резко усилилось идеологизация, отголоски которой зачастую встречаются в современных научных трудах по страхованию. При разработке теоретических проблем и практических предложений по совершенствованию государственного страхования исследователи советской экономической науки основывались на позициях марксизма – ленинизма об экономическом содержании страхового фонда и страховании.

Научные выводы о страховании, сделанные во времена плановой централизованной экономики, без всякого осмысления, автоматически переносятся в другие экономические условия (условия страхового рынка). Говорят, что о постулатах не спорят, они принимаются без доказательств. Возможно это удобно, но некорректно рассуждать о том, чего нет в реальной практике страхового дела.

В отечественной экономической науке крупнейшие ученые-финансисты (В.П. Дьяков, Л.И. Рейтман, Л.А. Мотылев и др.) рассматривали страхование как элемент категории финансов, приписывали ему характерные для финансов функции и роль. В учебном пособии «Страховое дело» под редакцией проф. Л.И. Рейтмана страхование определено, как «совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или оказания денежной помощи гражданам» [2, с.20]. Профессор В.М. Родионова, автор учебника для вузов «Финансы», считает, что экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Не заводят ли эти утверждения страховую науку в тупик?

За этими утверждениями, сделанными много лет назад, естественно, стояла определенная экономическая реальность и политическая воля, в силу которых страхование превратилось в подсобную отрасль финансов. В Советском Союзе страховое дело, как и вся экономика, было монополизировано государством, и деятельность страховой системы в рамках Министерства финансов подчинялась интересам бюджета, вплоть до безвозмездных принудительных изъятий из страховых фондов Госстраха огромных средств на покрытие государственных бюджетных расходов. Фактически происходила реализация главной функции финансов, а именно – распределение национального дохода. В рамках этой функции поглощалась экономическая природа страхования, где на ее проявления накладывались другие функции финансов – перераспределительная, рискованная, контрольная. «Страховую защиту общенародной собственности осуществляли в основном путем централизации части натуральных и финансовых ресурсов в соответствующие фонды, *не прибегая к страховому методу*, т.е. к

замкнутой раскладке ущерба» [2,с.20]. В условиях рыночной экономики, когда появилось множество собственников, в том числе и страховщиков, когда произошло резкое обособление финансов и не происходит формирования централизованного страхового фонда, страхование приобретает иную роль. Оно становится механизмом защиты интересов собственников.

Ошибочно сводить все понятия термина «страхование» к формированию и использованию страхового фонда. В настоящее время данный термин нормативно не закреплен и в практике страхового дела учетного регистра «Страховой фонд» не существует. При этом вопрос о «страховом фонде» можно считать наиболее актуальным, ввиду отождествления его с сущностью страхования и отсутствия содержания самого понятия «страховой фонд». Автор считает, что употребление словосочетания «страховой фонд» очень удобно для объяснения сложного механизма страхования, но при этом рассматривает «страховой фонд» как абстрактную категорию.

Исходя из структуры тарифной ставки лежащей в основе страховой премии, **страховой фонд** можно определить, как совокупность страховых взносов, предназначенных для страховых выплат страхователям и для эксплуатационных расходов страховщика. Деятельность страховщика предполагает работу с большим потоком привлеченного капитала, в виде страховых премий. Объем страховых премий, предназначенных на страховые выплаты (страховые резервы) представляет собой размер обязательств страховщика. С точки зрения финансового менеджмента - любые обязательства должны быть покрыты активами. Для страховой организации это еще означает, что сроки размещения средств страховых резервов должны быть приближены к срокам исполнения обязательств по договорам страхования. По сути, понятие «страхового фонда» уступает понятию «денежный поток», в виде движения страхового капитала. Страховой фонд следует рассматривать не в виде запасов, которые постоянно пополняются, а в виде капитала, который постоянно изменяется.

Прежде чем рассматривать страхование с позиций необходимого элемента рыночной экономики, следует договориться о понятиях и определиться: о каком страховании идет речь – коммерческом или социальном, в рамках какой идеологии вы рассуждаете о страховании и в чем заключается Ваша методология страховой науки?

Литература

1. Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют: пер. с англ. / М. Блауг; под ред. В. С. Автономова. – М.: Журн. «Вопросы экономики», 2004. – 415 с.
2. Государственное страхование в СССР : учебник / под ред. Л. И. Рейтмана. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 336 с.
3. Грищенко Н. Б. Понятие страхового фонда в современной рыночной экономике / Н. Б. Грищенко // Страховое дело. – 2002. – № 11. – С. 52-60.
4. Декрет СНК РСФСР от 6 октября 1921 года «О государственном имущественном страховании» // Собрание Узаконений РСФСР. – 1921. – № 69. – Ст. 554.
5. Киреевский И. В. Полное собрание сочинений: в 2 т. Т. 1 / И. В. Киреевский; под ред. М. О. Гершензона. – М., 1911.
6. Коломин Е. В. Проблема развития страховых исследований. «Нет ничего практичнее хорошей теории» / Е. В. Коломин // Финансы. – 2003. – № 6. – С. 40-43.
7. Конт О. Курс позитивной философии (2 лекции из Т. 1) / О. Конт // Родоначальники позитивизма. Вып. 4. Огюст Конт / пер. И. А. Шапиро; под ред. Э. Л. Радлова. – СПб., 1912. – С. 1-46.
8. Манэс А. Основы страхового дела / А. Манэс. – М.: Издат. центр СО «Анкил». – 1992. – 112 с.
9. Маршалл А. Принципы экономической науки : в 3 т. : пер. с англ. Т. 1 / Маршалл А. – М.: Прогресс, 1993. – 415 с.

10. Об обнародовании учреждения Страхового от огня Общества. Именной, данный Сенату. Июля 27, года 1827 // Полное собрание Законов Российской Империи. Собрание второе. Т. II. 1827. №1268. СПб.: Тип. Отделения Собственного Его Императорского Величества Канцелярии, 1830.

11. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон : [утв. Президентом РФ 27 нояб. 1992 г. № 4015-1] // Российская газета. – 1993.–12январь.

12. Свод законов гражданских. Т.10.Ч.1. Книга четвертая «Об обязательствах по договорам». Раздел третий «Об обязательствах по договорам на имущества в особенности». Глава седьмая «О страховании». №1094 Ст. 2199, 2200// СПб.: Тип. Отделения Собственного Его Императорского Величества Канцелярии, 1857.

13. Советский энциклопедический словарь / гл. ред. А. М. Прохоров. – М. : Сов. энцикл., 1983. – 1599 с.

14. Ушаков Е. В. Введение в философию и методологию науки: учебник / Е.В.Ушаков. – М.: Экзамен, 2005. – 528 с.

15. Хомяков А. С. Полное собрание сочинений А. С. Хомякова. Т. 1 / А. С. Хомяков; под ред. И. С. Аксакова. – М.: Тип. Бахметева, 1861. – 721 с.

16. Шахов В. Зарождение страховой науки в России / В. Шахов, В. Аленичев // Страховое ревю. – 2001. – № 3. – С. 19; № 4. – С. 8-10.

17. Энциклопедический словарь. Т. XXXIа. – СПб. : Ф. А. Брокгауз и И. А. Ефрон, 1901. – 954 с.