

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО, СЕМЕЙНОЕ ПРАВО, МЕЖДУНАРОДНОЕ ЧАСТНОЕ ПРАВО

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ И ПРИРОДЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

П.Б. Маргаскин

Кафедра гражданского и трудового права
Юридический институт Российского университета дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье с теоретических позиций анализируются сущность, природа и социальная обусловленность обязательного страхования. На основе выявления особенностей генезиса обязательного страхования выделяются его функции, принципы, формы, предмет и особенности.

Ключевые слова: страхование, обязательство, социальная защита, принципы, функции.

Страховые отношения возникли в обществе в процессе его исторического развития, поскольку общество всегда было вынуждено принимать меры предосторожности для обеспечения достаточных условий воспроизводства рабочей силы и расширения производства, а если потери предотвратить все-таки не удалось, то разными путями возмещать причиненный ущерб [7. С. 13].

Однако в процессе развития социально-экономических отношений и усложнения политической организации общества, стало очевидно, что страхование может рассматриваться не только с точки зрения необходимости обеспечения непрерывности и стабильности воспроизводственных процессов даже в случае непредвиденных осложнений, но и с точки зрения специфического института социальной защиты населения [4. С. 16].

В каждом обществе существуют люди, не имеющие возможности (по определенным причинам — старость, нетрудоспособность, болезни и т.д.) участвовать в трудовом процессе, и потому неспособные за счет оплаты труда поддерживать свое благосостояние. Одним из факторов развития цивилизованного общества «является обеспечение средствами к существованию таких людей, для чего используется специально предназначенная для этого часть валового продукта страны» [4. С. 36]. Система отношений, определяющая формирование и расходование фондов для средств обеспечения указанных людей, называется социальным страхованием.

Страхование как форма социальной защиты имеет существенно меньшую историю, чем страхование коммерческое — отдельные ее компоненты в виде пенсионного и/или медицинского обеспечения стали формироваться лишь в конце XIX в. и лишь в отдельных государствах. С экономической точки зрения (в отличие от точки зрения социальной) обоснованность такого страхования была далеко не очевидна, и наиболее логичным путем развития этой формы страхования стала форма страхования в силу закона, которая постепенно трансформировалась (однако далеко не во всех странах) в систему обязательного страхования.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что обязательное страхование формировалось (по крайней мере изначально) как весьма специфичная форма социальной защиты, вид социального страхования.

С теоретической точки зрения 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. Помощь нетрудоспособному гражданину в обеспечении его жизненно необходимых потребностей является специфической чертой социального страхования [9. С. 72].

Различные формы социального страхования используются для страхования различных рисков, угрожающих существованию гражданина и его семьи: травм на производстве, безработицы, утраты кормильца, потери трудоспособности в результате болезни, инвалидности, старости, а также женщинами в период беременности и ухода за младенцем. Характер рисков социального страхования носит объективный, многообразный и социальный характер. Защита от определенных рисков обеспечивается соответствующим видом социального страхования: пенсионным, медицинским, страхованием безработицы, несчастных случаев и временной нетрудоспособности.

Основные функции социального страхования, таким образом, можно выделить следующие [10. С. 43–44].

1. Экономическая. Она заключается в замещении (полностью или частично) заработка или другого источника для существования человека, который утрачен по причине достижения определенного возраста, из-за нетрудоспособности или потери кормильца. Кроме того, эта функция состоит в частично компенсации возникших дополнительно расходов, связанных с наступлением некоторых обстоятельств в жизни застрахованного, а также в предоставлении определенной помощи (финансовой или натуральной) малоимущим слоям населения.

2. Защитная. Эта функция предназначена для принятия различных экономических и правовых мер со стороны субъектов, оказывающих социальное обеспечение. Основные меры в социальной защите — охрана и защита социальных прав. Охрана — это совокупность предупреждающих нарушение социальных прав мер, связанных между собой и осуществляемых государственными органами, а также местными самоуправленческими и общественными организациями. Под защитой же понимается законный способ восстановления уже совершенного нарушения социальных прав соответствующими органами.

3. Социально-реабилитационная. Такого рода функции социального страхования призваны восстановить общественное положение граждан, потерявших трудоспособность, а также других социально незащищенных групп населения. Реализуется эта функция с помощью предоставления различных социальных услуг и материального обеспечения, помогающих поддержать достаточный уровень жизни.

4. Политическая. Она помогает в поддержке стабильности в обществе с существующими значительными различиями уровней жизни населения. Эта функция позволяет реализовывать социальную политику и сблизить социальные уровни разных слоев общества.

5. Демографическая. Способствует стимулированию увеличения населения страны и появлению здорового полноценного поколения, а также увеличению продолжительности жизни граждан.

6. Производственная. Смысл ее в том, что и право, и практически все формы и уровень социального обеспечения зависят от размера заработной платы.

В целом все указанные выше функции имеют общей целью создание для граждан страны достойных условия жизни.

Под предметом социального страхования, в современной науке понимается комплекс таких материальных, а также процедурно-процессуальных социальных отношений, которые возникают при наступлении законодательно определенных случаев (называемых «социальными рисками»). Основная цель таких отношений — возмещение ущерба, полученного застрахованным лицом от возникновения социальных рисков, с помощью распределения различных благ (материальных и нематериальных) [11. С. 109–110].

Предмет социального страхования тесно связан с понятием и содержанием социального обеспечения в целом. К предмету социального страхования на сегодняшний день относят следующие группы общественных отношений [11. С. 111–112].

1. Отношения, которые направлены на обеспечение застрахованных граждан финансовыми средствами (пенсиями, компенсационными выплатами, пособиями).

2. Отношения, которые возникают при предоставлении социальной помощи в каком-либо натуральном виде. К таким видам относятся: предоставление бесплатной или льготной медицинской помощи или помощи, предоставление бесплатной или льготной социальной помощи непосредственно на дому, застрахованного (для людей преклонного возраста, а также инвалидов), предоставление протезно-ортопедических, транспортных средств инвалидам, а также оказание помощи путем выдачи путевок на лечение в санитарно-курортных учреждениях с целью профилактики основных заболеваний, предоставления возможности бесплатного проезда льготным категория населения и предоставления молодежи возможности профессионально-технического обучения на льготных условиях и дальнейшего устройства на работу.

3. Третий предмет социального страхования — процедурно-процессуальные отношения, которые связаны с установлением факторов юридического свойст-

ва, а также с защитой и реализацией права человека на какой-либо из видов социального обеспечения. Все перечисленные отношения либо предшествуют (только процедурные), либо сопутствуют (и процессуальные, и процедурные), либо происходят (только процессуальные) из входящих в предыдущие две группы отношений. Это исходит из того, что отношения по соцобеспечению застрахованных граждан денежными средствами, а также предоставление каких-либо социальных услуг образуют «ядро» предмета социального страхования. В то время как процессуальные и процедурные отношения являются только их производными, поэтому самостоятельное существовать не могут [13. С. 354].

Указанные общественные отношения, с организационной точки зрения, могут реализоваться в виде добровольных или обязательных форм страхования. Добровольная форма подразумевает, что застрахованный (или же лицо в силу определенных обстоятельств или обязательств действует в его интересах) берет на себя финансовое обеспечение оказываемых ему социальных услуг. Обязательная форма имеет более сложную природу.

Сущность обязательного страхования проявляется в том, что общество в лице государства, в случаях, когда возмещение материального ущерба или оказание денежной помощи населению затрагивает общественные интересы, посредством принятия закона понуждает определенных лиц (страхователей) к заключению страховых договоров или внесению фиксированных страховых платежей в страховые фонды без заключения таких договоров [3. С. 21].

Объект этого страхования — имущественные интересы застрахованных лиц, которые защищаются системой в результате наступления страховых случаев. Защита происходит путем возмещения или компенсации вреда, причиненного застрахованному таким случаем, или предоставлением каких-либо услуг (льгот), обеспечивающих улучшение, сохранение или восстановление материального уровня, социального положения и качества жизни человека. Также объектом страховой защиты являются: риск утраты дохода (заработной платы) у трудозанятого населения и риск дополнительных расходов на лечение.

Существуют следующие организационные формы социального страхования [12. С. 65–66]:

- коллективное (организовывается профсоюзами);
- государственное;
- смешанное;
- особая форма социального обеспечения.

Коллективное страхование предназначено для гарантирования привычного уровня жизни работников. Объект социального страхования в данном случае — трудовые коллективы и профсоюзы, а также целые отрасли и регионы. Фонды страхования создаются за счет отчислений работодателей и работников и являются самоуправляемыми независимыми организациями. Распределение средств в этом случае происходит по степени потребности, а также в зависимости от периода, в течение которого платились взносы в фонд.

Объектами государственного страхования являются все жители страны, а также отдельные их группы, определяемые по наличию каких-либо социальных

рисков. Управление фондами происходит со стороны государственных органов, а средства поступают также за счет взносов.

Социальное обеспечение происходит уже за счет не взносов, а поступлений от налогов в государственный бюджет. Его целью является обеспечение необходимого прожиточного минимума для всех граждан страны, которые являются объектами социального обеспечения. При этом государственные органы сами решают, кому и в каких размерах оказывается помощь. Пособия и льготы устанавливаются нормативно-правовыми актами и распределяются вне зависимости от уплаты человеком налогов и взносов.

Роль социального страхования зависит и от его функций, и от возможностей решения проблем в обществе. При этом функцией называется направление воздействия на общественные отношения путем решения ряда похожих задач [12. С. 69].

То есть функции обязательного страхования напрямую связаны с целями, именно поэтому в случае с социальным страхованием функции определяются в соответствии с целями социальной политики [6. С. 14].

В современных условиях обязательное страхование отличается от других видов страхования специальным порядком правового регулирования, принудительностью для страхователей, уровнем значимости для общества объектов, подлежащих страховой защите, сплошным охватом объектов страховой защиты, нормированным установлением размера страховой суммы. Несмотря на все различия в нормативном регулировании обязательного страхования в конкретных странах, практика свидетельствует о том, что указанные аспекты так или иначе присутствуют, что говорит об их объективности [2. С. 36].

Здесь же отметим, что сущность обязательного страхования проявляется также в его функциях, которые по аналогии с «коммерческим страхованием» можно обозначить следующим образом:

- рисковая функция, которая заключается в перераспределении риска между участниками страхования;
- предупредительная функция, заключающаяся в использовании части средств на уменьшение вероятности наступления страхового случая;
- сберегательная функция, согласно которой средства, выделяемые на обязательное страхование используются для накопления денежных средств;
- контрольная функция, заключающаяся в контроле за формированием и использованием страхового фонда.

Обязательное страхование, в силу своей экономико-социальной сущности, тесно связано с рисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом, и осуществляется на основании законодательства конкретной страны. Величина взносов при обязательном страховании, исходя из сложившейся международной практики, как правило, зависит от начисленной суммы общего фонда заработной платы (для работодателей) или от доходов (для индивидуальных предпринимателей или фермерских хозяйств), а расходы, связанные с осуществлением обязательного страхования, относятся на себестоимость производимой продукции — однако это не повсеместная практика.

Обязательная и добровольная формы страхования во многом сходны по методологическим и организационным формам, однако их необходимо разграничивать, имея ввиду следующие отличия [1. С. 32]:

1) при добровольном страховании обязательства страховой организации зависят от взносов застрахованных. В свою очередь, при обязательном страховании выплаты не зависят только от страховых взносов;

2) при добровольном страховании страхование прекращается (сводится к меньшей сумме), когда страхователь полностью или частично прекращает платить премии, а при обязательном страховании страхователь не может прекратить страхование по своему желанию — обязанность здесь возникает, как правило, в силу закона;

3) при добровольном страховании частная страховая организация придерживается только оговоренных условий страхования, а при обязательном страховании государство может изменять условия страхования по собственному усмотрению, путем принятия соответствующих нормативных решений;

4) при добровольном страховании при несостоятельности частной страховой организации учреждается конкурсное управление, в свою очередь, при обязательном страховании дефицит средств страхового фонда возмещается за счет средств государственного бюджета или повышения налогов.

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы [8. С. 23-24].

1. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи — вносить причитающиеся страховые платежи.

2. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов.

3. Автоматичность распространение обязательного страхования на объекты, указанные в законе.

4. Действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей.

5. Бессрочность обязательного страхования.

6. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию.

Основная нагрузка на обязательное страхование заключается в предоставлении страховой защиты значительному числу объектов и лиц на всей территории страны, что, в свою очередь, влечет за собой значительные бюджетные траты. При этом, с одной стороны, через систему обязательного страхования государство участвует в решении социальных проблем развития общества.

Однако с другой стороны, многие обязательные виды страхования по сложившейся функциональной сущности больше являются вопросами социального обеспечения нежели страхования. Вводя тот или иной вид страхования в качестве обязательного, государство в лице законодательного органа вводит новый перечень социальных гарантий, который далеко не всегда экономически согласовывается как с современными потребностями хозяйственных субъектов, так и с экономическими интересами самого государства. Соблюсти необходимый «баланс интересов», здесь, весьма непросто, однако необходимо — от этого, по сути, зависит эффективность этого института в принципе.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Власов О.А.* Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. — 2005. — № 11.
- [2] *Жилкина М.С.* Обязательное страхование: зарубежная практика // Страхование. — 2000. — № 3.
- [3] *Емельянов А.О.* О понятии обязательного страхования // Хозяйство и право. — 1997. — № 12.
- [4] *Мамедов А.А.* Финансово-правовое регулирование государственного обязательного страхования // Страхование. — 2003. — № 11.
- [5] *Медведев А.Ю.* Сущность и проблемы новой системы обязательного социального страхования // Правоведение. — 2001. — № 2.
- [6] *Наклонов Д.Н.* Проблемы социальной защищенности российского общества. — СПб.: СПб гос. ун-т экономики и финансов, 2000.
- [7] *Райхер В.К.* Общественно-исторические типы страхования. — М.-Л.: АН СССР, 1947.
- [8] *Рассохин В.В.* Принципы правового регулирования обязательного страхования // Хозяйство и право. — 2010. — № 5.
- [9] *Роик В.Д.* Экономика, финансы и право социального страхования. — М.: Юстицинформ, 2009.
- [10] *Роик В.Д.* Социальное страхование в меняющемся мире. — СПб.: Питер, 2008.
- [11] *Сулейманова Г.В.* Социальное обеспечение и социальное страхование. — Ростов н/Д: Экспертное бюро, 1997.
- [12] *Талеров К.В.* О правовой природе обязательного страхования // Социальное и пенсионное право. — 2009. — № 3.
- [13] *Фогельсон Ю.Б.* Избранные вопросы общей теории обязательств: курс лекций. — М.: Право, 2001.

ON THE ESSENCE AND NATURE
OF COMPULSORY INSURANCE

P.B. Margaskin

The Department of Civil and Labor Law
Peoples' Friendship University of Russia
6, Miklukho-Maklaya st., Moscow, Russia, 117198

In this article, and theoretically analyzed the essence, nature and the social conditions of compulsory insurance. On the basis of the identifying features of the Genesis of compulsory insurance, highlighted his features, principles, forms, scope and features.

Key words: insurance, liability, social security, principles, functions/

REFERENCES

- [1] *Vlasov O.A.* Objazatel'noe strahovanie v Rossii i v mire // Strahovanie. — 2005. — № 11.
- [2] *Zhilkina M.S.* Objazatel'noe strahovanie: zarubezhnaja praktika // Strahovoe revju. — 2000. — № 3.
- [3] *Emel'janov A.O.* O ponjatii objazatel'nogo strahovanija // Hozjajstvo i pravo. — 1997. — № 12.

-
- [4] *Mamedov A.A.* Finansovo-pravovoe regulirovanie gosudarstvennogo objazatel'nogo strahovanija // *Strahovoe delo*. — 2003. — № 11.
- [5] *Medvedev A.Ju.* Sushhnost' i problemy novoj sistemy objazatel'nogo social'nogo strahovanija // *Pravovedenie*. — 2001. — № 2.
- [6] *Naklonov D.N.* Problemy social'noj zashhishhennosti rossijskogo obshhestva. — SPb.: SPb gos. un-t jekonomiki i finansov, 2000.
- [7] *Rajher V.K.* Obshhestvenno-istoricheskie tipy strahovanija. — M.–L.: AN SSSR, 1947.
- [8] *Rassohin V.V.* Principy pravovogo regulirovanija objazatel'nogo strahovanija // *Hozjajstvo i pravo*. — 2010. — № 5.
- [9] *Roik V.D.* Jekonomika, finansy i pravo social'nogo strahovanija. — M.: Justicinform, 2009.
- [10] *Roik V.D.* Social'noe strahovanie v menjajushhemsja mire. — SPb.: Piter, 2008.
- [11] *Sulejmanova G.V.* Social'noe obespechenie i social'noe strahovanie. — Rostov n/D: Jekspertnoe bjuro, 1997.
- [12] *Talero K.V.* O pravovoj prirode objazatel'nogo strahovanija // *Social'noe i pensionnoe pravo*. — 2009. — № 3.
- [13] *Fogel'son Ju.B.* Izbrannye voprosy obshhej teorii objazatel'stv: kurs lekcij. — M.: Pravo, 2001.