
Снижение смертности, особенно в трудоспособном возрасте, укрепление здоровья и увеличение продолжительности жизни населения, резкое ускорение производительности труда на основе механизации и комплексной автоматизации во всех отраслях экономики – реализация всех этих мер уже в ближайшие годы является жизненно необходимой.

Литература

1. Население Республики Беларусь: статистический ежегодник. – Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2009. – 464 с.
2. Республика Беларусь: статистический ежегодник, 2009. – Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2009. – 600 с.
3. Статистика Беларуси. – 2010. – №1. – с.62.
4. Шахотько, Л. Эффект, отложенный на перспективу / Шахотько Л. // Беларуская думка. – 2008. – №7. – С. 30-36.
5. Половозрастная структура населения Республики Беларусь на 1 января 2009 года и среднегодовая численность населения за 2008 год. – Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2009. – 76 с.

К ВОПРОСУ О РОЛИ И ФУНКЦИЯХ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ

Н.В. Кудрявцев

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

n_kudryvtsev@mail.ru

Классик русской цивилистики К.П. Победоносцев видел цель страхования в обеспечении от страха за целостность имущества [1, с. 528]. Со времени, когда было высказано это мнение, институт страхования существенно расширил свои границы: появились новые виды страхования, введены новые термины и понятия, рынок страховых услуг вышел за пределы отдельных государств. В странах с развитой рыночной экономикой институт страхования играет важную и многоплановую роль, которая проявляется в выполнении названным институтом целого ряда функций.

В правовой науке понятие функций права исследовано достаточно полно. Чаще всего под функциями права учеными понимаются «основные направления правового воздействия на поведение субъектов права посредством правовых норм» [2, с. 191; 3, с. 219]. Синтезируя существующие в правовой науке понятия, Бондаренко Н.Л. полагает, что функции права раскрывают назначение права в определенной сфере общественных отношений, показывают направления его воздействия и тем самым конкретизируют его роль [4, с. 43]. Используя данное понятие применительно к функциям института страхования, представляется возможным выделить четыре функции страхования: функцию возмещения убытков, социальную, инвестиционную и предупредительную.

Функция возмещения убытков проявляется в том, что значительная доля убытков, возникших вследствие пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф и других случайных событий неблагоприятного характера возмещается через механизм страхования. Получаемое от страховых компаний возмещение направляется на восстановление утраченных и поврежденных материальных ценностей, что, в конечном счете, способствует экономическому росту.

Страховые организации оказывают финансовую помощь застрахованным лицам при утрате трудоспособности и наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний. Они финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют утраченные доходы. В случае смерти застрахованного его близким выплачиваются средства, которые позволяют не снижать достигнутого уровня жизни. Выплаты гражданам возмещения за утраченное или поврежденное имущество также способствуют сохранению достигнутого ими уровня материального достатка.

Кроме того, страхование способствует реализации сберегательных потребностей населения. Многие крупные расходы (например, связанные с приобретением жилья, автомобиля, затратами на образование) граждане не могут осуществить за счет своих текущих доходов, поэтому они нуждаются в накоплении денежных средств. Одним из способов организации таких накоплений является заключение договоров страхования жизни. Кроме того, страховые организации являются работодателями, решая проблему безработицы. В странах с развитым страховым рынком в страховании занято до 1% трудоспособного населения. Тем самым, страхование выполняет *социальную* функцию.

Посредством функционирования института страхования мобилизуются финансовые накопления для развития национальной экономики. В этом проявляется *инвестиционная функция страхования*. Общеизвестно, что страны, которые смогли больше накопить, имеют тенденцию к более быстрому экономическому росту. В отличие от страхования коммерческих банков, которые специализируются на привлечении средств на короткий период, страховые организации (особенно компании по страхованию жизни) располагают полученными в виде страховых взносов средствами в течение длительного времени. В связи с этим в экономически развитых странах страховые компании являются крупнейшими инвесторами. Приобретая государственные ценные бумаги, страховые компании участвуют в расходах на развитие инфраструктуры, в покрытии бюджетного дефицита и т.д. Помимо прочего, инвестиционная функция страхования проявляется и в том, что среди видов страховой деятельности есть такие, которые способствуют организации страховой защиты инвесторов от возможных потерь. Осуществление такого страхования дает возможность инвесторам получить гарантии сохранности своих вложений и тем самым способствует увеличению объемов инвестирования.

С помощью страхования обеспечивается снижение вероятности наступления различных неблагоприятных событий и уменьшаются убытки от проявления таких событий, тем самым страхование выполняет *предупредительную функцию*. Данная функция страхования проявляется в двух аспектах. Во-первых, часть получаемых взносов по договорам страхования страховые организации направляют на формирование специальных резервов предупредительных мероприятий. Средства из этих резервов используются для финансирования мер, направленных на предотвращение аварий, пожаров, стихийных явлений природы, несчастных случаев, болезней. Проведение таких мероприятий снижает риск наступления неблагоприятных случайных событий, что выгодно и самим страховым организациям и их клиентам, и обществу в целом. Во-вторых, страховые организации требуют от своих клиентов, чтобы они сами осуществляли определенные меры, направленные на снижение вероятности наступления событий, по которым заключаются договоры страхования. При этом можно выделить три стадии действия договоров страхования, когда такие требования выдвигаются.

При заключении договоров страховые организации проверяют состояние страхуемого имущества и состояние здоровья лиц, желающих застраховать свою жизнь и здоровье. По результатам таких проверок страховая организация решает вопрос о целесообразности заключения договора страхования, о его возможных условиях и размерах взносов, которые должны быть уплачены клиентами. В случае, например, если на предприятии не выполняются условия техники безопасности, пожарной безопасности, страховая организация может поставить в качестве условия для заключения договора страхования наведение должного порядка в этих областях.

После заключения договора страхования страховые организации могут контролировать рисковость поведения своих клиентов, чтобы их деятельность не повышала риска наступления событий, от которых проводится страхование. В случае обнаружения каких-либо негативных фактов, связанных с этим, страховая компания вправе потребовать, чтобы они были устранены, в противном случае может расторгнуть договор страхования или отказать в выплате возмещения. После наступления страхового случая страховая организация проводит расследование его причин и обстоятельств с целью решения вопроса о возможности осуществления выплат возмещения и его размерах. При этом выясняется, какова степень вины пострадавшего и других лиц в наступлении убытков, все ли возможные меры были предприняты для того, чтобы не допустить ущерба или сократить его размеры. В случае обнаружения вины потерпевшего в возмещении может быть отказано или его сумма может быть сокращена, если же виновником происшествия явилось какое-то иное лицо, то страховая компания имеет право, выплатив возмещение, потребовать от него компенсации убытков.

Литература

1. Победоносцев, К.П. Курс гражданского права: в 3 т. Том 3 / К.П. Победоносцев; под ред. В.А. Томсинова. – М.: Издательство «Зерцало», 2003. – 680 с.
2. Алексеев, С.С. Общая теория права: курс : в 2 т. / С.С. Алексеев. – М.: Юрид. лит., 1981–1982. – Т. 1. – 1981. – 359 с.
3. Хропанюк, В.Н. Теория государства и права : учеб. пособие / В.Н. Хропанюк ; под ред. В.Г. Стрекозова. – 2-е изд., доп. и испр. – М. : ДТД, 1995. – 378 с.
4. Бондаренко, Н.Л. Принципы гражданского права Республики Беларусь / Н.Л. Бондаренко. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2007. – 179 с.