

УДК 340.111.52 +347.44

DOI: 10.34670/AR.2022.41.67.015

## Некоторые философские и социальные аспекты обеспечения субъективных прав посредством договора страхования

**Телибекова Ирина Мендигереевна**

Кандидат юридических наук, докторант,  
Российская академия интеллектуальной собственности,  
117279, Российская Федерация, Москва, ул. Миклухо-Маклая, 55-а;  
e-mail: irina67.kz@mail.ru

### Аннотация

В статье рассмотрены философские и социальные аспекты обеспечения государством субъективных прав личности посредством договора страхования. Автором изучены мнения философов и социологов с точки зрения использования договора страхования как эффективного механизма решения социальных проблем общества и реализации прав граждан. Рассмотрены нормы российского законодательства, обосновывающие применение договора страхования для решения социальных проблем общества, а также для реализации социальным государством своих функций. Социализация права на сегодня является актуальной, так как в настоящее время во многих странах путем социализации права законодатели решают вопросы не только охраны и защиты прав личности, но и их обеспечения. Законы разрабатываются таким образом, чтобы создать условия для обеспечения развития личности, реализации субъективных прав и интересов гражданина. Это обусловлено тем, что в сфере предпринимательства приоритет отдается не только получению прибыли, созданию условий для развития и защиты предпринимательства. Актуальными стали обеспечение реализации основных направлений устойчивого развития гражданского общества, социальная ответственность бизнес-сообщества, создание условий для получения человеком непрерывного образования в течение всей жизни, повышение качества человеческого капитала. Думаем, что здесь законодатель просто не увидел и недооценил неограниченные возможности страхования.

### Для цитирования в научных исследованиях

Телибекова И.М. Некоторые философские и социальные аспекты обеспечения субъективных прав посредством договора страхования // Вопросы российского и международного права. 2021. Том 11. № 12А. С. 157-164. DOI: 10.34670/AR.2022.41.67.015

### Ключевые слова

Договор страхования, субъективное право, законодательство, страхователь, страховщик, государство, социальное государство, функции государства, высшее образование.

## Введение

Укрепление чувства социального оптимизма в обществе, осуществление целенаправленной работы по рациональному использованию имеющихся ресурсов для достижения максимального позитивного эффекта при решении социально-экономических проблем общества через совершенствование законодательства в сфере страхования и развитие страхового рынка являются приоритетными целями российского государства.

## Основная часть

Философы всегда подчеркивали единство государства, права, общества и личности. Философско-правовая проблематика реализации субъективных прав была и остается актуальной вне времени. Это связано с тем, что всякая отрасль права базируется на философско-правовых принципах. Согласно позиции С.С. Алексеева «Право – высокоэффективный и целесообразный социальный регулятор» общественных отношений [Алексеев, 1981, 99]. Говоря о праве как о ценности в обществе – социальном благе, автор полагал, что «именно право ... является одним из главных инструментов, способных обеспечить организованность общественной жизни, начала общественной дисциплины, нормальное функционирование всего общественного организма» [там же]. Согласно точке зрения В.С. Нерсесянца благо состоит из различных интересов, «притязания, воли различных субъектов (физических и юридических лиц) лишь в той мере, в какой они соответствуют общей правовой норме, отвечают единым критериям правовых запретов и дозволений, возможны и допустимы в рамках общего правопорядка» [Нерсесянец, 2005, 70]. И в связи с этим, по мнению автора, «правовой путь к общему согласию состоит в нахождении, утверждении и действии соответствующей регулируемой ситуации» [там же]. Как указывает А.И. Овчинников, взгляды русских мыслителей не позволяли им «разделить право и нравственность, исключить и объявить не познаваемыми духовные принципы права» [Овчинников, 2017, 58].

Мнение американского социолога Абрахама Маслоу, автора теории мотиваций человека сводится к иерархии потребностей, согласно которой существует определенный механизм воздействия запросов людей на их поведение. Согласно этой теории, в число многообразных человеческих потребностей, объединяющихся в группы по степени их насущности (духовные, физиологические, личностные, социальные, престижные), входят и экзистенциальные потребности. Они заключаются в самосохранении и личной безопасности, а также в обеспечении стабильности своего существования, в гарантиях и уверенности в завтрашнем дне. Мы думаем, что именно на основе страхования можно обеспечить стабильность существования, непрерывность деятельности индивида при наступлении страховых случаев, дать определенные гарантии в завтрашнем дне.

Жизнь человека в современном обществе всегда связана с различного рода рисками: имущественного и неимущественного характера. Рыночная экономика чревата различными последствиями социального характера. И государство при осуществлении своих функций должно предусмотреть механизмы по управлению различными рисками. При этом оно должно эффективно использовать правовые рычаги, поскольку воспользоваться своими субъективными правами и реализовать их субъект гражданских правоотношений может только через закрепленные нормы законодательства. Государство, гарантируя правовое обеспечение базовых потребностей и их защиту, должно не просто провозглашать их в Конституции Российской

Федерации (далее – РФ), но и реально оправдывать социальные ожидания граждан.

Согласно социологической концепции права, внутри гражданского общества на основе конкретных интересов людей постоянно возникают различные отношения. При этом С.А. Муромцев, будучи основателем такого социологического подхода к праву, придавая огромное значение правоотношениям, подчеркивал, что порядок отношений подвергается воздействию различных факторов. Среди них он указывал на «юридические нормы действующего законодательства государства, идеи справедливости, надежды на правовой порядок будущего времени, научные предположения и ориентиры и др.» [Муромцев, www].

Н.И. Кареев в «Основах русской социологии» отмечал, что из всех ученых – юристов своего времени Муромцев был первым, который указал на необходимость теоретического изучения права как социального явления, те с социологической точки зрения. На Западе вопрос о таком изучении был поднят позднее, причем там нередко повторялось то, что было уже высказано Муромцевым, оставшимся за границей малоизвестным» [Кареев, www].

Российская Федерация как государство возложила на себя обязанности по компенсации последствий различных рисков (денежные выплаты, пенсии, пособия и т.д.). Однако нам представляется важным не только разрешение ситуаций, но и их предупреждение. В связи с этим мы считаем, что государству необходимо предупредительные меры по реализации закрепленных в Конституции РФ базовых потребностей человека и гражданина, в частности, потребности иметь высшее образование. Это предполагает заблаговременную выработку определенных мер в правовом плане. Государство устанавливает правовое регулирование в области управления социальными рисками и их последствиями. Ярким примером этому служит законодательство в сфере регулирования обязательного государственного страхования различных категорий работников (военнослужащих и приравненных к ним лиц, сотрудников полиции, таможенных органов, Следственного Комитета, органов внешней разведки, уголовно-исполнительной системы, противопожарной службы, ведомственной охраны, прокуроров, судей, арбитражных заседателей, судебных исполнителей, государственных инспекторов в области охраны окружающей среды, спасателей, лиц начальствующего состава органов федеральной фельдъегерской связи). Но функции государства сводятся не только к управлению рисками и компенсации потерь. В его функции входит и обеспечение базовых потребностей, которые лежат в основе повышения качества человеческого потенциала.

Социологи отмечают, что движущей силой истории являются «критические мыслящие личности» [Жуков, 2015, 22] и что в основу государства и права «положена не экономика, и даже не политика, а сознание и воля личности» [там же]. Но развитие личности невозможно без устойчивого развития, на которое в современных реалиях направлены усилия государств. В тоже время устойчивое развитие невозможно без человеческих ресурсов. Они в свою очередь являются ценной базисной основой развития любого общества. Но повышение качества человеческих ресурсов невозможно без социального государства.

Есть различные подходы к определению социального государства (принцип обслуживания нужд обеспечения благосостояния, «остаточное» и институциональное государство благосостояния, принцип теоретического критерия государства благосостояния, марксистский, фабианский и нормативистский подходы определения государства благосостояния) [Esping-Andersen, 2006, 160-174; George, Wilding, 2003, 138-139; Cousins, 2005, 5]. Но в любом случае и при любом подходе, как справедливо полагает Е.В. Аристов, рассматривающий различные модели социального государства, «основу социального государства составляет ответственность государства за обеспечение благополучия членов общества» [Аристов, 2017а, 42, 145]. Согласно

достоинствам данного автора «Конституционный императив социальности государства нашел свое отражение во множестве законодательных актов и концептуально-программных документов» [Аристов, 2017б, 3].

Как указывает Н.Н. Гриценко, концепция «социального государства» родилась после Второй мировой войны» [Гриценко, 1996]. Именно после Великой Отечественной войны государство направило все усилия на восстановление страны из разрухи, разработку законодательной базы, а также на формирование условий для развития всего общества и граждан с учетом социалистических начал.

Л.А. Чеговадзе считает, что «Социальные, экономические и политические реалии последних лет принципиально изменили основные постулаты правовой системы. Усиление частноправовых начал в регулировании социальных ситуаций, его децентрализация предполагают высокую степень развития средств, методов и технологий правового воздействия на общественные отношения и определяют возрастание роли гражданского права, нормы которого призваны упорядочивать взаимодействие индивидуумов, преследующих свой собственный правомерный интерес» [Чеговадзе, 2005, 1]. Здесь мы не можем согласиться в полной мере с данным автором, поскольку и децентрализация, и усиление частноправовых начал, и возрастание роли гражданского права не смогли решить социальные и экономические проблемы в обществе. Напротив, государство до сих пор не может их разрешить, несмотря на конституционное провозглашение демократических принципов.

В Конституции Российской Федерации (далее – РФ) законодатель закрепил положение о том, что «Российская Федерация – это социальное государство». Наряду со многими нормативными правовыми актами, социальный характер носят акты в сфере регулирования договора страхования. Вопросы о социальной сущности страхования не раз поднимались в трудах ученых и исследователей на рубеже XX-XXI веков [Зубец, 1998, 2000; Ивашкин, 1999; Рябинкина, 1998]. Социальная сущность правового регулирования страхования находит отражение в принимаемых законодателем нормативных правовых актах. Все чаще учитываются страховые риски, связанные не только со здоровьем, жизнью, домашним имуществом конкретного субъекта (страхователя), но и глобальные риски: геополитические риски, риски, связанные с природными катаклизмами (наводнения, сели, пожары), с сохранностью культурно-исторического наследия и др. И, если раньше к страхованию относились в соответствии с высказыванием А.Я. Антоновича, согласно которому «Задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное <...> превратить в экономически не разрушаемое», то сейчас страхование воспринимают как «возможность с уверенностью взирать в неизвестное будущее», о чем в своих трудах писал В.И. Серебровский [Антонович, 1886, 652-653; Серебровский, 2003, 434].

По мнению философа Ж.Т. Тощенко «никакое общественное сознание, никакая деятельность человека, социальных групп, общностей... не могут развиваться и существовать без условий, обеспечивающих их функционирование» [Тощенко, 2001, 152]. То есть условия, созданные деятельностью физических и юридических лиц, должны обеспечивать непрерывное функционирование и развитие этих субъектов гражданского права на должном уровне и в любой ситуации.

С этим положением тесно соприкасаются содержащиеся в п.29 «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» стратегические национальные приоритеты о сбережении народа и развитии человеческого потенциала, а именно: обеспечение достойной жизни и свободного развития человека, создание условий для укрепления его здоровья, увеличения

продолжительности жизни, улучшения жилищных условий, расширения его возможностей для получения качественного образования. В этом ключе звучат и слова Ю.А. Косарева, который считает, что «Социальное государство выражает интересы всех слоев общества, реализует концепцию «всеобщего благоденствия» [Косарев, 1999]. И возможности права, в частности, совершенствования правового регулирования договора страхования, нужно направить именно в это в русло.

Правовое регулирование договора страхования предусмотрено нормами Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и 48 главы части второй Гражданского кодекса РФ. И для повышения качества человеческого потенциала мы сочли возможным применить институт страхования посредством заключения договора родителем потенциального студента высшего учебного заведения (далее – ВУЗ) со страховщиком. В случае осуществления такого страхования в рамках обязательного социального страхования будет иметь место всеобщий охват населения, наличие доходов у страховщика в виде регулярных страховых премий/взносов, и соответственно налогов с этих доходов в бюджет государства. В случае набора проходного балла на едином государственном экзамене для поступления в выбранный вуз, что может служить страховым случаем, такая финансовая «подушка безопасности» для любого родителя (страхователя) будет хорошим подспорьем. Можно предусмотреть и добровольный порядок заключения договора для желающих повысить свой образовательный уровень с целью поступления в магистратуру или докторантуру, поскольку не все могут пройти конкурс и получить предоставляемые государством в ВУЗах бюджетные места (стипендии), гранты или квоты. Ряд этих предложений уже были нами апробированы и опубликованы.

### Заключение

Мы полагаем необходимым использовать возможности права для решения социально-экономических проблем. Ведь именно в этом и заключается социальная ценность права. Социализация права на сегодня является актуальной, так как в настоящее время во многих странах путем социализации права законодатели решают вопросы не только охраны и защиты прав личности, но и их обеспечения. Законы разрабатываются таким образом, чтобы создать условия для обеспечения развития личности, реализации субъективных прав и интересов гражданина. Это обусловлено тем, что в сфере предпринимательства приоритет отдается не только получению прибыли, созданию условий для развития и защиты предпринимательства. Актуальными стали обеспечение реализации основных направлений устойчивого развития гражданского общества, социальная ответственность бизнес-сообщества, создание условий для получения человеком непрерывного образования в течение всей жизни, повышение качества человеческого капитала. Думаем, что здесь законодатель просто не увидел и недооценил неограниченные возможности страхования.

### Библиография

1. Алексеев А.А. Общая теория права. М.: Юридическая литература, 1981. Т. 1. 361 с.
2. Антонович А.Я. Курс политической экономии. Киев, 1886. 654 с.
3. Аристов Е.В. Социальность государства: зарубежный опыт конституционно-правового обеспечения: дис. ... д-ра юрид. наук. Пермь, 2017. 474 с.
4. Аристов Е.В. Социальность государства: зарубежный опыт конституционно-правового обеспечения: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2017. 47 с.
5. Гриценко Н.Н. Социальное государство (социально-экономический аспект) // Общество и экономика. 1996. № 8.

- С. 4-13.
6. Жуков В.Н. Социология права в России: вторая половина XIX – первая треть XX в. (теоретико-методологический аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2015. 46 с.
  7. Зубец А.Н. Как выбрать страховщика // Финансовая газета. 2000. № 18.
  8. Зубец А.Н. Основные причины отказа от страхования // Страховое ревю. 2000. № 4.
  9. Зубец А.Н. Страховой маркетинг. М.: АНКЛ, 1998. 249 с.
  10. Ивашкин Е.И. Социология страхового интереса // Финансы. 1999. № 12. С. 33-38.
  11. Кареев Н.И. Социологическое наследие. Основы русской социологии. URL: <https://ecsocman.hse.ru/data/259/924/1219/018.KAREEV.pdf>
  12. Косарев Ю.А. Концептуальные модели государственного социального страхования как формы социальной защиты и национальной безопасности общества в пореформенный период: дис. ... д-ра соц. наук. М., 1999. 306 с.
  13. Муромцев С.А. Очерки общей теории гражданского права. URL: <https://civil.consultant.ru/reprint/books/313/>
  14. Нерсесянц В.С. Философия права. М.: Норма, 2005. 656 с.
  15. Овчинников А.И. Основные проблемы философии права и ее место в юридической науке // Северо-Кавказский юридический вестник. 2017. № 1. С. 5-64.
  16. Рябинкина В. Социология страхования: подходы, методы, анализ // Финансовая газета. 1998. № 20, № 24.
  17. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. 558 с.
  18. Тощенко Ж.Т. Социология. Общий курс. М.: Прометей: Юрайт-М, 2001. 511 с.
  19. Чеговадзе Л.А. Система и состояние гражданского правоотношения: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. 48 с.
  20. Cousins M. European welfare states: Comparative perspectives. London, 2005. 264 p.
  21. Esping-Andersen G. The Worlds of Welfare Capitalism // The Welfare State Reader. Cambridge: Polity Press, 2006. 492 p.
  22. George V., Wilding P. Ideology and social welfare. New York: Routledge, 2003. 172 p.

## **Some philosophical and social aspects of ensuring subjective rights through an insurance contract**

**Irina M. Telibekova**

PhD in Law, Doctoral Student,  
Russian Academy of Intellectual Property,  
117279, 55-a, Miklukho-Maklaya str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: irina67.kz@mail.ru

### **Abstract**

The article deals with the philosophical and social aspects of ensuring the subjective rights of the individual by the state through an insurance contract. The author studied the opinions of philosophers and sociologists from the point of view of using an insurance contract as an effective mechanism for solving social problems of society and realizing the rights of a citizen. The norms of the Russian legislation justifying the application of the insurance contract for solving the social problems of society, as well as for the implementation of the social state of its functions, are considered. The socialization of law is relevant today, since at present in many countries, through the socialization of law, legislators solve issues not only of protecting and protecting individual rights, but also of ensuring them. Laws are developed in such a way as to create conditions for ensuring the development of the individual, the realization of the subjective rights and interests of a citizen. This is due to the fact that in the field of entrepreneurship, priority is given not only to making a profit, creating conditions for the development and protection of entrepreneurship. Ensuring the implementation of the main directions of sustainable development of civil society, the

Irina M. Telibekova

social responsibility of the business community, creating conditions for a person to receive continuous education throughout his life, and improving the quality of human capital have become topical. We think that here the legislator simply did not see and underestimated the unlimited possibilities of insurance.

### For citation

Telibekova I.M. (2021) Nekotorye filosofskie i sotsial'nye aspekty obespecheniya sub"ektivnykh prav posredstvom dogovora strakhovaniya [Some philosophical and social aspects of ensuring subjective rights through an insurance contract]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 11 (12A), pp. 157-164. DOI: 10.34670/AR.2022.41.67.015

### Keywords

Insurance contract, subjective law, legislation, policyholder, insurer, state, welfare state, state functions, higher education.

## References

1. Alekseev A.A. (1981) *Obshchaya teoriya prava* [General theory of law]. Moscow: Yuridicheskaya literature Publ. Vol. 1.
2. Antonovich A.Ya. (1886) *Kurs politicheskoi ekonomii* [Course of political economy]. Kiev.
3. Aristov E.V. (2017) *Sotsial'nost' gosudarstva: zarubezhnyi opyt konstitutsionno-pravovogo obespecheniya. Doct. Dis.* [Sociality of the state: foreign experience of constitutional and legal support. Doct. Dis.]. Perm.
4. Aristov E.V. (2017) *Sotsial'nost' gosudarstva: zarubezhnyi opyt konstitutsionno-pravovogo obespecheniya. Doct. Dis. Abstract* [Sociality of the state: foreign experience of constitutional and legal support. Doct. Dis. Abstract]. Perm.
5. Chegovadze L.A. (2005) *Sistema i sostoyanie grazhdanskogo pravootnosheniya. Doct. Dis.* [The system and state of civil relations. Doct. Dis.]. Moscow.
6. Cousins M. (2005) *European welfare states: Comparative perspectives*. London.
7. Esping-Andersen G. (2006) The Worlds of Welfare Capitalism. In: *The Welfare State Reader*. Cambridge: Polity Press.
8. George V., Wilding P. (2003) *Ideology and social welfare*. New York: Routledge.
9. Gritsenko N.N. (1996) Sotsial'noe gosudarstvo (sotsial'no-ekonomicheskii aspekt) [Social state (socio-economic aspect)]. *Obshchestvo i ekonomika* [Society and economy], 8, pp. 4-13.
10. Ivashkin E.I. (1999) Sotsiologiya strakhovogo interesa [Sociology of insurance interest]. *Finansy* [Finance], 12, pp. 33-38.
11. Kareev N.I. *Sotsiologicheskoe nasledie. Osnovy russkoi sotsiologii* [Sociological legacy. Fundamentals of Russian sociology]. Available at: <https://ecsocman.hse.ru/data/259/924/1219/018.KAREEV.pdf> [Accessed 12/12/2021]
12. Kosarev Yu.A. (1999) *Kontseptual'nye modeli gosudarstvennogo sotsial'nogo strakhovaniya kak formy sotsial'noi zashchity i natsional'noi bezopasnosti obshchestva v poreformennyi period. Doct. Dis.* [Conceptual models of state social insurance as a form of social protection and national security of society in the post-reform period. Doct. Dis.]. Moscow.
13. Muromtsev S.A. *Ocherki obshchei teorii grazhdanskogo prava* [Essays on the general theory of civil law]. Available at: <https://civil.consultant.ru/reprint/books/313/> [Accessed 12/12/2021]
14. Nersesyants V.S. (2005) *Filosofiya prava* [Philosophy of law]. Moscow: Norma Publ.
15. Ovchinnikov A.I. (2017) Osnovnye problemy filosofii prava i ee mesto v yuridicheskoi nauke [The main problems of the philosophy of law and its place in legal science]. *Severo-Kavkazskii yuridicheskii vestnik* [North Caucasian Legal Bulletin], 1, pp. 5-64.
16. Ryabinkina V. (1998) Sotsiologiya strakhovaniya: podkhody, metody, analiz [Sociology of insurance: approaches, methods, analysis]. *Finansovaya gazeta* [Financial newspaper], 20; 24.
17. Serebrovskii V.I. (2003) *Izbrannye trudy po nasledstvennomu i strakhovomu pravu* [Selected works on inheritance and insurance law]. Moscow: Statut Publ.
18. Toshchenko Zh.T. (2001) *Sotsiologiya. Obshchii kurs* [Sociology. General course]. Moscow: Prometei: Yurait-M Publ.
19. Zhukov V.N. (2015) *Sotsiologiya prava v Rossii: vtoraya polovina XIX – pervaya tret' XX v. (teoretiko-metodologicheskii aspekt). Doct. Dis.* [Sociology of law in Russia: the second half of the 19th – the first third of the 20th century. (theoretical and methodological aspect). Doct. Dis.]. Moscow.

20. Zubets A.N. (2000) Kak vybrat' strakhovshchika [How to choose an insurer]. *Finansovaya gazeta* [Financial newspaper], 18.
21. Zubets A.N. (2000) Osnovnye prichiny otkaza ot strakhovaniya [The main reasons for refusal of insurance]. *Strakhovoe revyu* [Insurance review], 4.
22. Zubets A.N. (1998) *Strakhovoi marketing* [Insurance marketing]. Moscow: ANKIL Publ.