Зернов Андрей Алексеевич. Совершенствование страхования в условиях рыночной экономики : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : М., 2004 345 c. РГБ ОД, 71:05-8/362

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВАНИЯ 17

1.1. Возникновение страхования. Основные этапы его развития в России 17

1.2. Эволюция и формы страхования в новых экономических условиях...37

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАНИЯ 62

2.1. «Страхование» как финансово-экономическая категория 62

2.2. Экономические функции страхования 90

ГЛАВА 3. ОПЫТ И РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 114

3.1. Отечественный и зарубежный опыт рыночного страхования 114

3.2. Понятие «экономической эффективности страхования» 128

3.3. Система регулирования страхования и ее совершенствование 142

ГЛАВА 4. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫМИ

КОМПАНИЯМИ 183

4.1. Состояние и необходимость совершенствования управления страховыми компаниями 183

4.2. Эволюция организационных структур страховых компаний 200

4.3. Реформирование управления страховыми компаниями 220

ГЛАВА 5. ПРИОРИТЕТЫ ТРАНСФОРМАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫМИ

КОМПАНИЯМИ С КРУПНОЙ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТЬЮ 237

5.1. Специфика страховых компаний с крупной филиальной сетью 238

5.2. Создание и использование АИС страховой компанией 263

5.3. Совершенствование работы с кадрами и принятия рисковых решений в сфере страхования 276

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 308

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 318

ПРИЛОЖЕНИЯ.

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Страхование является неотъемлемой составной частью жизни общества и проводимых им экономических преобразований. Обобщение его лучшего опыта, теоретическое осмысление и на этой основе модернизация требует глубокого обоснования и, следовательно, соответствующего экономического и, прежде всего, управленческого обеспечения. При этом реформирование системы страхования позволяет эффективнее преодолевать обостряющееся противоречие между растущими потребностями людей, социальных групп и общества в целом в обеспечении безопасности от различных рисков и экономическими возможностями удовлетворения их интересов в современных условиях.

Для системы страхования России, как и других секторов экономики, в последние два-три года характерны некоторые положительные тенденции. Вместе с тем, они еще не стали устойчивыми. И это в то время, когда развертывание рыночных отношений, при которых каждый товаропроизводитель функционирует предпринимательских рисков, повышается роль и значение страхования. Наряду с традиционным назначением -обеспечением защиты от природной стихии, случайных событий технического и технологического характера, объектом страхования становятся все в большей мере убытки от различных криминогенных факторов. Компании различных форм собственности, выступающие в качестве страхователей, испытывают потребность в возмещении не только ущерба, выражающегося в гибели или повреждении основных фондов и оборотных средств, но и в компенсации недополученной прибыли или дополнительных расходов из-за вынужденных простоев предприятия.

Развитию отечественного страхового рынка препятствуют слабость экономики и низкий уровень благосостояния населения. На душу населения в России приходится 68,1 долл. страховой премии, в то время как в

развитых странах этот показатель составляет несколько тысяч: в Японии - чуть менее 4,5 тыс., Швейцарии - около 3, США - почти 2 тыс. долл. Доля России в мировом сборе занимает примерно 0,07% страховых премий. Отношение совокупной страховой премии к ВВП в развитых странах составляет от 8 до 13%, в России - примерно 1,3 - 1,5%. Теперь этот показатель гораздо ниже, чем до 1990 года, когда он достигал 3,3%.

Политика страхования призвана способствовать возмещению ущерба при непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также оказанию помощи гражданам при наступлении определенных неблагоприятных событий и одновременно поддержанию устойчивых темпов экономического роста, снижению социального неравенства, повышению уровня жизни населения.

При обосновании путей совершенствования страхования возрастает потребность в концепции экономических преобразований и, прежде всего, в управленческой сфере страхования, нормативной базе реформ, методике разработки концепции организации и регулирования функционирования страховой системы, находящейся на начальном этапе своего развития. Поэтому представляется актуальным раскрытие проблем страхования, возможностей их оптимального разрешения и выработка своевременных мер по повышению эффективности страховой сферы экономики как на общетеоретическом, так и на конкретно-практическом уровнях.

Степень разработанности проблемы. Исследования, посвященные ретроспективе, содержанию, приоритетам и методикам организационно-управленческих решений в страховании в целом и в страховых компаниях, в особенности, следует рассматривать в контексте создания соответствующей национальной системы. В этом смысле становится очевидным наличие определенной преемственности в генезисе концепций страхования, их все большая переориентация к стратегическим потребностям общества, социальных групп, граждан к гуманистическим ценно-

стям и идеалам.

Проблема страхования относится к числу традиционных финансово-экономических проблем. Но в последнее десятилетие интерес к ней несколько поубавился. Лишь не многие вопросы экономики, управления и финансов страхования в современных условиях нашли отражение в работах отечественных ученых. Так, организации страхового дела и технологиям страхования посвящены труды В.А. Батадеева, Е.В. Егорова, С.А. Ефимова, Е.Н. Жильцова, Е.И. Ивашкина, Е.В. Коломина, И.А. Краснова, А.П. Плешкова, К.И. Пылова, Л.И. Рейтмана, В.Д. Ройка, И.Ф. Суслова, В.А. Сухова, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, В.А. Шевчука, Р.Т. Юлдашева и др. Управленческие аспекты развития страхования исследуют Ш.Р. Агеев, Ю.С. Бугаев, К.Г. Воблый, Н.Ф.Галагуза, В.Б. Го-мелля, В.Д. Евстигнеев, А.Н. Зубец, И.Б. Котлобовский, Т.П. Медведева, Ю.Р. Сплетухов, Д.Д. Хэмптон, Л.А. Юрченко и др. Среди зарубежных авторов, изучающих вопросы страхования и управления выделим таких как Д. Бланд, К. Киллен, Т. Питере, К. Пфайффер, Р. Уотермен, Д. Фарни, Ю. Фогельсон.

Признавая их несомненный вклад в разработку проблем страхования, отметим, что в целом комплексно и целенаправленно проблемы совершенствования страхового дела раскрыты недостаточно. Не располагая надежными данными, критериями и показателями оценки состояния страхования в целом и формирования эффективных страховых компаний, в частности, и социальных последствий их функционирования, невозможно наметить целостную программу модернизации отечественного страхового рынка, выбрать верные пути оптимизации взаимодействия его субъектов, особенно в период кардинальных социальных и экономических перемен.

Исходя из актуальности, недостаточной изученности теории и практики отечественной системы страхования и управления такими ее

субъектами как страховые компании, автор выбрал тему настоящей диссертации.

**Цель работы**состоит в обобщении теории и практики страхования в современных условиях, разработке основных направлений ее совершенствования как важного звена рыночной экономики и определение на этой основе оптимальных форм и методов управления страховыми компаниями.

В соответствии с данной целью предполагается решение следующих **задач:**

раскрыть ретроспективу и обобщить тенденции эволюции страхования, его возрастающую роль в новых экономических условиях рыночной экономики;

определить основные этапы формирования и особенности системы страхования в России в период хозяйственных преобразований;

выявить экономическое содержание страхования и его место в финансовой системе на этапе развития рыночных отношений;

уточнить суть финансово-экономической «эффективности страхования»;

обобщить международную практику и принципы регулирования страховой деятельности с точки зрения их приемлемости для российских условий;

конкретизировать основные направления реформирования системы регулирования страхования в современных условиях;

наметить необходимые пути совершенствования системы управления отечественными страховыми компаниями;

раскрыть организационную структуру и выявить ее эффективные формы, определяющие конкурентоспособность страховых компаний;

определить условия выживаемости страховых компаний, влияние

на нее факторов структурной организации, внедрения информационных технологий, автоматизированной системы и принципов управления;

раскрыть особенности кадровой политики и ее влияния на устойчивость страховых компаний.

**Объектом**работы является страховая система и ее основные звенья, механизмы управления страховыми компаниями в условиях рыночных преобразований отечественной экономики.

Предметом исследования выступает совокупность финансовых и социально-экономических отношений между субъектами страхового рынка по поводу удовлетворения интересов страхователей, страховщиков и структур регулирования системы страхования

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составляют труды классиков экономической науки, а также научные работы зарубежных и отечественных ученых, касающиеся системы страхования и управления страховыми компаниями.

В диссертации использованы законодательные акты, другие нормативно-правовые документы органов государственной власти, разработки исследователей Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАГС), Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, Российской академии им. Г. В. Плеханова, Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, Московского государственного института международных отношений (университета), а также других ученых.

В работе применен системный подход, методы экономического, исторического, статистического, логического анализа. В качестве информационной базы использовались правовые акты России, решения органов представительной и исполнительной власти ее субъектов и органов местного самоуправления по проблемам страхования и управления страховыми компаниями; нормативно-методические и инструктивные документы;

различные аналитические, обзорные и справочные материалы.

**Основные научные результаты, полученные лично соискателем, и их научная новизна.**В диссертации представлено комплексное решение вопросов теории и практики совершенствования страхования, повышения эффективности управления страховыми компаниями, разработана теоретически и методологически крупная, имеющая важное финансово-экономическое и социальное значение, научная проблема реформирования страхования в рыночных условиях.

Наиболее значимые научные результаты выполненного исследования в области специальности **08.00.10**- финансы, денежное обращение и кредит заключаются в следующем:

1. Выявлены особенности и тенденции развития системы страхования и страхового рынка во взаимосвязи с финансово-экономическими и социальными условиями страны. Обосновано, в частности, что эволюция страховых отношений происходит одновременно с формированием финансово-нормативной базы и системы регулирования и контроля над страховой деятельностью. Характер страховых операций претерпевает перемены. Эволюция идет от спекулятивных к «безрисковым» и распределительным, а затем к традиционным видам страхования. С одновременной капитализацией и формированием инфраструктуры страхового рынка происходит стабилизация численности и состава субъектов системы страхования, сокращение «кэптивных» страховщиков и универсализация страховых организаций.
2. «Страхование» автором раскрыто:

во-первых, как финансово-экономическая категория, выражающая систему отношений между субъектами страховой системы по поводу перераспределения части совокупного дохода, формирования целевых фондов денежных средств (резервов), их использования на возмещение ущерба при непредвиденных и неблагоприятных явлениях (рисках);

имеющая в период становления рынка ограничения в части «рискового» содержания, возмещения и предупреждения материального ущерба;

во-вторых, как вид предпринимательства или бизнеса, являющегося особой формой финансовых услуг, направленной на получение прибыли в результате оптимизации расходов и уровня выплат, а также использования временно свободных ресурсов для получения дохода на инвестиционных рынках с посредническим, а иногда спекулятивным характером, комиссионным вознаграждением как основного источника прибыли;

в-третьих, как развивающийся сектор рыночной экономики России, формирующий финансово-инвестиционный интерес в процессе устойчивого воспроизводства.

3. Предложена классификация современных видов страхования в России, включающая:

*A.*Обязательное страхование в форме обязательного государст  
венного страхования (страхование обязательное медицинское, воен  
нослужащих и т.д.) и обязательного коммерческого страхования  
(страхование автогражданской ответственности).

*Б.*Добровольно-принудительное страхование (вмененное) - государственное вмененное страхование (страхование сельскохозяйственных рисков); коммерческое вмененное страхование (ответственности аудиторов, оценщиков, риэлтеров); смешанное вмененное страхование (ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты).

*B.*Добровольное страхование - личное страхование (медицин  
ское, от несчастных случаев, страхование жизни); имущественное  
страхование (недвижимости, грузов, транспорта, строительно-  
монтажных рисков, авиации и т.д.); страхование ответственности (ау  
диторов, оценщиков, нотариусов, врачей, строителей и т.д.).

В области специальностей **08.00.10**- финансы, денежное обращение и кредит и **08.00.05**- экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами: сфера услуг):

1. Выделены этапы эволюции системы страхования в период развития рыночных отношений: первый (1988-1992гг.) из них характеризуется стихийным появлением частных страховых компаний, началом формирования страхового законодательства, системы лицензирования и контроля над страховой деятельностью; второй (1993-1995гг.) - ростом числа коммерческих страховых (в т.ч. "кэптивных") фирм до 2800 и их доходов; третий (1996-1998гг.) - снижением темпов увеличения страхового дохода и сокращением страховых компаний, а также изменением структуры страховых премий в сторону "рисковых" видов; четвертый (1999-2003гг.) - активным развитием страхования, расширением объема и изменением структуры его поступлений, преобладанием добровольных видов страхования.
2. Обоснована модель оценки финансовой эффективности страхования в условиях рыночной экономики и ее основные параметры, определяющие полезность страхования для потребителей страховых услуг (страхователей) и страховщиков. Раскрыты при этом принципы регулирования страховой деятельности методами государственного воздействия через страховое законодательство и надзор, налоговую политику в отношении субъектов страхового рынка и потребителей страховых услуг, обязательное страхование в отношении отдельных категорий предприятий и граждан, допуск иностранного капитала и страховых услуг со стороны нерезидентов.
3. Предложены пути модернизации системы регулирования страхования в условиях рыночной экономики через реализацию мер, отвечающих потребностям страхователей и государства в части эффективного хо-

зяйствования и социальной политики, а именно: формирование правовой базы страхования; приоритетное развитие обязательных государственных видов страхования с учетом макроэкономической потребности и уровня развитости; создание специальных налоговых режимов для страховых компаний с целью их быстрой капитализации и для страхователей с целью совершенствования добровольных видов страхования, внедрения резервных фондов и гарантий; применение обязательного страхования, защищающего экономику от высокоубыточных рисков с минимальными затратами бюджетных средств.

В области специальности 08.00.05 - экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами: сфера услуг):

7. Сформулирована концепция совершенствования управления страховыми компаниями, направленная на создание условий их поступательного развития в периоды кризиса и нестабильности экономики на основе учета в жизненном цикле организации страхового дела, наряду с традиционными фазами (становления, роста, зрелости, спада, кризиса), фазы трансформации, проявляющейся в сознательном обновлении страхового бизнеса, и нормализующей его функционирование и капитализацию; применение специфических управленческих мер в крупных компаниях с широкой филиальной сетью (обеспечение мультипликационного эффекта за счет помощи ключевым подразделениям и филиалам, создание информационной базы экономического состояния страховых фирм, предотвращение теневого увода финансовых потоков).

8. Аргументирована необходимость внедрения автоматизированных информационных систем (АИС) в страховании, улучшающих функционирование бизнес структур, взаимодействие их подразделений, включая отдаленные филиалы и представительства; усиливающих транспарентность страховой деятельности; способствующих противодействию

легализации незаконных доходов и финансирования теневой экономики. С точки зрения управленческих функций, позволяющих не только обрабатывать бизнес информацию, но и осуществлять учет операций в нескольких форматах (бухгалтерский, налоговый, управленческий), оперативно принимать решения по управлению страховым портфелем, тарифной политике, системе продаж и т.д.

9. Предложены меры по совершенствованию кадровой политики в страховых компаниях, повышению требований, предъявляемых к уровню профессиональной квалификации и деловой репутации их кадров, как ключевого звена и залога успешной капитализации и развития компаний с основным направлением в кадровой политике на привлечение молодых специалистов, их обучение в команде наиболее профессиональных и опытных сотрудников; формирование «корпоративной культуры», фирменного стиля (в частности, принятия Кодекса этических норм ведения страхового дела); субсидиарной ответственности менеджеров и собственников страховой компании по ее обязательствам; внедрению социальных программ (медицинское страхование, системы премирования и поощрения, социальные гарантии, дополнительные пенсии).

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

- Обоснование совершенствования системы страхования и управ  
ления страховыми компаниями, обусловленного, прежде всего, их все  
возрастающей финансово-экономической и социальной ролью, ускорен  
ным развитием данной отрасли в сравнении с другими по мере терциари-  
зации (широкого развития сферы услуг и замедления прогресса сферы  
производства) экономики, что обеспечивает больший подъем субъектов  
федерации, снимает дополнительную нагрузку с их бюджетов и бюдже  
тов муниципальных образований.

- Раскрытие страхования как сферы создания и использования фон  
дов денежных средств, закрепляемых юридически, и по своей сущности

схожих со свойствами «финансов» (перераспределительные отношения по формированию и использованию денежных фондов) и «кредита» (возвратность средств страхового фонда) с присущими только ему финансово-экономическими функциями.

Доказательства необходимости совершенствования национальной системы страхования в реализации комплекса мер, а именно: формирование законодательной базы страхования и страхового регулирования; приоритетное развитие обязательных государственных видов страхования с учетом макроэкономической потребности и уровня их развитости; создание специальных налоговых режимов для страховых компаний с целью быстрой капитализации и развития добровольных видов страхования; применение резервных фондов и гарантий, обязательного страхования в целях защиты экономики от высокоубыточных рисков с минимальными затратами бюджетных средств.

Выделение основ регулирования системы страхования с помощью оценки ее экономической эффективности как с точки зрения потребителей страховых услуг и страховщиков, так и с позиции государства, т.е. общественной полезности страхования, зависящей от финансовой емкости страхового рынка, выгодности и привлекательности страховых операций.

Обоснование необходимости «государственного заказа» и государственной политики в области страхования, полномасштабного решения проблем социального обеспечения населения, поиска внебюджетных источников финансирования ущерба природного и техногенного характера, выплаты компенсаций и пенсий, привлечения внутренних инвестиций, регулирования денежной массы и объема сбережений возможно, кроме прочего, на основе.

- Раскрытие организационной структуры управления страховой  
компанией как целостной совокупности управленческих звеньев (эле-

ментов), расположенных в вертикальной и горизонтальной .соподчиненное, способных обеспечивать принятие руководством оптимальных решений и их реализацию работниками различного исполнительского ранга на основе коммуникативных и информационных связей.

- Аргументация необходимости инструментов, обеспечивающих устойчивость и эффективность деятельности головной компании и дочерних образований через сквозную систему сбора и обработки информации страхового и финансового характера по всем подразделениям и территориям - автоматизированной информационной системы (АИС).

- Обоснование концепции совершенствования кадровой работы в страховой компании предполагает профессиональную модель руководителя, включающую такие звенья как должностные функции, квалификационные требования, квалификационные характеристики, что позволяет на научной основе осуществлять переподготовку и обучение персонала, повышение его управленческих качеств, воспитание корпоративного духа и преданности страховому делу.

Практическая значимость работы. Содержащиеся в диссертации основные теоретико-методологические положения были экспериментально использованы на практике и дали положительные результаты. Разработанные рекомендации могут лечь в основу эффективных методик по организации и управлению страхованием.

В частности, полученные в ходе исследования выводы и рекомендации, а также ряд авторских положений могут быть использованы для:

формирования представлений о содержании и механизме совершенствования страхования, принципах его функционирования в условиях трансформации отечественной экономики;

реформирования страховой деятельности;

совершенствования управления страховыми компаниями, их филиалами, дочерними и другими структурами;

разработки основ углубленного исследования проблем разработки и внедрения автоматизированных информационных систем;

повышения качества управления персоналом страховых компаний, применения стимулирующих форм оплаты его труда;

подготовки учебных пособий по курсам экономики и управления страхованием, теории социального управления и др.

**Апробация результатов диссертации**осуществлена на четырех международных конференциях - Развитие экономики России с помощью предпринимательского прорыва (М.,2000); Взаимодействие корпоративных структур и малого (среднего) предпринимательства на рубеже XXI века (М.,1999); Новации и управление в корпоративных структурах на рубеже XXI века (М.,1998); Малое и среднее предпринимательство в России (М.,1997); двух международных плехановских чтениях - Структурная перестройка и экономический рост (М.,1999, 1997); трех всероссийских конференциях - Корпоративная социальная политика на современных российских предприятиях: проблемы, опыт, перспективы (М.,2003); Развитие предпринимательства - залог процветания России (М.,2000); Инновационное предпринимательство как основной фактор информационной экономики России (М.,2000); межвузовской и внутривузовской конференциях - Экономика и технология (М., 2001) и Организация управления персоналом в рыночных структурах: вопросы теории и практики (М.Д997); ряде семинаров кадров страховой сферы Москвы и области.

По заказам федеральных органов, управленческих структур субъектов федерации и местного самоуправления подготовлен ряд аналитических записок и рекомендательных материалов по различным аспектам совершенствования отечественного страхования. Положения, выводы и материалы диссертации широко использовались автором в выступлениях перед активом региональной системы страхования.

Основные положения диссертации опубликованы в 56 работах объ-

емом свыше 76 п. л., в т.ч. три монографии, среди которых: Совершенствование страхования в рыночных условиях. - М.: ОАО «Экое», 2004 (13,2 п.л.).

**Структура**диссертации определяется общей концепцией, целью, задачами, логикой исследования и последовательно раскрываются во введении, пяти главах, содержащих 13 параграфов, заключении. Имеется также список использованных источников и литературы и приложения. Ее содержание раскрывается в следующей последовательности.

## Возникновение страхования. Основные этапы его развития в России

Научные исследования, осуществляемые учеными, специалистами в сфере мировой эволюции страхового дела, показывают, что первые упоминания об организации страхового дела наблюдались еще во втором тысячелетии до нашей эры. Это в основном были специальные страховые операции, которые в первую очередь относились к страхованию купцов, которые сопровождали свои товары в караванах. Кроме того, в Библии указано, что строители Соломонова Храма в X веке до н.э. объединились в профессиональные ассоциации с целью взаимопомощи на случай производственного травматизма. Наиболее примитивной формой раскладки ущерба было натуральное страхование. Позднее раскладка ущерба в денежной форме расширила возможности прежде всего взаимного страхования.

В ту эпоху страховые операции в основном осуществлялись в рамках взаимного страхования и, как правило, профессиональной направленности страхователя. Позднее, а именно в период существования античного Рима появлялись разного рода ростовщики, которые принимали на себя обязательства по выплате стоимости товаров, а также транспорта, которым осуществлялась перевозка торговых товаров. Такое страхование, в основном, распространялось на перевозку товаров морскими кораблями, когда пираты нападали на суда или последние погибали во время шторма. В далекой Финикии, например, были организованы кассы взаимопомощи, которые, в частности, создавались по профессиональной направленности, в данном случае по ремесленному принципу.

Эти кассы, в своей основе, предназначались для проведения ритуальных процедур, в случае гибели воина во время сражения. Тогда осуществлялось так называемое ритуальное страхование. Кроме того, семье погибшего воина выплачивалась определенная сумма средств. В этот период процессы страхования уже начинали подвергаться законодательному регулированию со стороны государства. Например, процедура наследования страховой суммы, порядок выплаты этих средств, а также условия, при которых страховая выплата не осуществлялась (самоубийство застрахованного лица и др.).

В древнем Риме существовало и государственное страхование. Во время Первой пунической войны государство приняло на свой счет весь ущерб, нанесенный купцам при перевозке военных грузов. Это, кстати, повлекло за собой один из первых известных случаев страхового мошенничества: купцы пытались симулировать страховые события для получения возмещения.

Дальнейшее развитие страхования получило в средние века, особенно в Северной Европе, а затем и в Италии. Впоследствии страхование распространилось по всей Европе. Так, в начале X века в Англии страховались ремесленники на случай кражи их имущества или собственники скота, который погибал. Все эта была одна форма страхования, так называемое взаимное страхование. При этом яркими примерами такого страхования были союзы взаимопомощи Ганзейских городов, а также страхование в Вест-Индии.

Впервые упоминание о страховании, как самостоятельной структуре, относится к началу XIV века. Тогда осуществлялось взаимное страхование судовладельцев, для чего в городе Брюгге была организована Страховая палата, являющаяся своеобразным прообразом современной страховой компании. Указанная палата осуществляла расчеты по страхованию как самих судов, так и грузов, перевозимых ими. Это и послужило началом развития ссудного страхования морских перевозок.

## «Страхование» как финансово-экономическая категория

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой -коммерческой деятельностью, приносящей прибыль. Источниками прибыли страховщика служат доходы от собственно страховой деятельности, инвестиций временно свободных денежных средств в объекты материального производства и непроизводственной сферы, акции предприятий, банковские депозиты и т. д.1

Страхование - это экономическая операция, в ходе которой управление группой рисков осуществляет юридическое лицо - предприятие или общественное учреждение - страховщик. Он заключает договор с каждым своим страхователем. В данном документе фиксируются обязательства - за что страхователь уплачивает соответствующий страховой взнос. Никто, кроме страховщика, не может гарантировать своим имуществом портфель рисков, в отличие от других экономических операций, таких как поручительство. Только Ллойд составляет исключение (как синдикат физических лиц).

Страховые организации функционируют в общей экономической системе страны как самостоятельные хозяйствующие субъекты. Предметом их непосредственного функционирования не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Одновременно им свойственна определенная обособленность, выражаемая в самостоятельности её ресурсов и оборотных средств.

В настоящее время в практике страхования усилились две тен денции: специализация и универсализация деятельности страховщиков. Первая непосредственно связана с углубляющимся общественным разделением труда - соответствующий процесс становится объективно необходимым и в страховом деле. Вторая свидетельствует о вторжении страхования в смежные виды деятельности, т.е. об универсализации. Новая роль страховых компаний заключается и в том, что они все больше выполняют функции специализированных кредитных институтов - занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Страховые компании занимают ведущие, после коммерческих банков, позиции по величине активов и возможности использования их в качестве ссудного капитала.1

Экономическое содержание страховой защиты находит свое материальное воплощение в страховом фонде, который формируется для покрытия ущербов, причиняемых обществу и отдельным гражданам стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода случайностями. В страховом фонде реализуются коллективные и личные интересы членов общества, определяются разносторонние экономические и социальные аспекты их жизнедеятельности. Число рисков настолько велико, что страховые фонды неизбежно создаются в различных организационных формах и служат для разных целей.

Общественная практика выработала три основные организационные формы страхового фонда, в которых субъектами собственности на его ресурсы выступают государство, отдельный товаропроизводитель и страховщик.

## Отечественный и зарубежный опыт рыночного страхования

В промышленно развитых странах система страхования давно относится к одному из основных защитных механизмов экономики. Дело в том, что данная система является, во-первых, одним из важнейших социально-экономических инструментов обеспечения безопасности населения и окружающей среды; во-вторых, позволяет широкое внедрение целевых видов страхования; и, наконец, в-третьих, обеспечивается соответствующей правовой и методической основой.

По нормам многих стран страхование является обязательным условием лицензирования опасной деятельности. В настоящее время владельцы вредных производств в США обязаны иметь покрытие в отношении своей ответственности за ущерб, причиненный третьим лицам, в размере 1 млн. долл. по каждой аварии и 3 млн. долл. по каждому случайному инциденту (не в результате одноразового акта, а вследствие процесса растянутого во времени, например, утечки опасного вещества из цистерны в грунтовые воды).

Требования по обеспечению финансовых гарантий для предприятий, удаляющих отходы (гарантий финансовой безопасности), предусматриваются законодательными актами Австрии, Бельгии, Канады, США, Швеции, ФРГ и других государств. В Италии финансовая гарантия необходима при выдаче разрешения на хранение опасных веществ. Можно предположить, что тенденция создания специальных режимов гражданской ответственности ее страхования получит дальнейшее развитие. Так, в 1987 году Комитетом Министров Европейского Совета учрежден Совет Европы по возмещению ущерба, причиненного в процессе осуществления опасной деятельности. Цель последнего - разработка свода правил для обеспечения быстрого и эффективного возмещения ущерба, при чиненного лицам, имуществу и окружающей среде в процессе проведения опасной деятельности или производства.

Взаимосвязь страхования с другими элементами обеспечения безопасности имеет двоякий характер. Непосредственная взаимосвязь (на уровне административно-правовых отношений) проявляется в том, что наличие надлежащего страхового покрытия или другого вида финансовых гарантий входит в число необходимых условий выдачи лицензии. Если лицензиар - владелец потенциально опасного объекта - лишается возможности поддерживать предусмотренное законом финансовое покрытие, то это может повлечь за собой приостановление действия лицензии или ее аннулирование. Следовательно, страховщики участвуют в контроле опасной деятельности. В основе контроля частных страховщиков лежит воздействие на поведение страхователя как с помощью денежного стимулирования (премиальной структуры), так и других стимулов. Страховщик может настоять, чтобы страхователь принял меры к уменьшению риска. Для регулирования риска частные страховщики, как и государственные надзорные органы, могут требовать от страхователей своевременных и подробных отчетов о состоянии объекта страхования.