Корезин Александр Сергеевич. Методические основы создания и функционирования обществ взаимного страхования в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2002 194 c. РГБ ОД, 61:03-8/1240-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Развитие обществ взаимного страхования в России и за рубежом 9

1.1. Возникновение и развитие ОВС в зарубежных странах 9

1.2. Развитие ОВС в дореволюционной России : 16

1.3. Историческая тенденция к разделению ОВС на типы по условиям учреждения и характеру деятельности 21

1.4 Объединения ОВС 28

1.5. Основные этапы установления законодательного регулирования ОВС (французский опыт) 31

1.6. Условия развития ОВС в современной России 37

Глава 2. Анализ проблем создания и функционирования общества взаимного страхования50

2.1. Учреждение 51

2.2. Открытость информации 60

2.3. Санкции 60

2.4. Управление 61

2.5. Договор страхования 70

2.6. Особенности выплаты возмещения и уплаты страховых взносов 74

2.7. Особенности ликвидации .< \* 80

2.8. Правовая база ОВС в России 84

2.9. «Коммерческие» ОВС. Возможности обложения налогом на прибыль 96

Глава 3. Финансы общества взаимного страхования 119

3.1. Источники финансовых ресурсов 119

3.2. Себестоимость и цена страховой услуги 126

3.3. Резервы 130

3.4. Распределение дохода 136

3.5. Методические основы оценки основных параметров создания общества взаимного страхования ; 139

Заключение 162

Список литературы 164

Приложения 171

**Введение к работе**

Страхование, какую бы форму оно ни принимало, всегда основано на принципе взаимности, так как оно предполагает некое объединение физических или юридических лиц, которые, с целью противостоять одному и тому же риску, решают сообща нести убытки. При этом взносы, внесенные каждым членом такого объединения, позволяют возмещать убытки тем немногим, кто их потерпел.

Принцип совместного несения рисков, или раскладки ущерба применим в равной степени к любой форме страхового общества, самые известные из которых - акционерные и взаимные, поскольку в большинстве развитых стран они занимают более 90 % страхового рынка.

Природа страхования по своей сути взаимная, так как главный принцип состоит в том, что многие вносят небольшие суммы и образуют фонд, из которого возмещают убытки, понесенные немногими.

Однако, хотя взаимность - суть страхования, в применении к страховому обществу это слово означает форму, совершенно отличную от любой другой страховой компании.

Страхование является взаимным, когда некое число лиц, подверженных родственным рискам, решают совместно (сообща) нести эти риски и образуют с этой целью общество, именуемое обществом взаимного страхования, в котором каждый член является одновременно страховщиком и страхователем. Общество взаимного страхования (ОВС) является собственностью страхователей и управляется ими. Его деятельность осуществляется только в интересах их самих, так как они и есть общество.

Характерная особенность ОВС - отсутствие записи «прибыль» в его балансе. Можно сказать, что оно продает страховку по себестоимости.

Взаимное страхование, как обычно полагают, - это страхование в его чистом виде. Если ОВС получили большое развитие, то их значение не определялось поиском прибыли, а, прежде всего, предоставлением гарантий

по защите от рисков. Приоритет имела страховая защита как таковая. Поэтому социальная роль таких обществ более значительна, нежели акционерных страховых компаний.

ОВС занимают важное место на мировом страховом рынке. Им принадлежит значительная доля всей собираемой страховой премии, они являются серьезными инвесторами и входят в число крупнейших по активам страховщиков мира.

По данным за 1999 г. (см. табл. 1), примерно 42 % всей премии, получаемой участниками пяти крупнейших страховых рынков мира - США, Японии, Великобритании, Германии и Франции, принадлежит обществам взаимного страхования. В Японии ОВС собирают 73 % всей премии, в США - 35 %, в Великобритании — 26 %, в Германии - 23 %, во Франции - 17 %.

Таблица 1 Объемы страховых премий ОВС на основных рынках

Страна Страхование жизни и здоровья (в %) Страхование имущества и от несчастного случая (в %)

США 35 33 33

Яі і-ІІІШ 3

В е ликобритания 8

Германия 26 16

Франция 5 37

Однако, несмотря на ту большую роль, которую играют общества взаимного страхования на мировом страховом рынке, в России до последнего времени такая форма страхования не развивалась, что объясняется полностью утраченными традициями взаимного страхования за эпоху социализма, когда исчезли сами предпосылки его развития.

Только при переходе к рыночной экономике с 1992г. в России стал формироваться страховой рынок, который предполагает существование

определенных сегментов, наиболее подходящих для развития страхования именно в рамках ОВС. Введение альтернативной формы страхования должно послужить фактором демонополизации российского страхового рынка, идущего по пути создания крупных универсальных компаний-монополистов. Таким образом, появились возможности и стимулы к началу процесса организации взаимного страхования в России. Однако неразработанность правовой базы делает этот процесс практически нерегулируемым. Финансовые вопросы учреждения и деятельности данных обществ в России мало изучены. Все это вызывает необходимость комплексного исследования в этой области, что и определяет актуальность темы настоящей диссертационной работы в свете перспектив развития российского страхового рынка.

Анализ всех основных имеющихся на данный момент в России научных публикаций, затрагивающих в той или иной мере вопросы деятельности ОВС, позволяет констатировать, что те немногие сколько-нибудь серьезные исследования в данной области касаются почти исключительно правового аспекта ОВС. В то же время, финансовая сторона деятельности ОВС практически не изучена. Между тем, специфика этой стороны деятельности должна быть учтена при разработке адекватного правового регулирования прежде всего вопросов учреждения данных обществ, что в настоящее время как нельзя более актуально для России.

Таким образом, целью диссертационного исследования является научное обоснование и разработка методических основ создания и функционирования ОВС в российских условиях.

В соответствии с указанной целью были поставлены следующие задачи:

- на основе обобщения зарубежного опыта развития ОВС сформулировать принципы взаимного страхования, позволяющие выделить его в отдельную форму страхования;

- разработать классификацию ОВС в зависимости от принципов организации, характера деятельности и техники страхования;

- обосновать организационно-финансовые модели создания и функционирования ОВС, пригодные для российских условий;

- разработать методические основы оценки основных финансово-экономических параметров создания ОВС в России;

- на основе анализа проблем управления ОВС, разработать комплекс мер по совершенствованию системы управления в целях обеспечения наиболее полной реализации интересов страхователей;

Теоретическую и методологическую основу диссертации составили труды зарубежных специалистов в области страхования, а также научные публикации российских ученых - Г. Гришина, Е. Ивашкина, Л. Мукиной и др. В качестве информационной базы использовались зарубежные периодические и статистические издания и справочники, компьютерная сеть Интернет.

В процессе диссертационного исследования использовались методы сравнительного и системного анализа, методы математической статистики.

Предметом исследования является организационно-финансовая деятельность ОВС.

Объектом исследования выступают общества взаимного страхования как важнейший элемент инфраструктуры развитого страхового рынка.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

- сформулированы принципы взаимного страхования, позволяющие выделить его в отдельную форму страхования;

- предложена оригинальная классификация ОВС в зависимости от принципов организации общества, характера и масштаба деятельности и техники страхования;

- разработаны схемы формирования и расходования страхового фонда и резервов ОВС исходя из системы страховых премий (фиксированных

или варьирующих), служащие основой моделей функционирования ОВС в России;

- дано научное обоснование основных финансово-экономических параметров создания ОВС, учитывающее специфику организации и функционирования данной формы страхового общества;

- на основе анализа проблем управления ОВС, разработан ряд мер, направленных на совершенствование системы управления, заключающееся в реализации условий деятельности общества в соответствии с интересами страхователей;

Практическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в том, что оно может служить руководством по основным вопросам, связанным с учреждением и деятельностью ОВС в России. Предложения и рекомендации по совершенствованию российского законопроекта «О взаимном страхованию), разработанные в диссертационном исследовании, могут содействовать, по мнению автора, улучшению правовой базы ОВС в Российской Федерации.

Апробация результатов исследования. Основные положения, научные выводы и результаты диссертации прошли апробацию в 8 научных публикациях. Они были также использованы в чтении курса лекций по дисциплинам «Страхование», «Страховое дело» в СПбГИЭУ и СПбГУВК, а также на конференции аспирантов и докторантов в СПбГИЭУ.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. В определенной своей части материал представлен в виде таблиц, схем и рисунков.

Первая глава посвящена развитию ОВС в России и за рубежом, а также анализу всех факторов и условий, определяющих развитие ОВС в современной России.

Вторая глава содержит анализ вопросов учреждения, управления и деятельности ОВС (зарубежный опыт). Рассматривается российский законопроект «О взаимном страховании» и предлагаются пути его совершенст

вования. В заключительном разделе второй главы исследуется проблема коммерческих й некоммерческих ОВС и возможности и способы обложения налогом на прибыль коммерческих обществ.

Третья глава посвящена финансам ОВС. Разработаны схемы финансовых потоков, выявлены и уточнены особенности структуры и формирования уставного фонда и резервов, способы распределения дохода в ОВС. Предлагаются две организационно-финансовые модели создания ОВС на российском рынке, с учетом специфики российских экономических условий. Дано научное обоснование основных финансово-экономических параметров, определяемых при создании ОВС, учитывающее специфику этой формы страховой организации.

## Возникновение и развитие ОВС в зарубежных странах

Хотя принцип страхования уже давно стал общепринятой практикой и даже во многих случаях расценивается как абсолютная необходимость, это было не всегда так, и для понимания современных проблем, как правовых, так и финансовых, связанных с рассматриваемым предметом, интересно сделать небольшой исторический экскурс.

Развитие страхования тесно связано с индустриальным подъемом, имевшим место на протяжении XIX в., и нужно было дождаться этой эпохи, чтобы по настоящему эффективные и жизнеспособные организации были созданы и могли предоставлять их членам серьезные гарантии. Однако еще в древности мы находим основы того, что стало называться современным страхованием.

При возникновении, понятие страхования выводилось из двух идей: компенсация последствий случайных событий и взаимность. Для иллюстрации первой идеи можно привести договор Римского морского права, по которому некий финансист давал в долг судовладельцу некоторую сумму денег при отправлении в плавание галеры. Если плавание заканчивалось благополучно, кредитор получал большие проценты, но он терял все в случае кораблекрушения [104].

Идея взаимности, отсутствующая в только что приведенном примере, была определяющей в некотором подобии взаимного договора, обнаруженном в Вавилонском Талмуде II в. А именно: если среди погонщиков ослов, объединенных в караван, один-два приходили с потерей животного и в этой потере не было их вины, то они получали нового осла из общего имущества. Это были зачатки страхования на случай смерти скота. В

Средние века появилась такая форма страховых отношений, как гильдия, представлявшая собой нечто среднее между коммуной или общиной и семьей, объединенной под покровительством бога или какого-либо святого. Гильдия предоставляла взаимные гарантии в случае, когда один из ее членов был застигнут каким-либо несчастьем, среди которых часто встречался пожар дома [110].

Однако первое ОВС возникло только в 1696 г. в Лондоне и называлось оно «Hand-in-Hand» [96] Образование данного общества явилось следствием так называемого «Великого пожара» в Лондоне в 1666 г., в результате которого были разрушены тринадцать тысяч двести домов, восемьдесят девять церквей, включая кафедральный собор св. Павла, здания биржи и многие другие объекты.

Сотни людей погибли, большинство из-за отравления дымом. Центр Лондона, где находились три квартала городских зданий, был превращен в пепел. Ущерб составил более 10 689 000 [96].

В течение года после пожара была создана фирма по страхованию зданий и сооружений от огня, которая фактически была предприятием, единолично управляемым Николасом Барбоном, лондонским доктором, известным, однако, скорее как строитель. Он строил дома, и его система страхования заключалась в том, чтобы побудить каждого, кто покупал у него дом, уплатить несколько большую сумму денег в обмен на обещание перестроить дом в случае пожара.

Далее Барбон расширял свою деятельность, предлагая аналогичные сделки владельцам домов, к строительству которых он уже не имел отношения. В течение тринадцати лет эта система страхования действовала как предприятие одного человека (one-man enterprise). Она напоминала систему андеррайтеров в морском страховании, но они обычно распределяли риск, а Барбон принимал его единолично и в полном объеме. При такой системе найти соответствие между платой за страхование и справедливым урегулированием убытков было проблематично. Поскольку предприятие

Барбона действовало по принципу caveat emptor (лат.: качество на риск покупателя), не оставалось каких-либо документов, раскрывающих метод ведения его бизнеса.

## Учреждение

Порядок учреждения ОВС такой же, как и другой любой другой страховой организации, т.е. он унифицирован во французском законодательстве по страхованию. Однако содержание учредительных документов имеет специфику для ОВС. Следует подчеркнуть, что во Франции ОВС, как и акционерные страховые компании должны получать лицензию в органе страхового надзора, каковым является Дирекция страхования (Direction des Assurances) при Министерстве финансов. Представлению учредительных документов в Дирекцию страхования предшествует специальная процедура их нотариального заверения. В нотариат подаются следующие документы:

- Декларация (или учредительный договор);

- Проект Устава;

- Подтверждение об уплате учредительного (уставного) фонда;

- Правила страхования;

- Сведения об учредителях.

Основным учредительным документом является Устав. В Уставе должны быть отражены следующие положения:

Цель создания общества: общество осуществляет страхование только своих членов и не преследует цели извлечения прибыли.

2. Период, в течение которого Общество предлагает осуществлять свою деятельность, если таковой предусмотрен.

3. Местоположение главного офиса,

4. Территориальные ограничения на деятельность Общества.

5. Профессиональные, отраслевые и территориальные ограничения на членство в Обществе.

Необходимым принципом организации взаимного страхования является общность страховых интересов. Общие страховые интересы связаны с профессиональной деятельностью, отраслевой, производственной и территориальной принадлежностью, а также общими рисками и видами страхования.

Важной формой общности страховых интересов является профессиональная однородность состава участников ОВС. Принадлежность граждан к одной профессии обусловливает однородность объектов и рисков страхования и, следовательно, единство их страховых интересов. Кроме того, высокая степень ассоциированности работников отдельных профессий определила широкое распространение за рубежом профессиональных обществ взаимного страхования врачей, юристов, аудиторов, нотариусов и т.д. [ПО].

Отраслевая общность страховых интересов хозяйствующих субъектов обусловлена однородностью выпускаемой продукции, предоставляемых услуг, а также используемой техники и технологий. Отраслевые формы общности страховых интересов участников взаимного страхования можно структурировать по отдельным отраслям и подотраслям экономики. Условия вступления в Общество могут предусматривать предъявление документов, удостоверяющих принадлежность к профессии, сфере деятельности или территории.

Территориальная принадлежность предприятий и населения к определенным регионам является важным основанием общности их страховых интересов. Территориальный аспект общности страховых интересов обусловлен едиными природно-климатическими условиями региона (соответственно и едиными природно-естественными рисками), территориальным разделением труда, состоянием экономики региона, общими социально-экономическими проблемами, единой инфраструктурой.

6. Характер страхуемых рисков исходя из общности страховых интересов.

Классификационным признаком взаимного страхования являются риски или конкретные виды страховой деятельности. Общие риски объединят страховые интересы предприятий и населения. Исторически появление ОВС связано с огневым страхованием. Развитие современных форм огневого страхования обусловлено расширением его сферы и появлением жилищного страхования. Зарубежная практика организации взаимного страхования ассоциируется, в первую очередь, с масштабной практикой организации взаимного страхования жизни в США, Японии и других странах [65]. С развитием техногенной среды значение риска как основы общности страховых интересов возрастает. В первую очередь это связано с организацией экологического страхования. Различные формы общности страховых интересов проявляются в различных связях и комбинациях, поэтому наряду с ОВС, осуществляющими страхование однородных рисков, получают развитие и универсальные общества взаимного страхования.

## Источники финансовых ресурсов

Теоретически считается, что у ОВС нет иных источников финансовых ресурсов, кроме учредительных и страховых взносов. На практике же, при создании общества могут существовать вкладчики, не являющиеся членами общества. Кроме того, могут привлекаться займы. Эти средства идут на формирование уставного фонда, который служит гарантией платежеспособности на начальном этапе.

Однако по мере развития общества роль уставного фонда снижается, так как для ОВС эта роль ограничивается исключительно учредительными функциями и поддержанием финансовой устойчивости в течение первых двух-трех лет работы общества. Поэтому он и называется в ОВС учредительным фондом, а не уставным капиталом. Само слово «капитал» по отношению к ОВС может вызывать возражение, так как капитал - это денежные средства, которые при вложении в какое-либо предприятие, дают прибыль в виде определенного процента. А учредительный фонд, напротив, постепенно погашается и заменяется гарантийным резервом. Таким образом, его никак нельзя уподобить акционерному капиталу, имеющему тенденцию к увеличению.

Учредительный фонд ОВС - это долг общества либо по отношению к самим членам, если они вносили вступительные, учредительные взносы, либо по отношению к сторонним лицам - вкладчикам или кредиторам. А долг со временем, естественно, должен быть погашен.

Что касается России, то в нынешних условиях ОВС могут создаваться без вкладчиков, так как при той величине уставного фонда, какая (как будет показано ниже) возможна при относительно небольшом объеме операций на начальном этапе сами члены общества - учредители вполне могут оплатить его путем так называемых учредительных (вступительных) взносов. Существование вкладчиков в странах с развитой рыночной экономикой объясняется требуемым там большим уставным фондом, что связано, как с большей емкостью страхового рынка, так и с низким уровнем инфляции.

Другие источники финансовых ресурсов ОВС - инвестиционный доход, свободные резервы и доход от перестрахования, формируются в результате размещения или передачи части страховых премий. Поэтому и считается, что страховые премии - это, изначально, единственный источник финансовых ресурсов ОВС. В качестве дополнительного источника возможно использование займов и кредитов банков, к которым ОВС прибегают чаще, чем акционерные страховые общества (АСО), особенно на начальном этапе или при создании специальных дополнительных фондов.

АСО практически не пользуются банковскими кредитами, так как у них больше возможностей извлечения дополнительного дохода: включение нормы прибыли в тариф и «коммерческие» надбавки к тарифу, комиссионные за посреднические услуги, комиссионные, тантьемы, депо премий по перестрахованию, которое АСО применяют более широко, проводя как активные, так и пассивные операции (ОВС чаще только передают риски); кроме того, АСО обычно оказывают широкий спектр дополнительных услуг сторонним лицам - консультационных, экспертных, по подготовке специалистов, что вполне естественно для АСО, так как они имеют большой и квалифицированный персонал. Эти источники дохода в ОВС практически не используются, скорее наоборот - привлекаются сторонние услуги специалистов за соответствующую оплату. Поэтому, если у ОВС не хватает средств, они пользуются кредитами и займами банков Но кредиты на выгодных условиях непросто получить (особенно в России) и их надо отдавать, поэтому это не очень надежный источник ресурсов.