Куликова, Мария Николаевна. Обязательное взаимное страхование строений от пожара в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Куликова Мария Николаевна; [Место защиты: Моск. финансово-пром. акад.].- Москва, 2011.- 160 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2121

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования** обусловлена необходимостью создания в Российской Федерации системы обязательного страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования. Летом 2010 года масштабные лесные пожары, произошедшие на территории нашей страны, нанесли значительный ущерб недвижимому имуществу. Так, по данным МЧС в результате этих пожаров пострадали 2046 семей. Общий объем потерянного жилья составил 2537 домов (с учетом дачных домов) в 148 населенных пунктах.

В этой ситуации Министерство по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации предложило ввести обязательное страхование личного имущества и жилья граждан по принципу «касс взаимопомощи». В конце марта 2011 г. МЧС объявило тендер на разработку закона об обязательном взаимном страховании от пожаров и других стихийных бедствий.

Обращение к методу взаимного страхования в связи с разработкой законодательства об обязательном страховании является для современной российской действительности принципиально новым подходом, однако до 1917 г. метод взаимного страхования использовался в России достаточно широко. К началу XX века в Российской империи успешно действовала система обязательного взаимного земского страхования строений от огня, которая осуществляла также и добровольное страхование недвижимого и движимого имущества; в городах страхование проводили городские общества взаимного страхования имущества от огня. В период административно-командной экономики взаимное страхование в нашей стране не использовалось на практике, не исследовалось в теории, и поэтому было почти полностью забыто.

В настоящее время происходит возрождение интереса к взаимному страхованию как со стороны отечественной науки, так и со стороны практического страхования. Четкие законодательные основания для применения взаимного страхования в условиях Российской Федерации появились в конце 2007 г в связи с принятием закона «О взаимном страховании». Данный закон регулирует деятельность обществ взаимного страхования по осуществлению страхования в добровольной форме. В современной России лицензию на осуществление различных видов добровольного взаимного страхования получили только семь обществ взаимного страхования (статистические данные об объемах их страховой деятельности пока не опубликованы). В форме обязательного страхования взаимное страхование в России в настоящее время не применяется.

Представляется, что успешное возрождение в нашей стране обязательного взаимного страхования строений от пожара невозможно без учета опыта обязательного взаимного земского страхования строений от огня в Российской империи. Однако организационные принципы, условия развития, преимущества данной разновидности страхования не стали пока предметом всестороннего теоретического исследования.

**Степень разработанности темы.** Исследования взаимного страхования как экономического явления, а также особенностей его использования для организации обязательного и добровольного страхования строений от пожара были широко представлены в публикациях дореволюционного периода таких российских ученых, как А.А. Колычев, С.П. Луневский, Е.Д. Максимов, А.О. Преженцов.

В период государственной монополии на страховую деятельность (1918 – 1988 гг.) вопросы организации обязательного и добровольного взаимного страхования строений от пожара рассматривались только в монографии К.Г. Воблого «Основы экономии страхования», а также упоминались в контексте исследования истории развития страхового рынка в России и за рубежом В.К. Райхером в монографии «Общественно-исторические типы страхования».

После 1988 года возрождение интереса к взаимному страхованию выразилось в исследовании, прежде всего, его общих принципов и характерных черт, его места на рынке страхования. Этим вопросам посвящены публикации и диссертационные исследования А.С. Адонина, Э.С. Гребенщикова, В.Н. Дадькова, Е.И. Ивашкина, И.Л. Логвиновой, С.Г. Скакуна, К.Е. Турбиной, Т.Н. Черногузовой.

Однако отсутствует комплексное осмысление вопросов, связанных с особенностями и преимуществами применения взаимного страхования для обязательного страхования строений от пожара, также с возможностями организации данной разновидности страхования в условиях Российской Федерации. Эти вопросы могут быть раскрыты на основе углубленного исследования исторического опыта, а также условий, существующих на современной российском рынке страхования.

**Цель исследования** – выявление особенностей использования метода взаимного страхования для обязательного страхования строений от пожара и преимуществ такого использования, а также разработка комплекса мер по обеспечению условий успешного развития обязательного взаимного страхования строений от пожара в современных российских условиях.

Реализация цели исследования потребовала постановки и решения следующих **основных научных задач:**

- сформулировать основные принципы организации обязательного взаимного страхования строений от пожара в Российской Федерации, опираясь на исследование исторической практики применения в российской досоветской и в зарубежной экономике принципов организации обязательного взаимного страхования строений от пожара;

- раскрыть преимущества организации обязательного страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования;

- определить место обязательного взаимного страхования строений от пожара в конкурентной среде страхового рынка современной России;

- разработать меры по обеспечению условий успешного развития обязательного взаимного страхования строений от пожара в Российской Федерации;

- выявить последствия применения метода взаимного страхования для организации обязательного страхования строений от пожара в Российской Федерации.

**Объектом исследования** выступает метод взаимного страхования, взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процесс его применения при организации страхования строений от пожара.

**Предмет исследования –** организация страхования строений от пожара в обязательной форме на основе метода взаимного страхования в Российской Федерации.

**Теоретические основы диссертации** составляют работы зарубежных экономистов А. Манэса, Д. Бланда, отечественных ученых, опубликованные до 1917 г. и в первой половине ХХ века – А.А. Колычева, С.П. Луневского, Е.Д. Максимова, А.О. Преженцова, К.Г. Воблого, В.К. Райхера, а также труды современных российских ученых, исследовавших страхование в целом, и взаимное страхование, в частности – А.С. Адонина, А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, В.Б. Гомелли, Ю.В. Грызенковой, Д.А. Горулева, В.Н. Дадькова, С.В. Дедикова, С.Г. Журавина, Е.И. Ивашкина, Е.В. Коломина, И.Б. Котлобовского, И.Л. Логвиновой, Л.А. Орланюк-Малицкой, М.В. Романовой, Э.А. Русецкой, Р.М. Сафуанова, С.Г. Скакуна, Д.С. Туленты, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, И.П. Хоминич, А.А. Цыганова, Г.В. Черновой, Т.Н. Черногузовой, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева и других.

**Методологическую основу исследования** составили методы единства логического и исторического, анализа и синтеза, общего и особенного, системный подход к анализу процессов и явлений, методы статистического, сравнительного и экспертного анализа.

**Информационную основу исследования** составили законодательные и нормативные акты РФ, России советского периода, дореволюционной России, регламентирующие страховую деятельность вообще и обязательное страхование строений от пожара, в частности; данные статистических исследований, характеризующие состояние страхового рынка России на различных этапах исторического развития; данные, характеризующие развитие страхования строений от пожара на зарубежных рынках; материалы о развитии и применении метода взаимного страхования в российской истории.

**Научная новизна исследования** состоит в обосновании преимуществ организации обязательного страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования, разработке мер и научно обоснованных рекомендаций по обеспечению условий успешного развития данной разновидности страхования в Российской Федерации.

**Наиболее существенные результаты** проведенного исследования выносятся на защиту как содержащие новые научные знания или способствующие приращению и углублению полученных ранее. В диссертации:

1. Доказано, что метод взаимного страхования является объективно обусловленным методом страхования строений от пожара в обязательной форме в Российской Федерации.

Разработаны основные принципы организации обязательного взаимного страхования строений от пожара в Российской Федерации, развивающие основную линию эволюции обязательного взаимного страхования строений от пожара в Российской империи, прерванную в 1917 году. Эти принципы состоят в следующем:

- бездоговорное установление страховых отношений между страхователем, обязанным застраховать строение, и взаимной страховой организацией, осуществляющей обязательное страхование строений от пожара, на территории действия которой находится данное строение, если не представлен договор о страховании строения в другой организации на сумму, не меньшую той, что установлена для обязательного страхования на данной территории;

- безусловное право взыскания страховой организацией со страхователя задолженности по страховым взносам;

- сохранение страховых отношений между страхователем и взаимной страховой организацией, осуществляющей обязательное страхование строений от пожара, при временной неуплате последним страховых взносов при обязательном взыскании суммы недоплаты страховых взносов;

- основные уставные цели взаимной страховой организации, осуществляющей обязательное страхование строений от пожара должны включать не только компенсацию уже произошедшего ущерба, но и превентивную защиту застрахованных объектов от пожара;

- право установления размеров минимальной и максимальной страховой суммы для страхования строений в рамках обязательного страхования на определенной территории, а также размеров страховых тарифов должно принадлежать взаимным страховым организациям, осуществляющим обязательное страхование строений от пожара;

- взаимные страховые организации, осуществляющие обязательное страхование строений от пожара, должны быть зарегистрированы и находиться в том регионе, где они уполномочены государством осуществлять данный вид страхования;

- территории деятельности взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательного страхования строений от пожара, должны быть четко разграничены в законодательном порядке*;*

- решения о направлениях расходования финансовых средств взаимной страховой организации, осуществляющей обязательное страхование строений от пожара, должны приниматься на общем собрании представителей страхователей конкретной организации;

- финансовые средства взаимной страховой организации должны расходоваться только на достижение уставных целей взаимной страховой организации и не должны подлежать изъятию в пользу государства;

- высшим органом управления взаимной страховой организации, осуществляющей обязательное взаимное страхование строений от пожара, должно являться общее собрание представителей страхователей, которые выбираются самими страхователями.

2. Раскрыты преимущества организации обязательного страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования, по сравнению с его организацией на основе метода коммерческого страхования:

- совпадение цели деятельности взаимной страховой организации с потребностями ее членов-страхователей, которые одновременно являются сособственниками этой организации. Эта цель – создание страховой защиты имущественных интересов страхователей, связанных с владением, распоряжением и пользованием недвижимым имуществом от повреждения или утраты в результате пожара;

- отсутствие возможности изъятия финансовых средств взаимной страховой организации из процесса страховой деятельности, так как в такой организации не происходит распределения прибыли между собственниками этой организации с целью ее превращения в их доходы;

- компетентность взаимных страховых организаций, действующих на региональном уровне, в сфере учета региональных условий деятельности по взаимному обязательному страхованию строений от пожара;

- экономическая заинтересованность взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное взаимное страхование, в проведении предупредительных мероприятий в области пожарной безопасности застрахованных строений;

- дифференцированный характер размеров страховых премий как основа экономических стимулов для страхователей к соблюдению ими правил пожарной безопасности и формирования страховой культуры среди широких слоев населения.

3. Определены место обязательного взаимного страхования строений от пожара в конкурентной среде страхового рынка РФ и признаки участия в конкуренции взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование строений от пожара:

- исключение возможности конкуренции между взаимными страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование строений от пожара;

- обеспечение для взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное взаимное страхование строений от пожара, возможности вступления в конкурентные отношения с участниками рынка, не входящими в систему обязательного взаимного страхования строений от пожара, то есть с коммерческими страховыми организациями и с обществами взаимного страхования, созданными на добровольной основе;

- предоставление страхователям права выбора страховшика при условии, что размер страховой суммы по заключенному договору страхования не может быть ниже размера, установленного для обязательного страхования в данном регионе;

- использование конкурентных отношений на страховом рынке в качестве стимула к обеспечению взаимными страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование строений от пожара, наилучшего соотношения цены и качества.

4. Разработаны меры и рекомендации по обеспечению условий успешного развития обязательного взаимного страхования строений от пожара в современной России. Эти меры состоят в следующем:

- внесение изменений в российское законодательство, направленных на признание в качестве главной цели деятельности страховых организаций не только осуществление страховых выплат, компенсирующих ущерб, наступивший в результате страхового случая, но и проведение превентивных мероприятий, направленных на предупреждение наступления страховых случаев, а также минимизацию возможного ущерба от их наступления;

- определение на основе решения соответствующих государственных органов территории деятельности каждой взаимной страховой организации, осуществляющей обязательное страхование строений от пожара в РФ;

- инициирование государством создания взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование строений от пожара;

- обеспечение государством для взаимных страховых организаций системы обязательного взаимного страхования строений от пожара гарантий их финансовой устойчивости, в частности, возможности получения этими организациями на начальном этапе деятельности, а также в случае катастрофических убытков беспроцентного кредита за счет государственных средств, обеспечение аренды помещения на льготных условиях и других подобных льгот;

- законодательное и нормативное обеспечение возможности организационного и финансового взаимодействия взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование строений от пожара, с органами государственной пожарной охраны, действующими в соответствующем регионе, с целью проведения превентивных мероприятий по застрахованным рискам;

- создание на базе Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью системы государственного контроля за деятельностью взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование строений от пожара;

- формирование системы профессиональных компетенций путем создания государственной программы подготовки квалифицированных кадров для системы обязательного взаимного страхования строений от пожара, а также методического обеспечения деятельности по обязательному взаимному страхованию строений от пожара;

*-* распространение государственной конкурентной политики, направленной на защиту и развитие конкуренции, на отношения в сфере обязательного страхования строений от пожара;

- обеспечение прозрачности деятельности взаимных страховых организаций, осуществляющих обязательное взаимное страхование строений от пожара.

5. Выявлены положительные социальные, институциональные и ментальные последствия применения метода взаимного страхования для организации обязательного страхования строений от пожара в Российской Федерации:

- противодействие монополии метода коммерческого страхования на современном российском страховом рынке в секторе страхования строений от пожара;

- облегчение нагрузки на бюджет в части оказания помощи потерявшим жилье в результате пожара;

- развитие региональных страховых рынков за счет присутствия на них организаций обязательного взаимного страхования строений от пожара, что обусловит предотвращение перемещения средств страховых организаций из регионов в центральные районы, где в настоящее время зарегистрировано большинство российских страховых компаний, а также организацию превентивных мероприятий с учетом региональных потребностей;

- экономическое стимулирование соблюдения правил противопожарной безопасности гражданами нашей страны, что обусловит развитие страховой культуры российских граждан, выработку у населения нашей страны привычки к использованию страхования для защиты своих имущественных интересов.

**Теоретическая значимость исследования** состоит в том, что его результаты вносят вклад в теорию страхования, развитие теоретических представлений о границах, возможностях применения метода взаимного страхования, теоретические основы организации страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования, обосновывают преимущества использования метода взаимного страхования для осуществления обязательного страхования строений от пожара в современных российских условиях.

**Практическая значимость исследования** состоит в возможности использования полученных результатов при разработке законодательных и методических основ осуществления обязательного страхования строений от пожара на основе метода взаимного страхования, при разработке мер для обеспечения благоприятных условий развития данной разновидности страхования в Российской Федерации; при осуществлении практической работы взаимных страховых организаций по обязательному страхованию строений от пожара; в системе подготовки кадров для системы обязательного взаимного страхования строений от пожара.

**Область исследования** соответствует Паспорту специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», а полученные наиболее существенные результаты исследования – пунктам 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования систем страхования и рынка страховых услуг», 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

**Апробация результатов исследования.** Публичное представление результатов исследования прошло в рамках международных научных конгрессов «Роль бизнеса в трансформации российского общества – 2010», «Роль бизнеса в трансформации российского общества – 2011», на конференции кафедры страхования МФПА «Проблемы развития взаимного страхования». Результаты исследования использовались при разработке учебно-методических материалов по курсам кафедры страхования МФПА.

**Публикации:** по теме диссертационного исследования опубликовано 5 работ, в том числе 2 – в изданиях, рекомендованных ВАК, общим объемом 2,45 п.л.

**Структура диссертации** обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, иллюстрирующих конкретные положения и выводы научного исследования.