На правах рукописи

ЛОГВИНОВА ИРИНА ЛЬВОВНА

Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Москва – 2010

Работа выполнена на кафедре страхования Московской финансово-промышленной академии

Официальные оппоненты	Доктор экономических наук, профессор Коломин Евгений Васильевич
	Доктор экономических наук, профессор Журавин Сергей Григорьевич
	Доктор экономических наук, профессор Цыганов Александр Андреевич
Ведущая организация	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России

Защита состоится 03 декабря 2010 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 521.042.02 в Московской финансово-промышленной академии по адресу 105 318, г. Москва, ул. Измайловский вал, д. 2.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московской финансово-промышленной академии.

Автореферат разослан «____» сентября 2010 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук Улитина Е.В.

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы диссертации обусловлена необходимостью обоснования места и роли взаимного страхования на российском страховом рынке для создания условий его ускоренного развития, разработки направлений его использования в целях более полного удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в разнообразных страховых продуктах.

В XIX веке и в начале XX века взаимное страхование являлось важной частью страховой отрасли России. В дооктябрьской России действовали различные типы взаимных страховых организаций, продуктовая специализация которых была весьма обширна. Однако после 1917 года в стране возобладал унифицированный подход к организации страховой деятельности (государственное страхование). Трансформация российской экономики, начавшаяся в 90-х годах XX в., привела к ликвидации монополии государства на страховую деятельность. Однако уровень проникновения страхования, в том числе взаимного страхования в экономику Российской Федерации в сравнении с международной практикой весьма низок[1]. Причины этого положения таковы:

1. До сих пор не в полной мере преодолены стереотипы, сформированные в советский период развития российской экономики, в частности, неприятие самой идеи взаимного страхования в СССР[2]. В советский период, во время «построения социализма и коммунизма», практически полностью отвергался богатый опыт взаимного страхования в дооктябрьской России.

2. В настоящее время слабо учитывается зарубежный опыт взаимного страхования, сформированный в результате его последовательной эволюции. Законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федера-

---

[1]Показатель, характеризующий проникновение страхования, определяется как доля совокупной страховой премии в объеме ВВП. В 2007 г. он составил в России 2,46%, в США – 8,8%, в Великобритании – 15,7%, в ФРГ – 6,6%. (См.: Бесфамильная Л.А., Таврель В.С. Качественные показатели роста отечественного страхового рынка: основные приоритеты и пути совершенствования// Страховое дело. – 2009. – №3. – С. 11.)

[2] До 1930 г. сфера применения взаимного страхования в советской экономике была законодательно ограничена. С 1930 г. взаимное страхование подверглось практически повсеместному искоренению.

ции не в полной мере опирается на теоретические представления о возможностях взаимного страхования, сложившиеся в ходе его развития в мире.

Законодательные основания возрождения в Российской Федерации обществ взаимного страхования[3] возникли в декабре 2007 г[4]. Однако по состоянию на конец марта 2010 г. только шесть таких организаций получили лицензию Федеральной службы страхового надзора[5].

Актуальность исследования взаимного страхования в контексте исторического развития обусловлена необходимостью выявления его специфических сущностных черт, а также определения его места и функциональной роли на современном российском рынке страхования, конкурентных отличий и преимуществ в процессе создания различных страховых продуктов.

Исследование вопросов взаимного страхования в современной российской экономике становится особенно актуальным потому, что на всем протяжении преобразований последних десятилетий российские ученые и практики были вынуждены адаптироваться не столько к тем процессам, которые уже утвердились на зарубежных рынках страхования, сколько к непоследовательным преобразованиям российского рынка страхования. Эти преобразования совершаются в рамках доминирующей идейной конструкции «от нерыночного советского страхования – к рыночному акционерному страхованию», в которой взаимное страхование с трудом воспринимается как последовательно рыночное явление, а потому за ним, вопреки мировой практике добровольного и обязательного страхования, неизменно сохраняется ореол малозначительности и второстепенности.

Степень разработанности темы

---

[3] Здесь и далее рассматриваются общества взаимного страхования, которые осуществляют страхование имущественных интересов только своих членов.

[4]В соответствии со ст. 968 Гражданского кодекса РФ особенности правового положения и условия деятельности обществ взаимного страхования определяются положениями данного Кодекса и законом о взаимном страховании. Закон РФ «О взаимном страховании» от 29 ноября 2007 г. № 289-ФЗ вступил в действие в декабре 2007 г.

[5] По данным официального сайта Федеральной службы страхового надзора www.fssn.ru

Эволюция взаимного страхования в пореформенный дореволюционный период российской истории XIX – начала XX вв. сопровождалась серьезными теоретическими публикациями. Вопросы взаимного страхования рассматривались в трудах А.О. Преженцова, Е.Д. Максимова, А.А. Колычева, издавшего в 1911 г. сборник законодательных актов о взаимном земском страховании с комментариями, Н.А Вигдорчика, отразившего в монографии 1912 года практику взаимного страхования социальных рисков и включения взаимных страховых организаций в сферу публично-правовых отношений.

В период 1917-1988 гг. в условиях монополии советского государства на страховую деятельность, когда взаимное страхование не применялось на практике, тема взаимного страхования была, по сути, изъята из научно-исследовательского оборота; трактовка данной темы в позитивном ключе являлась крайней редкостью. Такая трактовка была отражена разве что в монографии К.Г. Воблого «Основы экономии страхования», вышедшей в раннесоветский период (1925 г.; переиздана издательством «Анкил» в 1993 г.), а также в содержащем обширный материал о развитии взаимного страхования в дооктябрьской России и за рубежом исследовании В.К. Райхера «Общественно-исторические типы страхования», изданном в 1947 г.

Возможность изучения взаимного страхования возродилась в нашей стране в 1988 году в связи с отменой монополии государства на страховую деятельность. Первую публикацию современного периода развития отечественной страховой науки, посвященную взаимному страхованию, выпустила в 1994 году К.Е. Турбина[6]; первое диссертационное исследование по проблемам взаимного страхования было выполнено Е.И. Ивашкиным.[7]

В работах К.Е. Турбиной и В.Н. Дадькова[8] описана история развития в Российской империи до 1917 года взаимного земского страхования от огня, го-

---

[6] Турбина К.Е. Общества взаимного страхования. – М.: Анкил, 1994.
[7] Ивашкин Е.И. Взаимное страхование в условиях реформирования экономики. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва, 2000.
[8] Турбина К.Е. Дадьков В.Н. Взаимное страхование. – М.: Анкил, 2007.

родских обществ взаимного страхования имущества от огня, взаимного правительственного страхования строений от огня, казачьего взаимного страхования, отраслевого взаимного страхования.

Практика использования взаимного страхования на страховых рынках зарубежных стран для страхования морских рисков освещается в работах А.С. Адонина, К.Е. Турбиной, В.Н. Дадькова, Э.С. Гребенщикова. Вопросы эффективности взаимного страхования, а также возможности формирования отраслевых систем взаимного страхования в Российской Федерации отражены в исследованиях В.Н. Дадькова[9]. В работе С.Г. Скакуна[10] рассматриваются причины развития взаимного страхования за рубежом, а также некоторые проблемы его развития на российском страховом рынке.

Однако исследование многих сущностных аспектов проблемы взаимного страхования, прерванное годами научного застоя, пока не вышло на уровень, адекватный степени теоретической и практической значимости данной проблемы. В настоящее время явно недостаточно проработаны вопросы соотношения взаимного страхования с коммерческим страхованием, темы рыночной природы взаимного страхования, функционального места взаимного страхования как некоммерческой деятельности в системе рыночных взаимодействий, а взаимных страховых организаций как некоммерческих организаций – в системе рыночных отношений.

В современных российских публикациях феномен взаимного страхования как формы страховой защиты, как правило, соотносится с деятельностью обществ взаимного страхования на рынке добровольного страхования. Между тем, современная зарубежная практика, как и дооктябрьская российская, со-

---

[9] Дадьков В.Н. Взаимное страхование в условиях страхового рынка Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2002.; Дадьков В.Н.Формирование отраслевых систем взаимного страхования и перспективы их развития. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва, 2007.

[10] Скакун С.Г.Взаимное страхование в системе современного мирового страхового хозяйства. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2009.

держат яркие примеры применения не единообразной формы ОВС, а самых разнообразных форм взаимных страховых организаций, посредством которых участники страховых отношений могли бы успешно реализовать свои потребности в страховых продуктах. Очевидными «белыми пятнами» остаются при этом такие вопросы как возможности применения взаимного страхования в личном страховании граждан, границы его использования в публично-правовой сфере, в сферах образования и здравоохранения.

Типология взаимных страховых организаций важна для определения особенностей их финансовой деятельности в части формирования первоначального фонда денежных средств и возникновения ответственности страхователей - членов такой организации по ее страховым обязательствам. В этой связи особую актуальность приобретают научные разработки и теоретическое обоснование сущности взаимного страхования, механизмов его применения, его конкурентных отличий при обеспечении защиты участников рынка от различных рисков, а также направлений совершенствования российского страхового законодательства.

Целью исследования является решение научной проблемы по обоснованию взаимного страхования как метода создания страховых продуктов, имманентного развитому страховому рынку в единстве его частно-правовой и публично-правовой сфер, и разработке отдельных направлений практического применения метода взаимного страхования в Российской Федерации.

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

- обосновать критериальный подход к идентификации взаимного страхования как метода создания страховых продуктов, определить его существенные признаки, а также разработать классификацию методов создания страховых продуктов;

- разработать типологию страховых организаций, действующих на рынке страхования;

- обосновать и исследовать предпринимательские функции взаимных страховых организаций;

- определить особенности финансовой деятельности взаимных страховых организаций в части формирования первоначального фонда денежных средств и в части возникновения ответственности страхователей - членов таких организаций по страховым обязательствам данных организаций;

- выявить особенности такафул-страхования как модификации метода взаимного страхования и определить возможности его использования на российском рынке страхования;

- выявить особенности применения взаимного страхования для организации публично-правового страхования;

- разработать направления участия государства в стимулировании развития взаимного страхования в Российской Федерации в частно-правовой и в публично-правовой сферах;

- исследовать особенности метода взаимного страхования при организации деятельности кэптивных страховых организаций;

- исследовать особенности применения метода взаимного страхования в системе обязательного медицинского страхования Российской Федерации;

- исследовать особенности применения метода взаимного страхования для защиты специфических рисков российского рынка высшего профессионального образования.

Объектами исследования выступают взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования организаций сектора взаимного страхования на российском страховом рынке, современные тенденции развития взаимного страхования, применения его в различных отраслях российской экономики, резервы обеспечения его конкурентоспособности.

Предметом исследования является взаимное страхование как метод создания страховых продуктов и его эффективное использование страховыми

организациями на российском рынке для страхования различных рисков в отдельных отраслях современной российской экономики.

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

Методологическая основа исследования базируется на системном подходе к анализу экономических процессов и явлений, методах единства логического и исторического, общего и особенного, анализа и синтеза, дедукции и индукции, статистического, сравнительного и экспертного анализа, использовании приемов классификации и группировки.

Информационную основу исследования составили нормативные и законодательные акты дореволюционной России, России советского периода, РФ, регламентирующие страховую деятельность на основе различных методов создания страховых продуктов; нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность взаимных страховых организаций в зарубежных странах; данные статистических исследований, характеризующие дореволюционное и современное состояние российского страхового рынка; данные международных ассоциаций, объединяющих организации взаимного страхования (Международной федерации кооперативов и обществ взаимного страхования (International Cooperative and Mutual Insurance Federation – ICMIF); Ассоциации взаимных

страховых компаний и страховых кооперативов в Европе – AMICE; Международной ассоциации взаимных обществ страхования здоровья (International Association of Health Mutuals - AIM)) .

Научная новизна исследования состоит в решении научной проблемы обоснования взаимного страхования как конкурентоспособного метода создания страховых продуктов на российском рынке страхования, а также в разработке направлений эффективного применения его для страхования различных рисков в отдельных отраслях современной российской экономики.

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

1.Впервые обоснованы критерии выделения методов создания страховых продуктов – возможность и способ участия страхователей в создании страховых продуктов. Характерными признаками дифференциации методов создания страховых продуктов являются

- наличие или отсутствие у страхователей прав собственности на страховой фонд;
- наличие или отсутствие у страхователей прав и обязанностей по формированию страхового фонда;
- распределение прав и обязанностей по управлению и распоряжению средствами страхового фонда, между страхователями и страховщиком;
- специфика прав страхователей и застрахованных ими лиц на получение страховых продуктов;
- распределение ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов между страховщиком и страхователями.

2. На основе критериев выделения методов создания страховых продуктов разработана классификация этих методов: метод самострахования, метод взаимного страхования, метод коммерческого страхования.

В отличие от метода самострахования, при котором страхователи выступают в роли единоличных страховщиков и создают страховой продукт для себя, а также от метода коммерческого страхования, при котором страхователи приобретают страховые продукты у специализированных коммерческих страховых организаций и не принимают участия в создании страховых продуктов, метод взаимного страхования предполагает

- превращение страхователей в ассоциированных участников создания страховых продуктов;

- наделение их полномочиями совладельцев страхового фонда;

- наделение их взаимной ответственностью по выполнению страховых обязательств;

- наделение их или застрахованных ими лиц правом на получение необходимых им страховых продуктов при возникновении ущерба их имущественным интересам в результате страхового случая.

Раскрыты существенные признаки взаимного страхования как метода создания страховых продуктов. К ним относятся:

- объединение страхователями финансовых ресурсов в специально создаваемой организации - страховщике для страхования своих имущественных интересов путем раскладки ущерба между собой;

- формирование страхового фонда за счет взносов каждого члена сообщества заинтересованных страхователей в качестве совместной собственности всех членов;

- отсутствие у каждого страхователя в отдельности единоличного права на распоряжение этим фондом и на его использование;

- наличие у каждого страхователя прав и обязанностей по участию в управлении, распоряжении этим фондом и в использовании средств фонда;

- распределение материальной ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов, между страховщиком и страхователями;

- солидарная материальная ответственность всех страхователей-членов страховой организации по обязательствам этой организации, связанным с созданием страховых продуктов за счет средств этого фонда.

Определены существенные различия взаимного и коммерческого страхования как методов создания страховых продуктов. Они проявляются в различной экономической мотивации использования названных методов, в неодинаковости их исторических корней, в степени разнообразия продуктовой корзины и в возможностях расширения ценового диапазона страховых продуктов. Указанные методы создания страховых продуктов исторически формировались как самостоятельные в ходе генезиса страхования как сферы деятельности участников рынка.

3. В соответствии с критериями выделения методов создания страховых продуктов разработана типология страховых организаций, действующих на рынке страхования, включающая два типа страховых организаций: взаимные страховые организации (далее - ВСО) и коммерческие страховые организации (далее - КСО).

Обосновано, что взаимные страховые организации могут иметь различные организационно-правовые формы, что подтверждается успешным опытом деятельности ВСО в странах с рыночно ориентированной экономикой. Показано, что для развития метода взаимного страхования в российской экономике целесообразно предусмотреть законодательную возможность функционирования страховых организаций, применяющих метод взаимного страхования, в различных формах некоммерческих организаций, не только в форме общества взаимного страхования.

4. Доказано, что взаимные страховые организации, будучи участниками российского рынка страхования, могут выполнять следующие предпринимательские функции:

- инициативное, на свой риск создание страховых продуктов для обеспечения защиты имущественных интересов своих страхователей;

- владение, управление и распоряжение страховым фондом, несение имущественной ответственности;

- участие в конкуренции и сотрудничестве между собой и со страховыми организациями, применяющими метод коммерческого страхования;

- ведение, подобно коммерческим страховым организациям, инвестиционной деятельности для обеспечения финансовой устойчивости;

- создание рабочих мест посредством найма работников для ведения уставной деятельности;

- вхождение в состав различных объединений субъектов предпринимательской деятельности как в качестве «материнской» организации, так и в качестве дочерней компании;

- уплата налогов и иных платежей, обязательных для юридических лиц.

5. Обоснованы особенности финансовой деятельности взаимных страховых организаций в части формирования первоначального фонда, а также ответственности страхователей – членов организации по страховым обязательствам ВСО, присущие взаимным страховым организациям частно-правовой и публично-правовой сфер.

Доказано, что необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости взаимных страховых организаций является образование ими резерва предупредительных мероприятий, предназначенного для осуществления превентивной защиты застрахованных ими имущественных интересов.

6. Выявлены особенности такафул-страхования как модификации метода взаимного страхования. Отношения между участниками такафул-фонда (страхователями) и такафул-операторами (страховщиками) распространяются на страхование имущественных интересов и на передачу финансовых средств в доверительное управление одновременно. Поэтому участники такафул-фонда практически всегда получает определенную выплату от такафул-оператора. В одном случае она является страховым возмещением, в другом случае - долей

прибыли от инвестирования средств, находящихся в оперативном управлении страховщика.

Показано, что такая специфика такафул-страхования делает его эффективным способом обеспечения финансовых интересов страхователей – членов взаимных страховых организаций на российском рынке страхования.

7. Впервые выявлены возможности применения метода взаимного страхования для организации публично-правового страхования в Российской Федерации. Доказано, что взаимное страхование может применяться организациями, уполномоченными государством на осуществление обязательного страхования определенного вида и ответственными перед государством. Плательщики страховых взносов, включая государство, или их представители вправе участвовать в управлении такими организациями с закреплением за государством функции гаранта по обеспечению финансовой устойчивости этих организаций.

Обоснованы преимущества организации обязательного страхования в публично-правовой сфере на основе метода взаимного страхования при условии включения публично-правовых страховых организаций в конкурентные отношения с частно-правовыми - как взаимными, так и коммерческими.

8. Научно обоснованы основные направления участия государства в развитии взаимного страхования в России:

- допуск взаимных страховых организаций к осуществлению обязательных видов страхования при условии соответствия показателей, характеризующих их финансовую устойчивость нормативным требованиям, устанавливаемым государством;

- допуск взаимных страховых организаций к осуществлению видов страхования, относящихся к личному страхованию;

- закрепление для взаимных страховых организаций законодательной обязанности по формированию фонда предупредительных мероприятий как необходимого условия обеспечения их финансовой устойчивости;

- включение организаций, имеющих организационно-правовую форму «страховой потребительский кооператив» в сферу действия законодательства о взаимном страховании;

- установление дифференцированных требований по лицензированию деятельности взаимных страховых организаций в зависимости от масштаба их деятельности;

- внесение в законодательство изменений, создающих возможность допуска к управлению взаимными страховыми организациями, действующими в частно-правовой сфере, лиц, предоставивших таким организациям заем для создания первоначального фонда, при условии ограничения максимального количества голосов у одного заимодателя;

- предоставление взаимным страховым организациям, действующим в частно-правовой сфере, права самостоятельного решения вопроса о соотношении объема прав страхователей по участию в управлении и объема уплаченных ими страховых взносов при условии ограничения максимального количества голосов у одного страхователя.

9. Раскрыты преимущества метода взаимного страхования для осуществления кэптивного страхования, то есть для страхования имущественных интересов российских субъектов предпринимательства, объединенных системой участия (входящих в состав холдингов, концернов и т.п.):

- минимизация цен на страховые услуги, в том числе возможность снижения (вплоть до 0) страховых премий для отдельных членов общества взаимного страхования при условии безубыточного прохождения страхования в течение определенного периода (например, 3 лет) в соответствии с решением высшего органа управления обществом;

- страхование специфических рисков, не имеющих массового характера, но присущих членам данного ВСО;

- возможность проведения предупредительных мероприятий за счет страховщика;

- инвестирование страховых резервов в интересах «материнской» организации;

- возможность оптимизации налогообложения в связи с особенностями налогообложения общества взаимного страхования как некоммерческой организации.

10. Обоснована принципиальная возможность использования в России взаимных страховых организаций для осуществления обязательного медицинского страхования, реализация которой предоставила бы возможность страхователям (работники, работодатели, государство) соучаствовать в создании страховых продуктов, а не приобретать его у коммерческих организаций. Это позволило бы учитывать мнение застрахованных при распределении финансов в системе ОМС, организовать управление страховыми организациями с участием представителей застрахованных, работодателей и государственных органов, повысить эффективность использования средств системы обязательного медицинского страхования и качество медицинских услуг.

11. Выявлены преимущества взаимного страхования для страхования ответственности высших учебных заведений перед заказчиками за невыполнение обязательств по договорам об обучении в связи с приостановлением или прекращением действия лицензии на осуществление образовательной деятельности или лишением вузов государственной аккредитации. Показано, что использование данного метода позволяет высшим учебным заведениям объединить ресурсы не только для ликвидации ущерба, уже произошедшего в результате страхового случая, но, главным образом, для предотвращения наступления страховых случаев, а также для минимизации возможного ущерба, если страховой случай все же наступит.

Теоретическая значимость исследования обусловлена тем, что его результаты вносят вклад в развитие общей теории страхования, в теоретические представления о взаимном страховании, в том числе такафул-страховании, в исследование истории страхового предпринимательства в России, в теоретиче-

ское обоснование места и роли взаимных страховых организаций различных организационно-правовых форм на страховом рынке.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования полученных результатов при разработке законодательных положений в целях обеспечения благоприятных условий для становления и развития взаимного страхования как метода создания страховых продуктов в России в частно-правовой и публично-правовой сферах. Разработанный теоретический и методологический аппарат предназначен для использования органами государственного управления: Министерством финансов РФ, Федеральной службой страхового надзора, Федеральной антимонопольной службой России, профильными комитетами палат Федерального собрания, Торгово-промышленной палатой РФ, союзами и ассоциациями различных субъектов предпринимательства при разработке стратегии и тактики обеспечения их членов страховыми продуктами.

Разработанные предложения по применению метода взаимного страхования для организации кэптивного страхования могут быть использованы холдингами, концернами и другими крупными хозяйствующими субъектами при разработке стратегии обеспечения защиты своих имущественных интересов с помощью страхования. Также результаты исследования могут быть применены при организации страхования гражданской ответственности высших учебных заведений Российской Федерации за невыполнение обязательств по договору об оказании услуг по получению высшего образования в связи с отменой аккредитации или приостановлением действия или отменой лицензии на ведение образовательной деятельности, вопрос о котором обсуждается рядом органов государственного управления Российской Федерации в контексте внесения изменений в законодательство об образовании. Сформулированные предложения, предусматривающие создание публично-правовых страховых медицинских организаций, действующих на основе метода взаимного страхования, могут быть

использованы при разработке направлений реформирования системы обязательного медицинского страхования в Российской Федерации.

Результаты проведенного исследования могут быть использованы в процессе совершенствования образовательной деятельности в сферах высшего профессионального образования (бакалавриат, специалитет, магистратура), дополнительного образования и бизнес-образования, в том числе при создании спецкурсов, образовательных программ и учебно-методических комплексов по взаимному страхованию для руководителей страховых организаций и сотрудников органов государственного управления.

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 ряда конференций: Международной научно-практической конференции «Состояние и перспективы интеграции российского и международного страховых рынков» (Калининград, 2010 , июнь); Пятого Международного научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества», (МФПА, Москва, 2010, апрель); Межвузовской научной конференции «Управление экономическими и социальными рисками в условиях кризиса» (МГИМО, Москва, 2009, декабрь); Международной научно-практической конференции «Приоритеты науки в реализации стратегии развития страхования на среднесрочную перспективу» (Волгоградский государственный университет, Волгоград, 2009, июнь); Всероссийской научно-практической конференции «Совершенствование страховой защиты жизни и здоровья населения в Российской Федерации» (Ханты-Мансийск, 2008, июнь); Первой Всероссийской научно-практической конференции по проблемам страхового образования (Уральской государственный экономический университет,

Екатеринбург, 2007, июнь); Научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества» (МФПА, Москва, 2006, апрель).

Результаты исследований были использованы в деятельности Экспертного совета Федеральной антимонопольной службы России по развитию конкуренции в сфере образования и науки при разработке

- изменений в Закон РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании» и постановление Правительства Российской Федерации от 31.03.2009 № 277 «Об утверждении Положения о лицензировании образовательной деятельности», в части страхования образовательной деятельности;

- концепции проекта закона о страховании в сфере образования;

- рекомендаций по страхованию ответственности образовательных учреждений (организаций) среднего профессионального и высшего профессионального образования при оказании платных образовательных услуг с точки зрения соблюдения требований Федерального закона от 26 июля 2006 г. №135 «О защите конкуренции».

Публикации: Основное содержание диссертации и результаты исследований изложены в 5 монографиях, 39 статьях (в т.ч. 24 в журналах, рекомендованных ВАК). Общий объем публикаций – 81,55 п.л.

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

II.Содержание диссертации

Введение

Глава 1. Взаимное страхование: теоретические представления и исторические корни

1.1.Взаимное страхование в системе методов создания страховых продуктов

1.2. Генезис взаимного страхования как метода создания страховых продуктов

1.3. Особенности развития взаимного страхования и теоретических представлений о нем в России

Глава 2. Взаимные страховые организации и их функции на российском страховом рынке

2.1. Функции взаимных страховых организаций в сфере предпринимательской деятельности

2.2. Организационно-правовые формы взаимных страховых организаций

2.3. Участие государства в развитии взаимного страхования

Глава 3. Взаимные страховые организации в системе страховых отношений

3.1. Деятельность взаимных страховых организаций частно-правовой сферы в отрасли личного страхования

3.2. Взаимные страховые организации, действующие в публично-правовой сфере

3.3. Взаимные страховые организации как участники конкурентных отношений на страховом рынке

Глава 4. Особенности финансовой деятельности взаимных страховых организаций

4.1. Особенности финансовых взаимоотношений между взаимными страховыми организациями и их членами

4.2. Рисковая и предупредительная функции страхования как основа деятельности взаимных страховых организаций

4.3. Особенности такафул-страхования как модификации метода взаимного страхования

Глава 5. Возможности использования взаимного страхования в отдельных секторах страхового рынка Российской Федерации

5.1. Взаимное страхование как метод кэптивного страхования

5.2. Взаимные страховые организации в системе обязательного медицинского страхования

5.3. Применение метода взаимного страхования для страхования ответственности высших учебных заведений

Заключение

Список литературы

Приложения

II. Основные положения диссертации

1. Взаимное страхование: теоретические представления и исторические корни

Для выявления существенных признаков взаимного страхования как явления, глубоко укоренного в мировой хозяйственной практике, следует рассмотреть различные методы создания страховых продуктов, применяемые в современном страховании. Прежде всего, возникает необходимость уточнения самого понятия «страховой продукт».

По мнению автора диссертации, понимание страхового продукта как набора документов, конкретизирующих условия страхования для того или иного сегмента страхователей, широко распространенное в практической деятельности, не может быть признано вполне корректным. Любой набор документов - лишь описание того, что именно продает страховщик, сам по себе он не представляет непосредственной ценности для страхователей.

В работе показано, что страховой продукт состоит из материального ядра и оболочки. Материальное ядро страхового продукта – это часть страхового фонда, которая поступает к застрахованному (выгодоприобретателю) в денежной форме - в виде страховой выплаты или в натуральной форме – в виде услуги, оплаченной за счет средств, выделенных из страхового фонда, либо в форме предупредительного мероприятия по отношению к застрахованному риску. Такое использование материального ядра страхового продукта можно назвать *материализацией страхового продукта*.

Оболочка страхового продукта – это совокупность

- обстоятельств, определенных заранее, при которых должно произойти выделение материального ядра конкретного страхового продукта;

- условий, в соответствии с которыми будет определяться объем средств, выделяемых в качестве ядра страхового продукта;

- условий распределения прав и ответственности страховщика и страхователей в процессе создания страховых продуктов.

Оболочка страхового продукта конкретизируется в документах, создаваемых страховщиком, часть из которых используется им самим, а часть является основой его взаимодействия со страхователями.

Для обеспечения возможности материализации страховых продуктов необходимо, прежде всего, произвести ряд действий, которые в совокупности составляют процесс *создания страховых продуктов* как материальных объектов. По мнению автора диссертации, данный процесс включает деятельность по формированию страхового фонда, его сохранению и, по возможности, увеличению, выделению из данного фонда определенного объема денежных средств (ядра страхового продукта) для материализации конкретного страхового продукта, и расходование данного объема денежных средств для данной материализации.

В результате анализа процессов создания страховых продуктов, проведенного на основе единства логического и исторического, выявлено, что данные процессы различаются, прежде всего, *возможностью и способом участия страхователей* в создании страховых продуктов и формировании прав на владение этими продуктами. Возможность и способ участия страхователей в создании страховых продуктов являются критериями выделения *методов создания страховых продуктов*. Характерными признаками дифференциации методов создания страховых продуктов являются

- наличие или отсутствие у страхователей прав собственности на страховой фонд;

- наличие или отсутствие у страхователей прав и обязанностей по формированию страхового фонда;

- распределение прав и обязанностей по управлению и распоряжению средствами страхового фонда, между страхователями и страховщиком;

- специфика прав страхователей и застрахованных ими лиц на получение страховых продуктов;

- распределение ответственности по обязательствам, связанным с созданием страховых продуктов между страховщиком и страхователями.

На основе названных критериев автором была разработана классификация методов создания страховых продуктов: метод самострахования, метод взаимного страхования, метод коммерческого страхования. В диссертации раскрыты отличительные особенности каждого из них (рис. 1).

При использовании *метода самострахования* страхователь одновременно выступает в роли страховщика, создавая страховые продукты сам для себя, а не для предоставления другому лицу на условиях купли-продажи. При этом он использует только свои материальные ресурсы и несет ответственности по поводу создания страховых продуктов перед самим собой.

При *коммерческом страховании* все необходимые для создания страховых продуктов действия осуществляет только страховщик. Только он является владельцем страхового фонда и имеет право распоряжаться его средствами. Только он несет полную ответственность за качество и своевременность исполнения страховых обязательств.

При данном методе оболочка страховых продуктов формируется страховщиком и фиксируется в документах, часть из которых используется только страховщиком, а часть опосредует взаимодействие страховщика и страхователя. Страхователь дает свое согласие на покупку страхового продукта на условиях, предложенных страховщиком, подписывая договор страхования.

Методы создания страховых продуктов		
Самострахование Страхователь *сам создает* страховой продукт *для собственного использования за счет своих* личных материальных *ресурсов* (одновременно выступает в роли страховщика); он является единоличным владельцем страхового фонда.	**Взаимное страхование** Каждый страхователь как член страхового сообщества совместно с другими членами является *совладельцем страхового фонда,* в связи с чем он или застрахованное им лицо *имеет право на получение* необходимого ему страхового продукта. Совладение страховым фондом обусловливает - соучастие в формировании страхового фонда; - управление и распоряжение этим фондом совместно с другими членами; - обязанности несения солидарной ответственности по страховым обязательствам.	**Коммерческое страхование** Каждый страхователь *покупает страховой продукт* у специализированной страховой организации, уплачивая ей страховую премию. При этом он не принимает участия в создании страхового продукта. Страхователь *не имеет прав собственности* на страховой фонд *и не несет ответственности* за его использование. Страховой фонд является собственностью страховщика. Все права, обязанности и ответственность, связанные с процессом создания страховых продуктов, лежат на страховщике.

Рисунок 1 – Методы создания страховых продуктов

При *взаимном страховании* каждый страхователь для страхования имущественных интересов объединяет свои материальные ресурсы с ресурсами

других страхователей, имеющих аналогичное намерение по страхованию имущественных интересов. Такое объединение происходит на основе договоренности его участников о том, что с целью создания страховых продуктов они соучаствуют своими средствами в формировании страхового фонда. Право собственности каждого страхователя на эти средства преобразуется в право совместной собственности всего сообщества страхователей на средства данного фонда. Это обусловливает право каждого страхователя на участие в создании страховых продуктов (формирование страхового фонда, управление и распоряжение им) совместно с другими страхователями, и его ответственность по страховым обязательствам сообщества, солидарную с другими членами сообщества. Принцип взаимности проявляется через взаимные права на средства страхового фонда и взаимную ответственность по обязательствам, связанным с использованием данных средств.

Оболочка страховых продуктов формируется при данном методе страхования при участии всех страхователей – членов сообщества. Каждый из них вправе внести предложения по данному вопросу, которые могут быть приняты или не приняты большинством участников общего собрания членов сообщества как высшего органа управления.

Применение метода взаимного страхования характеризуется

- созданием страховых продуктов только за счет средств страхователей;
- принципом взаимности страхования имущественных интересов;
- возможностью участия всех страхователей в управлении страховой организацией лично или через своих представителей;
- возможностью участия каждого страхователя в распоряжении страховым фондом.

Исходя из дифференциации взаимного и коммерческого методов создания страховых продуктов в диссертации выделено *два типа организаций*, специализирующихся на применении данных методов: взаимные страховые организации (далее - ВСО) и коммерческие страховые организации (далее - КСО).

Такие организации присутствовали в прошлом и присутствуют в настоящее время в большинстве зарубежных стран.

Проведенное в диссертации исследование генезиса страхования доказывает, что методы взаимного страхования и коммерческого страхования имеют разные корни, и развитие каждого из них происходило независимо друг от друга; начиная с XIV в. н. э. развитие взаимных и коммерческих страховых организаций происходило параллельно.

Эволюция теоретических воззрений на взаимное страхование в российской страховой науке в XX - начале XXI вв. исследована в работе под углом зрения особенностей присутствия взаимного страхования в отечественной экономике на разных этапах ее развития. Выявлено, что, начиная с 30-х годов X1X в. до 1917 г. на отечественном страховом рынке становление, а затем - успешное развитие взаимного страхования происходило одновременно с развитием коммерческого страхования, что соответствовало аналогичным процессам, проходившим в европейских странах на несколько веков раньше. Прерванное революционными событиями 1917 г. и последующей монополизацией государством страховой деятельности использование данного метода возродилась в 1988 г. в связи с отменой монополии государства на страховую деятельность.

Эти обстоятельства определенным образом отразились на теоретических взглядах отечественной науки на взаимное страхование, нашедших отражение в трудах российских ученых, изданных в XX – начале XXI вв. Анализ эволюции этих взглядов позволил выявить соотношение взаимного страхования, с одной стороны, и государственного страхования, публично-правового страхования, коммерческого страхования, с другой стороны.

2. Взаимные страховые организации и их функции на российском страховом рынке

Выявление особенностей деятельности взаимных страховых организаций в значительной степени связано с анализом функций, которые они выполняют как субъекты рыночной экономики. Проведенное исследование дает основание утверждать, что взаимные страховые организации, будучи участниками рынка, выполняют в процессе деятельности *ряд предпринимательских функций*. Так же как коммерческие страховые организации, они создают страховой фонд, осуществляют управление и распоряжение им, ведут инвестиционную деятельность, выступают в роли работодателей, участвуют в конкурентных отношениях, могут входить в состав крупных хозяйствующих субъектов (ФПГ, холдингов, концернов).

Осуществляя страхование своих членов, взаимные страховые организации ведут некоммерческую деятельность, так как главной их целью является обеспечение страховыми продуктами своих членов. Получаемая ими прибыль расходуется на достижение этой цели.

Автор исследования подчеркивает, что один и тот же метод создания страховых продуктов может применяться страховыми организациями, имеющими различную организационно-правовую форму. Наиболее распространенными организационно-правовыми *формами коммерческих страховых организаций* являются открытые и закрытые акционерные общества. В Российской Федерации такой метод используют также общества с ограниченной ответственностью. И в первом, и во втором случае имеет место долевая форма предпринимательства. В прошлом данный метод использовался и в рамках единоличной предпринимательской деятельности, единственным примером которой в современной практике является деятельность в Великобритании андеррайтеров корпорации Ллойда.

В результате исследования организационно-правовых форм ВСО, встречающихся во многих странах (общество взаимного страхования, страховой

кооператив, компании с ограниченной ответственностью (Ltd))[11], доказано, что положения российского страхового законодательства, в соответствии с которыми понятия «взаимное страхование» рассматривается как страхование имущественных интересов только в обществе взаимного страхования, ограничивают возможности применения метода взаимного страхования в РФ. Например, это делает невозможным практическое использование такой организационно правовой формы, как страховой кооператив, хотя она присутствует в законе Российской Федерации от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

История страхования и современная практика дают примеры различных организационно-правовых форм взаимных страховых организаций. На основании данных, характеризующих зарубежные страховые рынки, к данному типу организаций можно отнести больничные кассы, страховые кооперативы и некоторые другие. При страховании рисков, связанных с отраслью личного страхования, в деятельности некоторых из них принимают участие лица, которых можно назвать партнерами основных участников взаимного страхования.

Такие партнеры видят свой интерес в оказании помощи при страховании рисков, связанных с жизнью и здоровьем других страхователей. Подобные отношения нередко складывались в рамках пенсионных, больничных, похоронных касс в XIII – XIX вв., осуществлявших добровольное страхование. В настоящее время они присущи больничным кассам, действующим в системах обязательного страхования ряда зарубежных стран.

В зарубежной практике присутствуют организации, которые иногда называют «промежуточными» или «смешанными» формам, на основании того, что в их деятельности происходит смешение принципов взаимного и коммерческого страхования. Исследование механизма взаимодействия страхователей и страховщиков в таких организациях с использованием разработанного в дис-

---

[11] Вопрос о равнозначности понятия «общество с ограниченной ответственностью» в законодательстве России и Великобритании требует отдельного исследования.

сертации критерия выделения методов создания страховых продуктов позволило прийти к выводу о том, что в рамках «смешанных» форм *не происходит смешения признаков,* характерных для взаимного и коммерческого методов создания страховых продуктов, так как не меняется распределение прав и ответственности между страхователями и страховщиками. Каждая организация во взаимодействии с конкретными страхователями использует либо один, либо другой метод.

Если взаимные страховые организации осуществляют страхование лиц, не являющихся их членами (такая возможность содержится в ст. 968 ГК РФ), налицо использование, наряду с методом взаимного страхования, обращенным к членам ВСО, метода коммерческого страхования. Покупатели страховых продуктов не имеют прав по управлению и распоряжению страховым фондом страховщика и не несут ответственности по его страховым обязательствам. Они лишь приобретают страховые продукты, произведенные взаимной страховой организацией. Таким образом, если ВСО осуществляет одновременно страхование и своих членов, и лиц, не являющихся ее членами, она использует в первом случае метод взаимного страхования, а во втором – метод коммерческого страхования.

Законодательное определение перечня организационно-правовых форм взаимных страховых организаций является одним из направлений участия государства в развитии взаимного страхования. Поскольку без участия государства развитие взаимного страхования на российском рынке в принципе не представляется возможным, в работе рассмотрены это и другие направления такого участия, которые менялись по мере исторического развития. Особенно важен, с точки зрения автора диссертации, вопрос об историческом опыте государственного стимулирования развития взаимного страхования в Российской империи.

На основании исследования уникальной исторической практики *государственного стимулирования* развития взаимного страхования в Российской им-

перии в частно-правовой и в публично-правовой сферах выявлены основные способы такого стимулирования: использование взаимного страхования при организации различных видов обязательного страхования при условии включения их в конкурентную среду; предоставление городским обществам взаимного страхования, действовавшим в частно-правовой сфере, возможности получения кредита из средств городской казны для формирования первоначального капитала и в случае наступления катастрофических убытков.

В зарубежной истории страхования развитие взаимного страхования опиралось, как правило, не на государственное стимулирование, а на создание государством благоприятных условий для выхода на рынок организаций, применяющих метод взаимного страхования. В настоящее время типичными способами участия государства в развитии взаимного страхования являются дифференциация законодательных требований к взаимным страховым организациям в зависимости от их размеров (объемов страховых премий, территории деятельности); предоставление компаниям различных организационно-правовых форм законодательных возможностей применения метода взаимного страхования; недопущение законодательных ограничений на применение метода взаимного страхования в отрасли личного страхования граждан, а также при проведении обязательного страхования.

На основе критического рассмотрения сложившейся роли государства в регулировании и стимулировании взаимного страхования на российском рынке страхования, а также резервов повышения эффективности государственного участия в развитии ВСО автором сформулированы основные направления государственного воздействия на развитие метода взаимного страхования в России. В состав этих направлений входят снятие и недопущение ограничений по участию взаимных страховых организаций в деятельности в публично-правовой сфере и в отрасли личного страхования; создание финансовых льгот для взаимных страховых организаций частно-правовой сферы в виде льготного кредитования и возможности формирования ими резерва предупредительных

мероприятий; стимулирование появления и использования разнообразных организационно-правовых форм (страховые кооперативы, больничные кассы, пенсионные кассы и другие.).

3. Взаимные страховые организации в системе страховых отношений

В диссертации впервые рассматриваются возможности применения метода взаимного страхования на российском рынке страхования *в отрасли личного страхования граждан* и *в публично-правовой* сфере.

На зарубежных страховых рынках (США, Великобритания) ВСО (общества взаимного страхования, дружеские общества) действуют в частно-правовой сфере не только в отрасли имущественного страхования, но и в отрасли личного страхования, причем эта деятельность имеет значительные масштабы. Так, в США доходы взаимных страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, в последние годы неуклонно увеличиваются (рис. 2). В 2006 г. и 2008 г. три взаимные компании страхования жизни входили в первую сотню крупнейших компаний США (New York Life Insurance, TIAA-CREF, Massachusetts Mutual Life Insurance).

В отличие от этой практики, в Российской Федерации законодательно не допускается деятельность обществ взаимного страхования в отрасли личного страхования, что *необоснованно препятствует* распространению метода взаимного страхования на страховом рынке нашей страны. Такой запрет лишает государство *значительного объема инвестиционных ресурсов*, который мог бы формироваться в рамках взаимных страховых организаций в данной отрасли.

В Российской Федерации метод взаимного страхования *в публично-правовой сфере* не применяется. Между тем, как показано в диссертации, накоплен успешный отечественный исторический и современный зарубежный опыт такого использования (в Российской империи до 1917 г. в виде обязательного взаимного земского страховании строений от огня; в системах обязательного медицинского страхования ФРГ, Швейцарии, Израиля). Публично-правовые организации, действующие на основе метода взаимного страхования, могут

осуществлять не только обязательное, но и добровольное страхование, дополняющее обязательное.

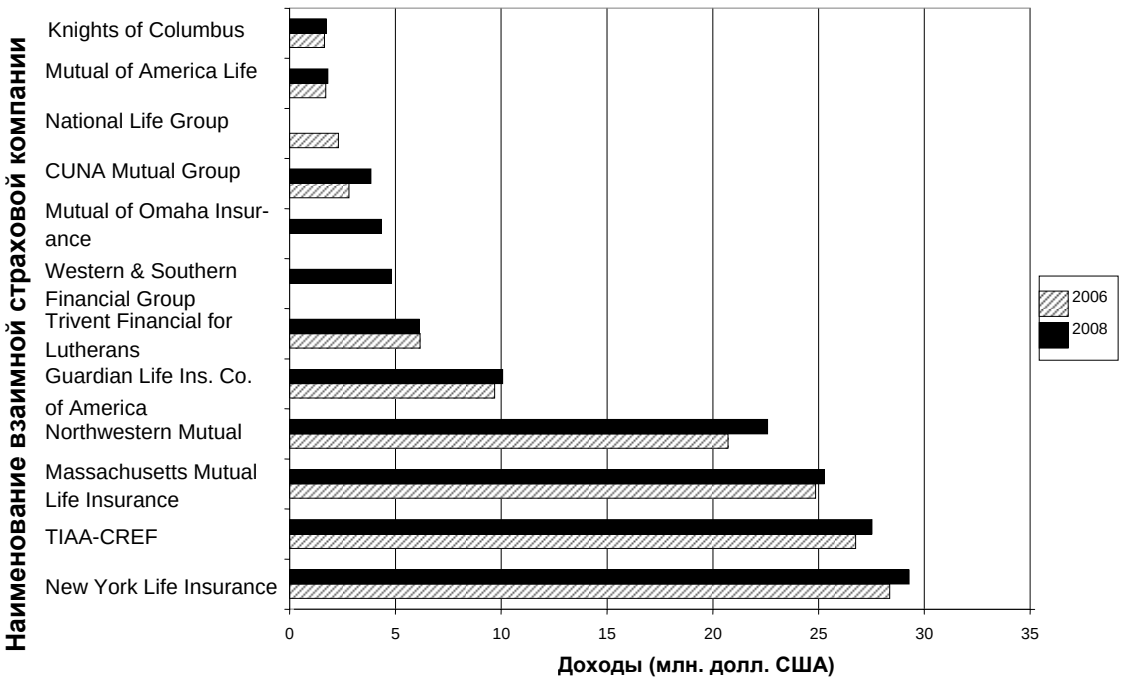

Рисунок 2 – Доходы крупнейших взаимных страховых компаний США по страхованию жизни[12]

На зарубежных страховых рынках участие государства в деятельности взаимных страховых организаций происходит на началах партнерства государства с другими участниками ВСО. При этом государство непосредственно участвует в создании страховых продуктов. Рассматривая возможности распространения такого подхода в современной России, автор сформулировал экономические особенности взаимодействия государства и взаимных страховых организаций *в публично-правовой сфере,* состоящие в особом сочетании взаимных

[12] Составлено автором по данным рейтингов крупнейших компаний США в 2006 и 2008 гг. (Электронный ресурс. Режим доступа: http://money.cnn.com/magazines/fortune/fortune500/2007/snapshots/839.htm; http://cgi.money.cnn.com/tools/fortune/custom_ranking_2008.jsp)

прав и обязанностей государства и страховых организаций. Взаимное страхование может использоваться организациями, уполномоченными государством на осуществление обязательного страхования определенного вида и ответственными перед государством. Управление такими организациями осуществлялось бы с участием плательщиков страховых взносов, включая государство, или их представителей. При этом государство принимало бы на себя гарантии по обеспечению финансовой устойчивости таких организаций.

В диссертации обоснованы существенные дополнительные резервы государственного страхования в России[13] на основе применения метода взаимного страхования в публично-правовой сфере.

Впервые выявлено, что *преимущества* использования метода взаимного страхования при осуществлении публично-правового страхования проявляются в условиях конкуренции между публично-правовыми организациями, а также между ними и страховщиками, действующими в частно-правовой сфере.

Исследование взаимных страховых организаций как *участников конкурентных отношений* на зарубежных страховых рынках выявило, что конкуренция в страховании, как и на любом другом рынке, выражается не только в соперничестве, но и в сотрудничестве различных участников рынка. С одной стороны, ВСО осуществляют противодействие монополизму коммерческих страховых организаций. Страхователи всегда имеют возможность создавать взаимные страховые организации для защиты имущественных интересов и, тем самым, избегать обращения в КСО. С другой стороны, развиваются формы сотрудничества между ВСО и КСО. Например, взаимные и коммерческие страховые организации объединяются в крупные компании, основанные на системе участий и имеющие в своем составе как взаимные, так и коммерческие страховые организации: взаимные холдинговые компании, общества взаимного стра-

---

[13] В соответствии со ст.969 Гражданского кодекса Российской Федерации государственное страхование определяется как обязательное страхование жизни, здоровья, имущества государственных служащих определенных категорий, осуществляющееся за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствами и иными органами исполнительной власти (страхователями).

хования с дочерней акционерной компанией. Такая форма взаимодействия позволяет полнее использовать преимущества взаимного и коммерческого методов создания страховых продуктов.

Конкурентные преимущества взаимных страховых организаций обусловлены тем, что они могут существовать не только как крупные субъекты страхового предпринимательства, но и как участники рынка с относительно небольшими масштабами деятельности. Это обстоятельство находит отражение, в частности, в директивах Европейского Союза. Кроме того, особенности деятельности взаимных страховых организаций позволяют им создавать страховые продукты не только для крупных субъектов предпринимательства, но и для малых предприятий и физических лиц, имеющих ограниченную платежеспособность и индивидуализированные потребности в страховой защите (особый набор рисков, особая вероятность их наступления).

4. Особенности финансовой деятельности взаимных страховых организаций

Успешное развитие взаимного страхования в Российской Федерации непосредственно связано с учетом в отечественном законодательстве особенностей финансовой деятельности взаимных страховых организаций. Проведенное исследование выявило *специфику* таких аспектов данной деятельности взаимной страховой организации, как *формирование ее первоначального фонда* и *распределение ответственности по страховым обязательствам* организации между ней и ее членами. Обосновано, что такие особенности обусловлены не только спецификой метода взаимного страхования, но и правовой сферой, в которой действуют ВСО.

Формирование первоначального фонда - один из важнейших финансовых вопросов, связанных с началом деятельности *частно-правовой* взаимной страховой организации. Без такого фонда невозможно исполнение обязательств перед страхователями, а также осуществление расходов на ведение де-

ла. Формирование фонда происходит *за счет взносов членов* ВСО или за счет подлежащих возврату *заемных средств*.

В работе проанализирован опыт формирования первоначального фонда ВСО за счет паевых взносов, использовавшийся Российским взаимным страховым союзом в начале XX века, и использующийся в настоящее время в ряде стран, например, в Германии. Доказано, что для применения такого способа в современных российских условиях требуется внесение ряда изменений в ст.9 и 10 закона Российской Федерации «О взаимном страховании».

Одной из специфических черт финансового механизма частно-правовой взаимной страховой организации является *солидарное несение* ее членами *субсидиарной ответственности* по страховым обязательствам организации[14]. Конкретные условия распределения такой ответственности и порядок ее несения членами организации определяется в уставе конкретной ВСО[15], что позволяет выбирать различные стратегии финансовых отношений между организацией и ее членами. Взносы могут устанавливаться в относительно небольшом размере, тогда у членов организации возникает обязательство внесения дополнительных платежей, а иногда и платежей при выходе из организации. Более высокий размер взносов снижает вероятность возникновения необходимости внесения членами общества дополнительных платежей. Однако в настоящее время в ВСО многих стран существуют законодательные ограничения объема такой ответственности.

В публично-правовой сфере вопросы формирования первоначального фонда и распределения ответственности между взаимными страховыми организациями и их членами решаются с учетом специфики таких организаций. Обязательным является предоставление государственных гарантий финансовой устойчивости публично-правовых взаимных страховых организаций, что выража-

---

[14]Для российских обществ взаимного страхования данное положение закреплено в. п.3. ст.7 закона РФ «О взаимном страховании» от 29 ноября 2007 г. № 286.

[15] Для российских обществ взаимного страхования данное положение закреплено в пп.10 п.3 ст.6 Закон РФ от 29 ноября 2007 г. № 286 «О взаимном страховании».

ется в законодательном установлении *обязательности уплаты страховых взносов*, в компенсации финансового дефицита ВСО за счет бюджетных средств или в предоставлении ВСО кредитов за счет бюджетных средств на льготных условиях. Такие же принципы необходимо использовать в Российской Федерации при создании в публично-правовой сфере взаимных страховых организаций.

Еще одним условием обеспечения финансовой устойчивости взаимных страховых организаций (в том числе уже действующих российских обществ взаимного страхования), помимо скорейшего формирования первоначального фонда, является, по мнению автора, обязательное *формирование резерва предупредительных мероприятий* и его целевое использование.

Существующие российские нормативные документы не относят данный вид расходов к обязательным для страховой деятельности. В частности, в начале 2010 г. Министерство финансов РФ дало разъяснение по вопросу формирования страховыми организациями РФ фонда предупредительных мероприятий, из которого следует, что страховые организации вправе самостоятельно определять порядок формирования и использования фонда предупредительных мероприятий, но проведение мероприятий, направленных на снижение степени риска, является обязанностью страхователя, а не страховщика. При этом предусмотрено, что формирование фонда предупредительных мероприятий имеет добровольный характер. Поэтому по своей природе и экономической сути фонд предупредительных мероприятий не является страховым резервом[16].

Такое разъяснение созвучно содержанию ст.2 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Автор, однако, отстаивает позицию об *обязательности* реализации в деятельности ВСО превентивной функции страхования. Средства, аккумулируемые *в резерве предупредительных мероприятий*, рассматриваются как часть страхового фонда, необходимого для создания страхового продукта. Это соответствует интересам каждого члена ВСО

---

[16] Письмо Министерства финансов РФ от 02.04.2010 г. № 03-03-06/3/7. http://www.insur-info.ru/press/47580/

и самих взаимных страховых организаций как обособленных хозяйствующих субъектов. Происходящее вследствие этого сокращение объема страховых выплат непосредственно влияет на рост объемов страховых резервов, что, в свою очередь, способствует повышению финансовой устойчивости взаимной страховой организации.

Проведенное автором историческое исследование опыта применения взаимного страхования в России и за рубежом подтверждает гипотезу о том, что именно *заинтересованность* взаимных страховых организаций *в проведении превентивных мероприятий* и наличие *материальной возможности их* осуществления способствуют превращению ВСО в инициаторов и заказчиков разработки условий и регламентов безопасности на производстве и в быту.

Обращаясь к опыту превентивной деятельности в процессе страхования рисков от пожара взаимными страховыми организациями в Соединенных Штатах Америки в Х1Х – начале ХХ веков, автор показывает, что по заказу ВСО вырабатывались строительные уставы, создавались примерные планы зданий, промышленных объектов, разрабатывались образцы типов осветительного и отопительного оборудования, создавались другие регламенты, направленные на снижение пожароопасности на производстве и в быту. Ярким примером из российской практики является деятельность системы обязательного взаимного земского страхования от огня по разработке планов застройки деревень, организации высадки деревьев, по стимулированию использования крестьянами строительных материалов с «низкой горимостью», по организации ими пожарных дружин и по снабжению их необходимым оборудованием.

Обобщая данный опыт превентивной деятельности взаимных страховых организаций, автор подчеркивает важность *объединения сил и средств,* которое позволяло достигать значительных *результатов в превентивной деятельности,* выгодных не только каждой взаимной страховой организации, но и государству в целом.

Современные российские взаимные страховые организации[17] выходят на рынок в условиях, когда акционерные страховые организации прочно утвердились на нем. Такая ситуация уникальна с точки зрения истории развития взаимного страхования. Поэтому требуется формирование благоприятных условий для деятельности ВСО, одним из которых должно стать, по мнению автора, *обязательное создание* обществами взаимного страхования *резерва предупредительных мероприятий.* В этой связи автор видит необходимость законодательного установления такого порядка в РФ.

Существенные резервы повышения эффективности обеспечения финансовых интересов страхователей – членов взаимных страховых организаций на российском рынке страхования могут быть раскрыты при последовательном использовании в РФ опыта зарубежных компаний, применяющих такую модификацию взаимного страхования, как такафул-страхование.

Такафул-страхование применяется в настоящее время азиатскими, европейскими и американскими компаниями, имеющими традиционные организационно-правовые формы, деятельность которых строится полностью или частично[18] на основе такафула.

На основании проведенного исследования в работе показано, что при такафул-страховании страхователи (выгодоприобретатели) получают выплату не только в качестве компенсации ущерба, произошедшего в результате страхового случая, но и в случаях, когда ущерб не наступил. Суть данной модификации метода взаимного страхования состоит в том, что отношения между участниками такафул-фонда (страхователями) и такафул-операторами (страховщиками) распространяются на страхование имущественных интересов и на передачу финансовых средств в доверительное управление одновременно (рис. 3).

---

[17] Имеют организационно-правовую форму обществ взаимного страхования

[18] В немусульманских странах получила распространение система «такафул-окон» (takaful windows), при которой страховые компании, имеющие традиционные организационно-правовые формы, используют, наряду с коммерческим методом создания страховых продуктов, такафул-страхование, не создавая для этого отдельных подразделений.

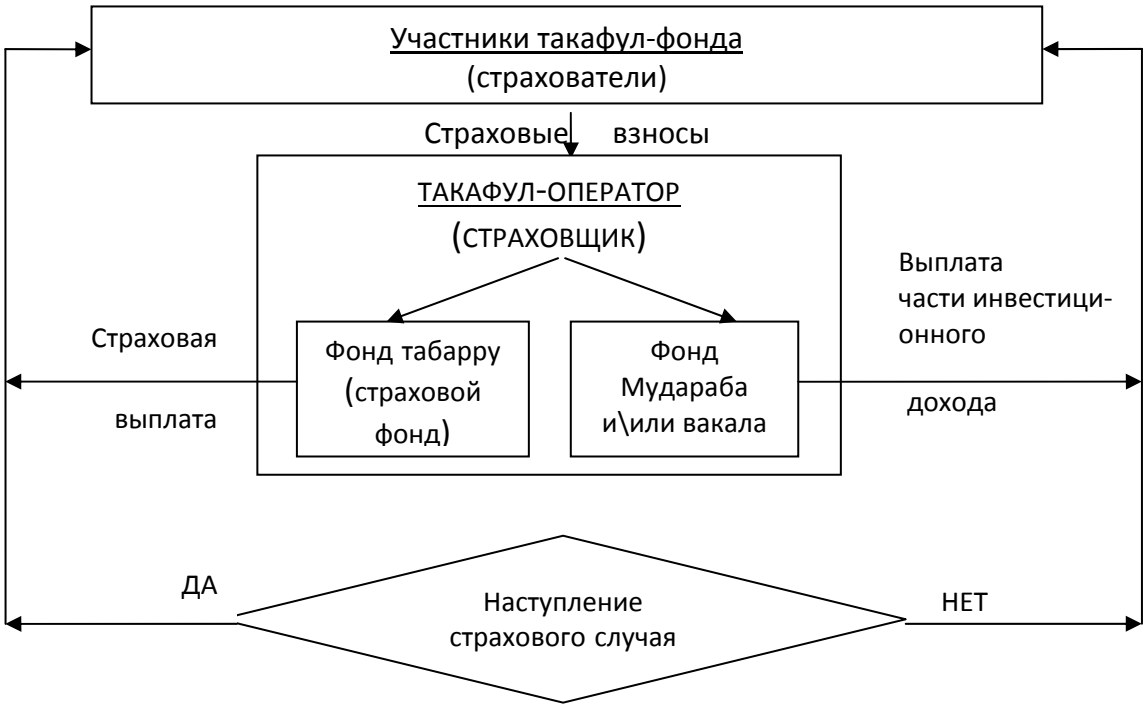

Рисунок 3 – Схема финансовых отношений при такафул-страховании

С одной стороны, страхователи формируют страховой фонд для компенсации ущерба, который может наступить у членов такафул-фонда в результате страхового случая (фонд *табарру*). Отличие такафул-оператора от других ВСО состоит лишь в том, что, управляя фондом табарру, такафул-оператор не несет ответственности по страховым обязательствам, так как данный фонд формируется на основе соглашений между его участниками об оказании финансовой помощи друг другу в случае возникновения определенных нужд (перечень которых определен в договоре) путем внесения средств в данный фонд.

С другой стороны, страхователи передают денежные средства страховщику, который в качестве такафул-оператора управляет ими на доверительных началах (фонд *мудараба* и/или фонд *вакала)*. Средства данного фонда, оставаясь в собственности страхователей, инвестируются такафул-оператором для получения прибыли, право на которую возникает у страхователей при отсутствии у них права на получение страховых выплат из фонда табарру. Однако та-

кая возможность утрачивается при наступлении страхового случая и появлении у них права на получение страховых выплат из фонда табарру.

Таким образом, фонд мудараба или фонд вакала можно рассматривать в качестве страхового фонда на случай неполучения страхователями выплаты из фонда табарру. Поэтому участники такафул-фонда практически всегда получают определенную выплату от такафул-оператора. В одном случае она является страховым возмещением, в другом случае - долей прибыли от инвестирования средств, находящихся в оперативном управлении страховщика.

5. Возможности использования взаимного страхования в отдельных секторах страхового рынка Российской Федерации

В работе обоснованы отдельные *конкретные направления* использования метода взаимного страхования на российском страховом рынке. С этой целью рассмотрены кэптивное страхование, обязательное медицинское страхование, страхование ответственности высших учебных заведений за неисполнение обязательств по договорам об обучении по программам высшего профессионального образования в связи с лишением вуза аккредитации, а также приостановлением действия или лишением лицензии на образовательную деятельность.

Кэптивное страхование рассматривается в работе как экономический механизм оптимизации финансирования рисков группы субъектов предпринимательства, объединенных системой участия или договором о взаимодействии. В диссертации критически оценивается точка зрения, согласно которой кэптивное страхование представляет собой самострахование, так как обязательным элементом его осуществления является кэптивная страховая компания и, следовательно, происходит передача риска от страхователя к страховой компании. Главную особенность данного процесса автор видит в том, что собственниками такой страховой компании являются предприятия, объединенные в рамках одной финансово-промышленной группы, концерна или другого крупного хозяйствующего субъекта. Страховая компания становится кэптивной только в том

случае, когда она начинает страховать имущественные интересы своих собственников или их дочерних предприятий.

Кэптивное страхование предпринимается хозяйствующими субъектами с целью повышения надежности страхования путем контроля за деятельностью страховщика, собственниками которого они являются. Данная цель может быть достигнута при использовании кэптивной компанией не только метода коммерческого страхования, но и метода взаимного страхования.

В условиях российской экономики *использование метода взаимного страхования* в качестве основы деятельности *кэптивного страховщика* позволит, по мнению автора, достичь именно тех целей, ради которых такой страховщик обычно создается:

- минимизация цен на страховые услуги, в том числе возможность снижения (вплоть до 0) страховых премий для отдельных членов общества взаимного страхования при условии безубыточного прохождения страхования в течение определенного периода;

- страхование специфических рисков, не имеющих массового характера, но присущих членам данного ВСО;

- возможность проведения предупредительных мероприятий за счет страховщика;

- инвестирование страховых резервов в интересах «материнской» организации;

- возможность оптимизации налогообложения в связи с особенностями налогообложения общества взаимного страхования как некоммерческой организации.

В диссертации обосновывается целесообразность *использования метода взаимного страхования* в публично-правовой сфере *в системе обязательного медицинского страхования Российской Федерации.* На примере стран с общепризнанно высоким уровнем развития медицинского страхования и медицинского обслуживания – ФРГ, Швейцарии, Израиля показаны преимущества ис-

пользования взаимных страховых организаций (в виде больничных касс, являющихся публично-правовыми организациями) как основного звена системы ОМС (рис. 4).

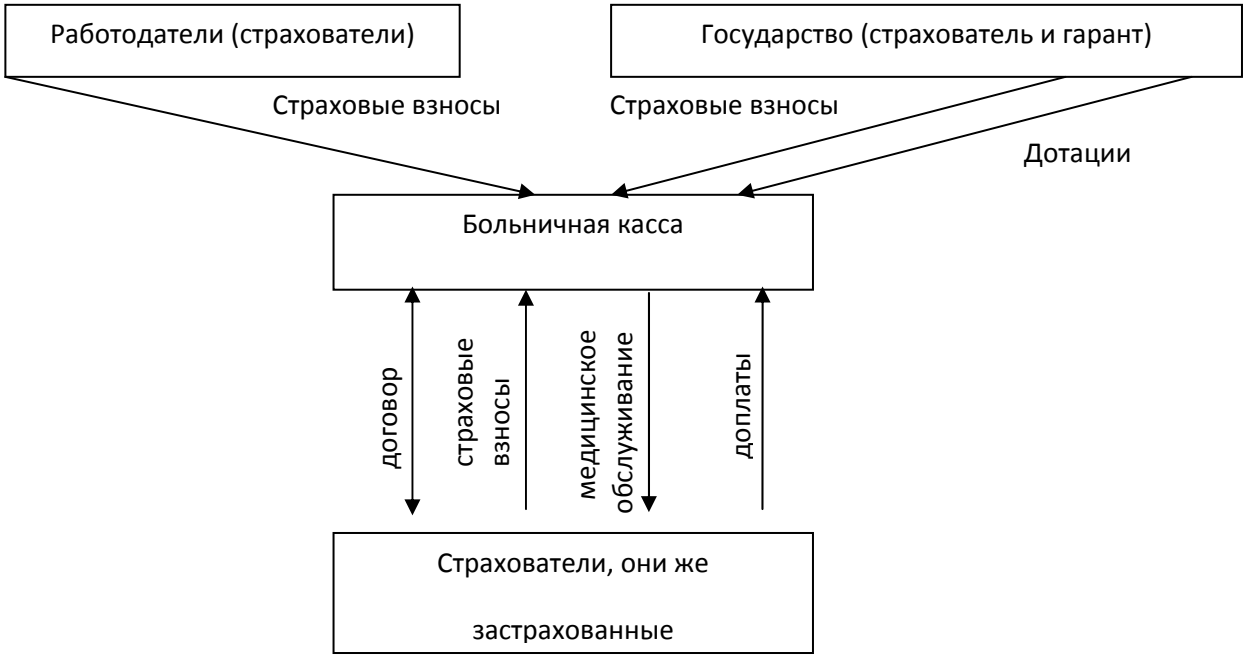

Рисунок 4 − Схема финансовых взаимоотношений больничной кассы со страхователями и государством в Германии до 2009 г.

Больничные кассы можно трактовать как разновидность ВСО поскольку, как и в иных случаях применения метода взаимного страхования, страхователи (работодатели, государство, сами застрахованные) соучаствуют в создании страхового продукта, а не приобретают его у коммерческой организации. В качестве взаимных страховых организаций больничные кассы имеют в упомянутых странах ряд особенностей. Так, страхователи не несут субсидиарной ответственности по обязательствам больничной кассы, поскольку обязанность восполнения средств, необходимых для исполнения обязательств перед страховщиками, несет государство. Высшим органом управления больничных касс может являться не общее собрание ее членов, а специальный орган, созданный из представителей застрахованных, страхователей-работодателей (они уплачивают

часть страховых взносов за своих работников) и представителей соответствующих государственных органов, а в некоторых случаях – профсоюзов и других общественных организаций.

Использование метода взаимного страхования в системе ОМС предполагает обязательное участие застрахованных в уплате страховых взносов, что делает возможным использование таких инструментов повышения эффективности взаимоотношений между страхователем и страховщиком, как франшиза и обязательное личное участие застрахованного в оплате некоторой части цены медицинских услуг в момент их получения; стимулирование заботы каждого застрахованного о своем здоровье путем предоставления ему льгот по оплате взносов на ОМС в случае, если он не обращался или редко обращался за медицинскими услугами в предыдущем периоде.

Оценивая с этих позиций деятельность страховых медицинских организаций в российской системе ОМС, использующих метод коммерческого страхования, при котором в качестве покупателей страховых продуктов выступают только работодатели, автор приходит к выводу, что данные обстоятельства обусловливают низкую эффективность системы обязательного медицинского страхования. Исходя из этого, предлагается трансформировать ее в направлении использования метода взаимного страхования как соответствующего некоммерческой природе деятельности по обязательному медицинскому страхованию граждан.

Возможности расширения использования метода взаимного страхования в частно-правовой сфере рассматриваются также в связи развитием видов страхования, пока не представленных на российском страховом рынке, и возможно, не имеющих зарубежных аналогов.

В связи с разработкой изменений в законодательство об образовании Федеральной антимонопольной службой России и рядом других госструктур рассматривается вопрос об организации *страхования ответственности высших учебных заведений* за невыполнение обязательств по договору на обучение по

программам высшего образования в связи с приостановлением действия или лишением вуза лицензии на образовательную деятельность или аккредитации.

В работе доказывается, что применение метода взаимного страхования является наиболее эффективным при страховании данного риска и для страхователей-вузов, и для государства. Использование данного метода позволяет высшим учебным заведениям объединить ресурсы не только для ликвидации ущерба, уже произошедшего в результате страхового случая, но, главным образом, для предотвращения наступления страхового случая, а также для минимизации возможного ущерба.

Проводя селекцию рисков, взаимные страховые организации примут в свои ряды только те учебные заведения, которые имеют невысокую вероятность наступления страхового случая. Представляется, что такая дифференциация будет основана не на количественных показателях деятельности или источниках финансирования, а на добросовестности поведения участников рынка, которое лучше всего известно представителям самого академического сообщества.

Важно отметить, что число ВСО, страхующих такой риск, не должно быть регламентировано в законодательном порядке. Их эффективность, конкурентоспособность и приверженность добросовестной практике будут определяться самими страхователями. Такие взаимные страховые организации (ими могут быть и общества взаимного страхования) пополнят *инфраструктуру отечественного рынка* услуг высшего профессионального образования, упорядочивая отношения сторон данного рынка.

В **Заключении** диссертации перечисляются основные выводы, полученные в ходе исследования, а также направления их практического использования в целях развития взаимного страхования в Российской Федерации.

Основные публикации автора по теме диссертации

Монографии

1. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике. – М.: Анкил, 2010. – 16,00 п.л.

2. Логвинова И.Л. Взаимное страхование: история и современность. – М.: Маркет ДС, 2009. – 12,00 п.л.

3. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. М.: Финансы и статистика. 2009. – 10,78 п.л.

4. Логвинова И.Л., Каспина Т.И. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях. – М.: Маркет ДС, 2007. – 27,5 п.л. (лично автор 13,75 п.л.)

5. Логвинова И.Л. Крупные хозяйствующие субъекты рыночной экономики. Научное издание. – М.: МЭСИ, 2000. - 6,30 п.л.

Статьи в ведущих рецензируемых научных журналах из перечня ВАК

6. Логвинова И.Л. Тенденции изменения масштабов деятельности взаимных страховых организаций, осуществляющих личное страхование // Прикладная эконометрика. – 2010. – № 2 (18). – 0,60 п.л.

7. Логвинова И.Л. Генезис взаимного страхования // Экономические науки. – 2010. – № 4. – 0,74 п.

8. Логвинова И.Л. Взаимное страхование ответственности российских вузов // Высшее образование в России. – 2010. – № 7. – 0,75 п.л.

9. Логвинова И.Л. О некоторых аспектах организации обязательного медицинского страхования за рубежом // Финансы. – 2010. – №6. – 0,68 п.л.

10. Логвинова И.Л. Взаимные страховые организации как субъекты предпринимательской деятельности // Экономические науки. – 2010. – № 5. – 0,87 п.л.

11. Логвинова И.Л. Страховая защита и методы ее создания // Финансы и кредит. – 2010. – № 23 (407). – 0,79 п.л.

12. Логвинова И.Л. Развитие взаимного страхования как направление противодействия монополизации страхового рынка // Финансовый бизнес. – 2010. – № 3. – 0,75 п.л.

13. Логвинова И.Л. Кэптивное страхование и взаимный метод создания страхового фонда // Страховое дело. – 2009. – №5. – 0,70 п.л.

14. Логвинова И.Л. Развитие взаимного страхования в публично-правовой сфере // Финансы и кредит. – 2010. – № 21 (405). – 0,75 п.л.

15. Логвинова И.Л. Субъекты конкуренции на страховом рынке // Современная конкуренция. – 2010. – № 2(20). – 1,00 п.л.
16. Логвинова И.Л. Организации взаимного страхования и их ассоциации за рубежом // Финансы. – 2010. – № 3. – 0,42 п.л.
17. Логвинова И.Л. Участие государства в развитии взаимного страхования // Финансы и кредит. – 2010. – № 7 (391). – 0,85 п.л.
18. Логвинова И.Л. О взаимосвязи государственного и взаимного страхования // Страховое дело. – 2010. – №1. – 1,10 п.л.
19. Логвинова И.Л. Такафул как метод создания страховой защиты // Страховое дело. – 2009. – № 12. – 0,66 п.л.
20. Логвинова И.Л. Формирование первоначального фонда при взаимном страховании. Опыт земского страхования // Финансы. – 2009. – №12. – 0,55 п.л.
21. Логвинова И.Л. Взаимное страхование - перспективное направление развития страховой отрасли в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2009. – № 30. – 0,50 п.л.
22. Логвинова И.Л. Личное взаимное страхование // Страховое дело. – 2009. – №7. – 0,60 п.л.
23. Логвинова И.Л. Особенности организации обязательного взаимного земского страхования строений от огня // Финансы. – 2009. – № 5. – 0,50 п.л.
24. Логвинова И.Л. Методы осуществления добровольного взаимного страхования имущества // Экономические науки. – 2009. – № 5 (54). – 0,61 п.л.
25. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в странах ЕС и в России // Страховое дело. – 2009. – №3 (194). – 0,70 п.л.
26. Логвинова И.Л. Первые опыты взаимного страхования крестьянских строений от огня в Российской Империи // Страховое дело. – 2008. – №12 (191). – 0,80 п.л.
27. Логвинова И.Л. Взаимное страхование // Российское предпринимательство. – 2008. – № 9. – 0,40 п.л.
28. Логвинова И.Л. Распределение финансов в системе ОМС как основа качества медобслуживания населения // Финансы. – 2008. – №9. – 0,42 п.л.
29. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как особая форма страхового предпринимательства // Экономические науки. – 2008. – №7 (44). – 0.71 п.л.

Публикации в других изданиях

30. Логвинова И.Л. Методы создания страховой защиты и организационно-правовые формы субъектов страхового предпринимательства / Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления. Коллективная монография трудов участников VIII международного научно-практического семинара – М.: ИНИОН РАН, 2010. – 0,41 п.л.

31. Логвинова И.Л. Российский взаимный страховой союз как пример эффективной организации страхования рисков промышленников и фабрикантов в начале XX в. / Сборник тезисов докладов Пятого Международного научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества – 2010». – М.: ООО «Global Conferences», 2010. – 0,61 п.л.

32. Логвинова И.Л. Некоторые особенности развития взаимного метода создания страховой защиты / Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления. Коллективная монография трудов участников VIII международного научно-практического семинара – М.: ИНИОН РАН, 2010. – 0,43 п.л.

33. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в сфере высшего и среднего профессионального образования / Сборник научных трудов Международного научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества – 2009». Ч. 2. – М.: Global conferences, 2009. – 0,31 п.л.

34. Логвинова И.Л. Страхование – функция государства? / Сборник научных трудов Международного научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества – 2009». – М.: РВ-Принт, 2009. – 0,52 п.л.

35. Логвинова И.Л. Вхождение обществ взаимного страхования на современный российский страховой рынок / Система бизнеса: сборник научных трудов. Выпуск 4. – М.: Маркет ДС, 2008. – 0,53 п.л.

36. Логвинова И.Л. Страхование как функция государства / Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления. Сборник трудов VII Международного научно-практического семинара. – М.: ИНИОН РАН, 2008. – 0,72 п.л.

37. Логвинова И.Л. Как страховщики могут стать ближе страхователям. // Организация продаж страховых продуктов. – 2008. – №6 (22). – 0,52 п.л..

38. Логвинова И.Л. Понятие «государственное страхование» в отечественной теории и практике. // Организация продаж страховых продуктов. – 2008. – №4 (20). –0,53 п.л.

39. Логвинова И.Л. Соотношение рисковой и предупредительной функций в акционерном и взаимном страховании / Проблемы трансформации экономики России: организационно-управленческие аспекты: сборник научных трудов международной научно-практической конференции. – М.: ИНИОН РАН, 2007. – 0,25 п.л.
40. Логвинова И.Л. Реализация предупредительной и контрольной функций страхования в деятельности Российского Союза Автостраховщиков / Роль бизнеса в трансформации российского общества. Материалы второй ежегодной научной сессии: сб. научных трудов. Т.2. – М.: Маркет ДС, 2007. – 0,22 п.л.
41. Логвинова И.Л. Роль коммерческого страхования и взаимного страхования в формировании добросовестного поведения субъектов российского рынка / Финансовый сектор экономики: сб. научных трудов. Вып. 1. – М.: Маркет ДС, 2006. – 0,31 п.л.
42. Логвинова И.Л. Малые предприятия – элемент системы рыночных отношений. / Актуальные проблемы развития системы бизнеса: сборник научных трудов – М.: МЭСИ, 2002. – 0,32 п.л.
43. Логвинова И.Л. Процессы концентрации и централизации производства и капитала: особенности в современных условиях / Банковская система и финансы: теория и практика хозяйствования: сборник научных трудов – М.: МЭСИ, 1999. –
0, 29 п.л.
44. Логвинова И.Л. Финансово-промышленные группы в условиях перехода к рынку / Совершенствование экономической теории и практики хозяйствования: сборник научных трудов в 2 т. Т.1 «Проблемы развития экономической теории». – М.: МЭСИ, 1998. – 0, 30 п.л.

Подписано в печать 01.11.2010 г.
Печать лазерная цифровая
Тираж 100 экз.

Типография Aegis-Print
115230, Москва, Варшавское шоссе, д. 42
Тел.: 543-50-32
www.autoref.ae-print.ru