

К ВОПРОСУ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

ON THE QUESTION OF THE ECONOMIC ESSENCE OF MUTUAL INSURANCE

V. Shirshov

Summary. Mutual insurance involves a method of organization of insurance relations (the creation of an insurance product), in which a group of insureds, formed for a particular attribute, creates a common Fund by contributions of the participants under their joint ownership, which presupposes the right of each party to the insurance product when the need arises.

The economic essence of the mutual insurance method is to implement the task of ensuring the priority interest of economic entities in providing property protection in the conditions of market risks.

Keywords: insurance, mutual insurance, insurance Fund, form of organization of the insurance Fund.

Ширшов Владимир Юрьевич

К.э.н., доцент, Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)
pgrostov@mail.ru

Аннотация. Взаимное страхование предполагает собой такой метод организации страховых отношений (создания страхового продукта), при котором группа страхователей, сформированная по определенному признаку, создает общий страховой фонд за счет взносов участников, находящийся в их совместной собственности, предполагающей право каждого участника на получение страхового продукта при возникновении необходимости.

Экономическая сущность метода взаимного страхования заключается в реализации задачи обеспечения приоритетного интереса хозяйствующих субъектов в обеспечении имущественной защиты в условиях рыночных рисков функционирования

Ключевые слова: страхование, взаимное страхование, страховой фонд, форма организации страхового фонда.

На современном страховом рынке активно используется многообразие форм страховой защиты, ключевой целью которых выступает удовлетворение одной из наиболее значимых социально-экономических потребностей — потребности в страховании, как универсальном способе защиты от рисков, применяемом как гражданами, так и субъектами, осуществляющими предпринимательскую деятельность [4]. Одним из методов организации страховой защиты выступает взаимное.

По своей экономической природе, взаимное страхование не является особой формой страховых отношений как таковых — коренные отличия касаются лишь аспектов и вопросов организации страховой защиты. Бытует мнение, что страхование изначально взаимно по своей социально-экономической природе. В его основе лежит присущее людям желание по сохранности определённых имущественных интересов путем организации взаимной помощи в неблагоприятных условиях. Общность и однородность интересов множества лиц, а также сознание индивидуальной беспомощности каждого из индивидов неизбежно вызывают чувство определенной солидарности, что нашло отражение в известном принципе «один за всех и все за одного». Именно во взаимном страховании реализуется идея компенсации понесенного ущерба члену сообщества за счет всех участников соглашения.

Между тем, метод взаимного страхования обладает и рядом специфических признаков, отличающих его от трех других основных методов организации страховой защиты — самострахования, коммерческого страхования и государственного страхования.

Под методом организации страховой защиты (методом создания страховых фондов) представляется целесообразным понимать способ организации экономических отношений между субъектами страхования по поводу образования и расходования средств централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (страховых фондов).

При самостраховании, страховщик и страхователь объединяются в одном лице; субъект создает страховой продукт исключительно для целей собственного пользования и сохраняет полное самостоятельное управление и распоряжение страховым фондом [2]. Исторически, самострахование предшествует другим методам создания страхового продукта.

Коммерческое страхование в самом общем виде представляет собой продажу страхователю страхового продукта специализированной организацией — страховщиком за определенный взнос (страховую премию), сумма которого отчуждается от имущества страхователя, и последний не имеет прав собственности на страхо-

вой фонд, а страховщик принимает на себя все застрахованные риски — права, обязанности и ответственность по проданному страховому продукту. В современных социально-экономических условиях, коммерческое страхование выступает наиболее распространенным методом страхования как по качественному, так и по количественному выражению.

Взаимное страхование предполагает собой такой метод организации страховых отношений (создания страхового продукта), при котором группа страхователей, сформированная по определенному признаку, создает общий страховой фонд за счет взносов участников, находящийся в их совместной собственности, предполагающей право каждого участника на получение страхового продукта при возникновении необходимости.

В условиях многочисленных рисков и угроз, имманентно присущих предпринимательской деятельности, индивидуальная ответственность за последствия рисков, при организации самострахования, как и солидарная ответственность при коллективном (профессиональном) коммерческом страховании, не всегда могут полностью гарантировать страховую защиту. Прежде всего это касается техногенных катастроф или профессиональных рисков, природа которых обусловлена сложным комплексом технических, экономических и социальных факторов. В связи с этим возникает объективная необходимость обеспечения защиты по принципу солидарной взаимопомощи при организации страхования.

В Федеральном законе РФ «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) дается следующее определение: «взаимным страхованием является страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств» (ч. 2 статьи 1) [1].

В современной справочной литературе можно найти следующее определение: «взаимное страхование — это форма взаимной страховой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, страховой компании» [5]. Встречаются и другие похожие трактовки, которые не различаются по существу и не раскрывают всей сути взаимного страхования. Для полного понимания того, что есть взаимное страхование, необходимо далее рассмотреть более глубокие и детальные формулировки.

Так, Е.И. Ивашкин в одной из своих работ дает следующее определение: «взаимное страхование является некоммерческой формой организации страхового фонда, обеспечивающее страховую защиту имущественных

интересов членов своего общества на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств» [6]. Позже Е.И. Ивашкин указал на то, что оно «выражает непосредственные страховые отношения среди участников общества взаимного страхования (ОВС) по принятию обязательств возмещать убытки посредством их распределения среди членов общества» [7].

Интересную трактовку сущности взаимного страхования предлагает А.П. Згонников: «взаимное страхование — это совокупность урегулированных нормами гражданского законодательства экономических и юридических отношений между физическими и (или) юридическими лицами по поводу объединения в специфическую гражданско-правовую форму — общество взаимного страхования и формирования в обществе страхового фонда с целью защиты имущества и иных имущественных интересов посредством возмещения друг другу возможных убытков в определенных долях согласно принятым правилам взаимного страхования» [3]. Данное определение сформулировано юридическим языком и является полезным дополнением к — экономическим.

Проанализировав различные источники, нами был сделан вывод о том, что взаимное страхование лучше всего может быть раскрыто через его экономические и организационные принципы. Этому же мнению придерживаются и другие современные исследователи, внесшие существенный вклад в развитие теории взаимного страхования. В работах Е.И. Ивашкина, В.Н. Дадькова и К.Е. Турбиной, И.Л. Логвиновой, А.П. Згонникова и других, при описании сути взаимного страхования всегда, так или иначе, речь идет об определенном наборе принципов (признаков) данного страхового инструмента.

Важнейшие из них — принципы «взаимности» и «бесприбыльности» — рассматриваются у всех авторов, затрагивающих тематику взаимного страхования, хотя названия принципов могут немного различаться. Кроме двух основных принципов взаимного страхования выделяют и другие, имеющие, порой, различные названия и содержания, но, в целом, не противоречащие, а дополняющие друг друга. Тем не менее, именно принципы «взаимности» и «бесприбыльности» являются ключевыми в раскрытии сущности взаимного страхования. Вот как описали их взаимосвязь В.Н. Дадьков и К.Е. Турбина: «термин «взаимность» в его страховом понимании предопределяет наличие эквивалентного обмена рисками (потенциальными убытками), при котором не ставится цель получения прибыли» [8].

В мировой практике, взаимное страхование применяется, традиционно, для страхования гражданской, профессиональной ответственности. Это связано, пре-

имущественно, с высокой распространенностью гражданско-правовой модели регулирования подавляющего большинства рынков товаров и услуг.

Обычно субъекты рыночных отношений действуют на основе взаимных обязанностей, предусмотренных договорами, а не на основе принимаемых государством императивных указаний к организации деятельности на рынках; наиболее распространенной формой юридической ответственности сторон в таком случае выступает имущественная ответственность, наступающая на основании положений договора и, в неурегулированной им части — общих положений гражданского законодательства конкретного государства [10]. Для представителей определенных правовых систем, например, общего (прецедентного) права, соответствующие риски мультиплицируются в связи с, как правило, отсутствием базового публичного (государственного) регулирования предпринимательских отношений.

На основе анализа современных научных публикаций, предлагается раскрывать сущность взаимного страхования через следующие семь его экономических и организационных принципов:

1. Принцип взаимности, который объясняется тем, что каждый участник взаимного общества участвует в страховании каждого другого участника. По мнению Е. И. Ивашкина, принцип взаимности тесно связан с «принципом эквивалентности, который лежит в основе определения цены взаимного страхования» [7]. А И. Л. Логвинова подчеркивает, что именно «обязательное сочетание присвоения и отчуждения» («многосторонняя взаимность») и являет собой сущность взаимности и основу метода взаимного страхования.
2. Принцип бесприбыльности, т.е. некоммерческий характер взаимного страхования; взаимные общества — это некоммерческие организации. Основная цель ОВС — максимально полное страхование членов общества с минимально возможными затратами с их стороны, т.е. с минимально допустимыми взносами на формирование страхового фонда. В подтверждение этому, у А. П. Згонникова находим, что «страхование в ОВС производится по правилам и тарифам, которые наиболее приемлемы для всех членов общества» [3]. Из этого следует, что в случае превышения сумм полученных взносов над суммами произведенных страховых выплат (за отчетный период), эта разница остается в распоряжении взаимного общества (а не расходуется на выплаты учредителям, как в коммерческих организациях).
3. Принцип равных прав — каждый член взаимного общества обладает равными правами собственности на страховой (взаимный) фонд этого об-

щества. Здесь не следует проводить параллелей с акционерными обществами, так как при формальном равном весе каждой обыкновенной голосующей акции, разные лица могут владеть существенно разным количеством таких акций, что и определяет, в конечном итоге, значимость каждого конкретного акционера. Во взаимных обществах, как правило, каждый из участников имеет только один голос. Равные права членов взаимных обществ проявляются и в том, что все они участвуют в формировании взаимного фонда и в управлении им.

4. Принцип солидарности, т.е. солидарная ответственность членов общества по возникающим страховым обязательствам. Этот принцип проявляется в том, что при недостаточном количестве средств во взаимном фонде (для покрытия убытков), от участников этого ОВС потребуются внесение дополнительных взносов для покрытия убытков. Таким образом, члены ОВС, являясь страхователями, несут «субсидиарную ответственность» [3] по обязательствам страховщика (взаимного общества). Возможны случаи, когда дополнительные взносы оказаться довольно крупными.
5. Принцип общности страховых интересов, который сформировался исторически. Е. И. Ивашкин называет это «организационным принципом» и отмечает, что в зарубежных странах широкое распространение получили именно ОВС, «основанные на профессиональной однородности участников» [7]. В качестве примера можно привести распространенные на западе ОВС врачей, юристов, аудитором, фермеров, нотариусов и многих других физических и юридических лиц, которых объединяет сфера деятельности и схожие угрозы, и риски. В. Н. Дадьков и К. Е. Турбина также указывают на важность принципа общности страховых интересов — в их работе он назван «профессиональной однородностью состава участников ОВС» [8] — и приводят в качестве одного из примеров морские клубы взаимного страхования. На принципе однородности предлагалось уже и в России организовать, например, ОВС Туроператоров с целью «обеспечить устойчивое развитие внутреннего и выездного сегментов туристической сферы Российской Федерации» [9]. Данное научно-практическое предложение поддерживается и нами.
6. Принцип множества участников взаимного общества, который обусловлен особенностями формирования взаимного фонда за счет средств членов общества. Для успешного функционирования взаимного общества требуется значительное число участников. По мнению В. Н. Дадькова

и К. Е. Турбиной, национальное законодательство должно устанавливать минимальное количество членов ОВС. Для примера можно привести Францию (минимум 300–500 членов, в зависимости от формы ОВС) и Корею (не менее 100 членов) [8]. Возможны варианты организации ОВС и с небольшим числом участников, но это ситуация нетипичная. Е. И. Ивашкин подчеркивает, что «финансовая состоятельность ОВС основана на статистическом законе больших чисел» [7], и именно это способствует финансовой устойчивости взаимных обществ.

7. Принцип территориальной принадлежности участников взаимного общества, который предусматривает ограничение поля деятельности ОВС определенным регионом, или страной. Это — необязательное требование, но однородность по территориальному признаку упрощает деятельность взаимного общества, позволяет легче находить общий язык между его членами.

Семь перечисленных выше принципов взаимного страхования охватывают все его ключевые аспекты и указывают на организационные и экономические особенности ОВС. Можно найти и другие признаки, присущие ОВС. Например, «демократизм управления» [11], или встретить иначе сформулированный перечень признаков взаимного страхования. А в работе А. П. Згонникова [3] дополнительно выделены «принцип добровольного вступления в ОВС» и «принцип свободы выхода из ОВС», которые указывают на то, что никто не может быть принужден к членству во взаимном обществе, равно как и никто не может числиться среди членов ОВС против своей воли. Это — важные дополнения к основным принципам взаимного страхования: взаимное общество должно быть открытой и дружественной структурой.

Из базовых и дополнительных принципов взаимного страхования вытекают его преимущества и недостатки.

В работе В. Н. Дадькова и К. Е. Турбиной сказано о том, что существует по меньшей мере пять преимуществ взаимного страхования (по сравнению с коммерческим страхованием), которые объясняют его популярность в мире [8].

1. Прозрачность ОВС для его членов, которой нет в акционерных обществах (особенно по отношению к рядовым страхователям). Членов ОВС связывает высокая степень доверия, которая возможна благодаря наличию реально функционирующих механизмов контроля над деятельностью общества. Кроме того, часто участники взаимного общества знают друг друга лично либо через общих коллег. Эти открытые и доверительные отношения позволяют быстро, гибко и эф-

фективно решать самые разные проблемы, как отдельных членов, так и ОВС в целом. В. Н. Дадьков и К. Е. Турбина справедливо отмечают, что это имеет особенное значение для России, где у страхователей нет значительного доверия к коммерческим страховым компаниям [8].

2. Стоимость страховой защиты при взаимном страховании ниже, чем при использовании аналогичных продуктов коммерческих страховщиков. Это объясняется принципами взаимного страхования: отсутствие цели извлечения прибыли, высокая степень доверия между членами и т.д. Так, некоммерческий характер деятельности взаимных обществ приводит к тому, что в структуру их страховых тарифов не закладываются ни прибыль, ни, как правило, комиссионные агенту, а остаются лишь расходы на страховые выплаты и ведение дела. Кроме того, как уже отмечалось выше, в случае возникновения превышения расходов общества над его доходами, это превышение также может служить в целях снижения стоимости страхования в будущем.
3. При взаимном страховании в страховое покрытие может быть включено максимально число рисков. Это — серьезное преимущество перед коммерческим страхованием, где число рисков строго определено и ограничено, а также предусмотрены, обычно, максимально жесткие правила страхования в целях извлечения наибольшей прибыли в интересах собственников страхового бизнеса. В случае с взаимными обществами ситуация принципиально иная. Как отмечают В. Н. Дадьков и К. Е. Турбина, «при взаимном страховании Общество не вправе отказать своему члену в его желании полного страхового покрытия, с максимальным лимитом покрытия, если условия страхования в соответствии с учредительными документами это предусматривают» [8]. С учетом этого взаимные общества особенно популярны в тех отраслях, где страховые случаи часто носят индивидуальный характер, а ущерб от их наступления может быть значительным. В результате, ОВС особенно успешны в таких сферах, как, например, отраслевое страхование ответственности (врачей, юристов, судовладельцев и т.п.), где коммерческое страхование не готово предложить столь же выгодные условия.
4. Взаимные общества имеют возможность долгосрочного стратегического планирования в интересах своих членов. Тогда как коммерческие страховые компании находятся в жестких рамках финансовых показателей и интересов владельцев, ОВС может с большей гибкостью инвестировать свободные средства в долгосрочные проекты членов общества, отдача от которых может

быть получена лишь годы спустя. Так решаются две задачи: диверсификация финансовых потоков и повышение финансовой устойчивости ОВС. Кроме того, обеспечивается стабильность состава участников общества, заинтересованных в реализации совместных проектов.

5. Взаимное страхование может иметь особые преимущества в определенных отраслях. Это обстоятельство особенно важно учитывать при исследовании возможностей применения взаимного страхования для решения конкретных проблем, например — при выработке предложений по совершенствованию страховой защиты и решению накопленных проблем туристической сферы Российской Федерации. При создании «отраслевого» ОВС у его руководства будет больше возможностей, знаний, навыков, связей и т.д. для полного и постоянного контроля за страховыми событиями, как с целью их предупреждения, так и для минимизации убытков. А. П. Згонников подчеркивает, что «только общество взаимного страхования может наиболее полно учесть конкретные страховые потребности лиц, так как условия страхования разрабатываются и утверждаются самими страхователями — членами ОВС, исходя из их интересов» [3]. А вот коммерческие страховые структуры, в целях максимизации прибыли, редко готовы работать «на местах» и стараются

свести всю деятельность к набору формальных процедур.

Поэтому, например, оказались неэффективными введение обязательных финансовых гарантий для туроператоров и их обеспечение через коммерческое страхование ответственности — без понимания отраслевой специфики эти меры «в конечном итоге, не обеспечивают устойчивого развития туристической сферы» России [9].

Таким образом, экономическая сущность взаимного страхования состоит в том, что оно представляет собой специфический метод организации страхового фонда, пограничный между самострахованием и коммерческим страхованием. Важной характеристикой взаимного страхования выступает участие каждого страхователя в страховом фонде специально создаваемой некоммерческой организации — общества взаимного страхования. В силу специфики основополагающих принципов, взаимное страхование имеет немало преимуществ, которые могут способствовать его активному применению, в частности, в регионально-отраслевых системах, объединяющих однотипные хозяйствующие субъекты, для которых особую значимость приобретает дешевое и доступное страхование гражданской и/или профессиональной ответственности, а также некоторых специфических предпринимательских рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон РФ от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О взаимном страховании» // СЗ РФ. — 2007. — № 49. — Ст. 6047
2. Аракельян К. С. Экономическая безопасность предприятия как инструмент самострахования в системе риск-менеджмента // Молодой ученый. — 2016. — № 6. — С. 123.
3. Згонников А. П. Понятие, сущность и принципы взаимного страхования / А. П. Згонников // Вестник Воронежского государственного университета. Серия «Право». — 2015. — № 1. — С. 145.
4. Косаренко, Н. Н. Государство и страхование. Проблемы государственно-правового регулирования страхования в Российской Федерации: монография / Н. Н. Косаренко. — Издание 2-е, переработанное и дополненное. — М.: РУСАЙНС, 2017. — С. 28.
5. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. — 7-е изд., испр. — М.: ИНФРА-М, 2016. — С. 479.
6. Ивашкин Е. И. Теоретические основы и принципы взаимного страхования / Е. И. Ивашкин // Финансы. — 2001. — № 3. — С. 37.
7. Страхование: учебник / под ред. проф. И. П. Хоминич. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2017. — С. 226.
8. Турбина К. Е. Взаимное страхование / К. Е. Турбина, В. Н. Дадьков. — М.: Анкил, 2017. — С. 22.
9. Мажуховский Е. А. Общество взаимного страхования туроператоров как инструмент развития туристической сферы Российской Федерации / Е. А. Мажуховский // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. Серия «Экономика и Право». — 2016. — № 3. — С. 89.
10. Огорокова О. А. Роль страхования в воспроизводственном процессе экономически развитых стран // Экономика и предпринимательство. — 2015. — № 8-1. — С. 42-47.
11. Hans V. P. Business on trial: The civil jury and corporate responsibility. — Yale University Press, 2000. — P. 594.

© Ширшов Владимир Юрьевич (pgrstov@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»