

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ УрО РАН

Сафуанов Р.М.

**ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:
ЭКОНОМИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ
И АНАЛИЗ СТАНОВЛЕНИЯ**

Научное издание

УФА•2011

УДК 368.032.2(470+571)
ББК 65.271
С 21

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор **И.Л. Логвинова**;
доктор экономических наук, профессор **З.Г.Зайнашева**

Сафуанов Р.М.

С 21 Взаимное страхование в Российской Федерации: экономико-организационные аспекты и анализ становления: Научное издание / Р.М. Сафуанов. – Уфа: Уфимская государственная академия экономики и сервиса, 2011. – 222 с.

ISBN 978-5-88-469-521-4

Монография посвящена рассмотрению проблем становления взаимного страхования в современной России. В ней раскрывается место и роль взаимного страхования в общей системе защиты от опасностей, отечественный и зарубежный опыт взаимного страхования, экономические и правовые основы становления обществ взаимного страхования. Авторами уделено внимание разработке методических положений по оценке потенциала регионов страны для развития взаимного страхования, алгоритма анализа развития системы взаимного страхования. На примере одного из регионов обоснованы и выбраны направления развития взаимного страхования, проведено системное динамическое моделирование развития взаимного страхования.

Данное издание, являясь логическим продолжением выпущенной практически тем же коллективом авторов монографии: «Общества взаимного страхования: ретроспектива, анализ и учёт», адресуется ученым, специалистам, работникам органов государственного управления и местного самоуправления, преподавателям и студентам учебных заведений, всем, кто интересуется проблемами страхования.

ISBN 978-5-88-469-521-4

© Сафуанов Р.М., 2011

© Уфимская государственная академия
экономики и сервиса, 2011

© Институт экономики УрО РАН
г. Екатеринбург, 2011

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ	7
1.1. Эволюция научных представлений о взаимном страховании	7
1.2. Взаимное страхование в системе страховых отношений	18
1.3. Экономические и правовые основы развития обществ взаимного страхования в Российской Федерации	30
ГЛАВА 2. ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ	46
2.1. Взаимное губернское и земское обязательное и добровольное страхование от огня	46
2.2. Взаимное городское страхование от огня и других опасностей в дореволюционной России	64
2.3. Взаимные пенсионные и больничные кассы страхового типа в дореволюционной России	70
2.4. Зарубежный опыт взаимного страхования	81
ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕГИОНЕ	92
3.1. Методические положения по оценке потенциала региона для развития взаимного страхования	92
3.2. Алгоритм анализа и оценки развития системы взаимного страхования в регионах России	108
3.3. Управление качеством взаимного страхования	121
ГЛАВА 4. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН)	132
4.1. Формирование условий для создания и функционирования ОВС	132
4.2. Обоснование и выбор направлений развития взаимного страхования	148
4.3. Системное динамическое моделирование развития взаимного страхования	161
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	173
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	177

ПРЕДИСЛОВИЕ

С момента выхода предыдущей монографии, посвящённой взаимному страхованию, подготовленной коллективом авторов данной работы прошло около трёх лет. За это время система научных знаний о взаимном страховании пополнилась новыми исследованиями и разработками, выполненными как в рамках диссертационных работ, так и в целях принятия решений по более широкому использованию взаимного страхования в защите от пожарных и других опасностей. В этой части необходимо отметить глубокое комплексное исследование взаимного страхования, проведённое Логвиновой И.Л., результаты которой были обобщены в диссертации на соискание учёной степени доктора экономических наук, успешно защищённой в декабре 2010 года, диссертациях на соискание учёной степени кандидата экономических наук, выполненных в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Уфе, Калининграде и других городах. Отрадно, что перспективы взаимного страхования отметил МЧС России, организовав с привлечением практиков, работающих в ОВС, представителей научно-педагогической общественности, проведение работ по оценке эффективности использования взаимного страхования для снижения уровня рисков возникновения, ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций.

Принятие в конце 2007 года закона о взаимном страховании, последующее появление в регионах России обществ взаимного страхования потребовало не только более чёткого формулирования сути и содержания способов защиты имущественных интересов юридических и физических лиц от опасностей, но и уточнения их признаков, принципов, особенностей формирования фондов, обеспечивающих выполнение возникающих обязательств. С возрождением взаимного страхования связано более пристальное внимание и к самозащите, которую нередко называют самострахованием. Как убедительно доказывает в своей монографии «Очерки экономической теории страхования» проф. Гомелля В.Б., не корректно самозащиту называть самострахованием.

Сопоставление сущности, признаков, принципов, функций страхования, взаимного страхования, самозащиты, проведённое авторами данной монографии при исследовании взаимного страхования, также позволяет увидеть большие различия между страхованием, в том числе и взаимным страхованием и самозащитой. Так что, интерес к взаимному страхованию обусловил и появление повышенного внимания к теоретическим и практическим аспектам осуществления защиты имущественных интересов через самозащиту, которой пока не уделяется должного внимания научно-исследовательским сообществом.

Назовём несколько причин, в силу которых внимание заинтересованных лиц, к взаимному страхованию особенно в регионах будет возрастать. Первая, это объективная потребность во взаимном страховании, обусловленная изменениями в экономике и социальной сфере страны. Достаточно вспомнить о

проводимых в стране административной, бюджетной и других реформах, об изменениях в системе жилищно-коммунального хозяйства, внебюджетных социальных фондов и т.д.

Вторая, объективная необходимость укрупнения страховых организаций. Очевидно, что повышающаяся мобильность населения, возможность нахождения предпринимательскими структурами контрагентов по бизнесу в различных регионах России, в других странах, их желание при этом уменьшить уровень неопределённости и рисков, является тем фактором, который обеспечивает укрупнение страховщиков, создание ими своих подразделений там, где востребовано страхование. В условиях глобализирующихся отношений, небольшие страховые компании не способны решать крупные задачи обеспечения защиты имущественных интересов физических и юридических лиц. Эти и некоторые другие факторы обусловили возникновение определённых тенденций на региональных страховых рынках. Одна из них: довольно резкое сокращение числа региональных страховых компаний-резидентов. Не углубляясь в анализ последствий реализации данной тенденции, отметим, что, в тоже время, нередко вне поля зрения многочисленных филиалов инорегиональных компаний, работающих в регионах, остаются экономически и социально значимые виды страхования. При этом и используемая статорганами методология и методика не позволяют адекватно определять вклад инорегиональных страховщиков в формирование регионального валового продукта. В итоге получается, что в тех регионах, где уже нет зарегистрированных страховых компаний, страховой рынок представлен, а вклада страхового сектора в ВРП регионов, практически, нет. Отсюда, появление ОВС, зарегистрированных в регионах, выполняя главную задачу – защиты имущественных интересов его участников, обеспечит и пополнение регионального валового продукта.

Третья, в условиях увеличивающихся природных, техногенных рисков возникает острая необходимость подключения к организации защиты от опасностей граждан, хозяйствующих субъектов. Такая постановка задачи должна способствовать формированию не только дополнительных источников средств для борьбы с опасностями, но и бережного отношения, как к своему, так и чужому имуществу, повышению активности граждан, выработке навыков законного самостоятельного решения возникающих проблем.

Вместе с тем, социологический опрос, проведённый авторами данной работы среди предпринимателей, работников различных предприятий и организаций показал, что большая часть опрошенных пока не знает о появлении закона о взаимном страховании, не имеет представлений об особенностях его осуществления. Нет пока должного внимания к взаимному страхованию, как в прочем и вообще к страхованию, со стороны региональных властей, органов местного самоуправления – не разработаны программы поддержки, не определены направления использования взаимного страхования, как института социально-экономического развития регионов и муниципальных образований.

В то же время отечественный и зарубежный опыт подтверждает эффективность взаимного страхования. Как можно увидеть из соответствующего раздела монографии, через взаимное страхование решались многие проблемы как сельского, так и городского населения, а страховщиками в сельской местности выступали земские органы управления. В расчёте на то, что со временем интерес к взаимному страхованию возрастёт, в монографию включены разделы, посвящённые: оценке потенциала регионов для развития системы взаимного страхования; разработке алгоритма проведения анализа уровня его развития; обеспечению качества услуг, предоставляемых ОВС, основанного на социальном партнёрстве субъектов страховых отношений; системному динамическому моделированию, позволяющему прогнозировать развитие взаимного страхования в условиях меняющейся внешней среды.

Заключительный раздел работы, демонстрирует применение разработанных подходов к оценке перспектив и направлений развития взаимного страхования в одном из регионов России – Республике Башкортостан.

Завершая предисловие, необходимо отметить, что предлагаемая к вниманию читателей работа во многом основана на институциональном подходе, который подразумевает, в том числе, диалектическое взаимодействие формальных и неформальных норм, рассмотрение процессов как в контексте объективных экономических закономерностей их развития, так и в действующей системе правовых отношений.

Поддерживая выход в свет данного издания, мы надеемся, что оно послужит дальнейшей популяризации страхования, послужит неким катализатором внедрения института взаимного страхования, достижению целей Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной поручением Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2008 г., дальнейшему совершенствованию законодательства по взаимному страхованию.

Руководитель Межрегиональной общественной
организации «Второе научное общество Страховых
знаний» д-р экон. наук, профессор

Е.В. Коломин