Логвинова И.Л.
канд. экон. наук, доцент кафедры страхования
Московской финансово-промышленной академии

взаимное страхование

взаимное страхование как особая форма страхового предпринимательства

Обеспечение страховой защиты имущественных интересов формировалось как одна из разновидностей предпринимательской деятельности. Люди с давних времен стремились защищать свою собственность от неблагоприятных событий.

Самострахование – это «белкины» припасы

На ранних стадиях развития человеческого общества защита собственности создавалась в форме натуральных запасов, пригодных для длительного хранения. Этот способ получил название «самострахование», так как каждый хозяйствующий субъект создавал защиту для себя. Создавать ее для продажи он не мог в силу натурального характера господствовавших тогда экономических отношений.

При таком способе организации страховой защиты не происходило ни полной, ни частичной передачи риска от одного хозяйствующего субъекта к другому. Каждый субъект нес свой риск сам в том объеме, в котором у него имелись запасы материальных благ.

Страхование от разбойников и пиратов

С развитием товарно-денежных отношений появилась возможность создания страховой защиты в денежной форме.

Судя по древним документам, в Вавилонии, в Палестине и Сирии, в древней Греции заключались договоры, согласно которым люди сообща несли убыток, который возникал у одного из них, например, вследствие ограбления в пути[1].

Римские коллегии были одними из первых организаций, занимавшихся страховым предпринимательством. Они принимали от своих клиентов их риски и компенсировали ущерб за счет фонда денежных средств, создаваемого из взносов страхователей. По существу, происходила покупка страховой защиты от определенных событий. То есть уже в начале нашей эры страховая защита выступала как товар.

---

[1] Словарь страховых терминов. / Под ред. Е.В.Коломина, В. В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1991, с. 26.

римские коллегии
были одними
из первых организаций,
занимавшихся
страховым
предпринимательством

Первые известные нам формы организации страховой защиты в Средние века были связаны с гильдейским и цеховым страхованием. Они основывались на устных договоренностях о том, что в определенных случаях члены сообщества должны были в складчину возместить ущерб пострадавшему члену.

Поскольку в этом случае не происходило образования специального фонда, то не возникало необходимости в создании специализированной организации. Деятельность по созданию страховой защиты представляла собой страховое предпринимательство в простейшей, зачаточной форме. Такая форма организации страховой защиты по своей сути являлась первой формой взаимного страхования. Раскладка ущерба осуществлялась здесь между всеми членами сообщества, они поровну несли оговоренный заранее риск.

Страхователи и они же – страховщики

Процесс создания страховой защиты таким примитивным способом имел ряд особенностей:

1) приобретение страховой защиты не подкреплялось денежным взносом. Фактически участники сообщества платили за свою защиту в момент компенсации убытков одному из членов. Делая эту оплату, каждый участник приобретал уверенность в том, что в аналогичном случае он тоже получит страховую защиту;

2) отсутствовала инверсия производственного цикла, которая имеет место в более развитых формах организации страховой защиты. Приобретение страховой защиты было связано с простой договоренностью между членами сообщества. Они не производили оплату этой услуги до того, как возникала необходимость ее оказания одному из них;

3) данная форма страхового предпринимательства не была связана с какой-либо организационно-правовой формой субъекта страхового бизнеса.

Со временем взаимная форма организации страховой защиты превратилась в особый вид предпринимательства. Вырабатывались организационно-правовые формы субъектов этой деятельности, самой распро-

главным признаком
взаимного страхования
является то,
что участники
не передают свой риск
полностью
страховщику

страненной из которых на сегодняшний день является общество взаимного страхования (ОВС).

Общества взаимного страхования

Главным признаком взаимного страхования (ВС) является то, что страхователи-участники ВС не передают свой риск полностью страховщику. ОВС является обособленным субъектом предпринимательского бизнеса. В рамках общества создается денежный фонд, предназначенный для выплаты возмещения членам, чьи застрахованные имущественные интересы пострадали от страхового случая. В соответствии с условиями в обществе страхователи солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам. Поэтому в случае, когда обязательства по выплатам страхового возмещения превышают размер сформированного фонда, его пополнение возможно только за счет средств участников.

Таким образом, страхователи-члены ОВС передают свой риск обществу взаимного страхования как обособленному субъекту страхового предпринимательства. Но передают его не на 100%, а за вычетом размера годового взноса в ОВС, который одновременно является страховой премией.

Содержанием предпринимательской деятельности ОВС является организация создания страхового фонда и распоряжение им. Решения, касающиеся деятельности общества, формирования и использования

Содержанием предпринимательской деятельности обществ взаимного страхования является создание фонда и распоряжение им

страхового фонда принимают страхователи-члены на общем собрании.

В этой связи представляется спорным утверждение о том, что взаимное страхование является разновидностью самострахования. Данный вывод делается на основании повторяемого в источниках положения о том, что в ОВС страхователи являются одновременно и страховщиками. Однако если проанализировать процессы, происходящие при самостраховании и при взаимном страховании с точки зрения несения риска, разница станет очевидной. При самостраховании каждый хозяйствующий субъект действительно выступает и в роли страхователя, и в роли страховщика.

При этом каждый субъект несет только небольшую часть своего страхуемого риска, а большую передает ОВС, которое распределяет этот риск между своими членами. Именно это распределение, эта раскладка ущерба и является одной из функций ОВС как субъекта страхового предпринимательства.

в настоящее время практически весь отечественный рынок страхования представлен акционерным страхованием

Земское и казачье страхование

Взаимное страхование осуществлялось и осуществляется не только ОВС. В дореволюционной России, например, ВС было внедрено в практику, прежде всего, в форме взаимного земского страхования. Отличительной особенностью здесь являлось то, что функции по управлению фондами осуществляли земства – выборные органы местного самоуправления.

Такая форма осуществления страхового предпринимательства была «сконструирована» на государственном уровне с целью обеспечения крестьянских хозяйств защитой на случай пожаров, которые были весьма распространенным и разрушительным бедствием в то время. Осознавая всю сложность внедрения института ВС, власть передала функцию ведения дел местным органам управления.

В дореволюционной России взаимное страхование было представлено в казачьих войсках, в духовных ведомствах[2]. До 1917 г. ВС было широко представлено и в виде традиционных обществ, которые действовали в городах, осуществляя защиту, прежде всего, на случай пожара. После Великой Октябрьской революции вся страховая деятельность была объявлена монополией государства.

Акционерное страхование

В настоящее время практически весь отечественный рынок страхования представлен акционерным страхованием. Небольшое количество существующих на настоящий момент ОВС не отражалось в официальной статистике; не было официальных законодательных документов, которые регулировали бы их деятельность.

Только в декабре 2007 г. вступил в действие закон «О взаимном страховании»[3]. Его содержание вызывает немало вопросов. Но важен сам факт его вступления в действие. Представляется, что он будет способствовать внедрению ВС на отечественный страховой рынок. Ведь в развитых странах взаимное страхование занимает значительное место. Оно составляет конкуренцию акционерному страхованию, что обусловливает функционирование страхового рынка по типу рынка покупателя, а не рынка продавца, как это сейчас имеет место в нашей стране.

рп

---

[2] Турбина К.Е., Дадьков В.Н. Взаимное страхование. – М.: Анкил, 2007.

[3] Закон РФ от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании».