

## Рыночные субъекты в системе страхования

© 2011 Л.Г. Коломиец

Российский государственный торгово-экономический университет

Пятигорский филиал

E-mail: OET2004@yandex.ru

В статье уточнены субъекты, участвующие в системе страховых отношений и их функции. Выявлены возникающие противоречия в ходе реализации их экономических интересов. Предложены пути разрешения противоречий посредством согласования интересов.

*Ключевые слова:* система страхования, рыночные субъекты, экономические интересы.

В системе страхования реализуются экономические отношения между субъектами страховой деятельности, что обуславливается наличием разнообразных форм, типов и разновидностей интересов, носителями которых являются субъекты страховых отношений, в том числе и государство. Процесс их реализации и взаимного согласования является движущей силой развития системы страхования, определяет направление ее динамики.

Субъекты, участвующие в процессе страхования, естественным образом обладают собственными экономическими интересами, которые определяются их местом в системе страховых отношений.

Для целей дальнейшего исследования обозначим условия и принципы функционирования рыночных субъектов в сфере страхования. Рынок предполагает наличие различных по форме собственности страховщиков (андеррайтеры), посредников (брокеры, агенты), страхователей (физические и юридические лица), застрахованных, выгодоприобретателей, профессиональных оценщиков страховых рисков (сюрвейеры, актуарии, аджастеры-диспашеры), а также других субъектов (государство (через бюджет и внебюджетные фонды, контроль и надзор, законодательство), органы местного самоуправления, банки, инвестиционные фонды и др.).

Выделим, что первичным звеном страхового рынка является страховая компания (общество). Именно здесь осуществляется процесс создания и использования страхового фонда, формируются одни и появляются другие экономические отношения, переплетаются личные, групповые и коллективные интересы. Страховая компания - это обособленная в экономическом, правовом и организационном отношении структура, осуществляющая страховую деятельность в рамках действующего законодательства.

Страховой компании свойственны технико-организационное единство и самостоятельность. Экономическая независимость страховой компа-

нии заключается в полной обособленности ее ресурсов, их самостоятельном полном обороте. Организационно-правовыми формами страхования (в частности, в переходный период к рыночным отношениям) являются государственное страхование, страхование, проводимое акционерными обществами, взаимное и кооперативное страхование. Пока среди названных форм не определено место взаимного страхования, которое играет заметную роль в странах с рыночной экономикой и было развито в дореволюционной России.

Актуализируем функции страховых организаций:

- формирование страховых фондов целевого назначения по осуществляемым ими видам страхования;
- возмещение страхователям причиненного страховыми случаями ущерба;
- осуществление предупредительных (превентивных) мероприятий, направленных на недопущение страховых случаев, уменьшение риска их наступления и величины возможного ущерба;
- инвестирование временно свободных денежных средств страховых резервов с целью получения дополнительного дохода в интересах участников.

В процессе осуществления своей деятельности страховая компания вправе воспользоваться услугами посредников - страховых агентов и брокеров, которым присущи собственные функции. В определенных условиях они рассматриваются как самостоятельные субъекты страховых отношений.

В мировой практике существует институт независимых оценщиков и инспекторов - сюрвейеров (surveyer), аварийных комиссаров (commissaire d'avarie), аджастеров (adjuster), задачей которых является расследование обстоятельств страховых случаев и определение размера ущерба.

Кооперативное страхование по своему содержанию равнозначно взаимному страхованию.

Кроме того, государством предусмотрено существование некоммерческих правительственных страховых организаций (ПСО), деятельность которых основана на субсидировании. Специализируются они на страховании от безработицы, страховании компенсации рабочим и служащим, а также на страховании непрофессиональной трудоспособности. В большинстве своем ПСО освобождены от уплаты налогов.

Особой формой организации личного страхования выступает негосударственный пенсионный фонд, гарантирующий рентные выплаты страхователям по достижении ими определенного (обычно) пенсионного возраста.

Несмотря на конкурентные отношения страховых организаций, в ряде случаев необходимо их сотрудничество. Одной из форм сотрудничества является перестрахование, причем как в национальных рамках, так и в масштабе мирового сообщества. Процесс дальнейшего углубления специализации среди страховщиков привел к образованию ряда перестраховочных компаний, осуществляющих "вторичное страхование" наиболее крупных и опасных страховых рисков. Другой формой сотрудничества страховых компаний является совместное страхование (сострахование) на долевых началах крупных объектов или опасных рисков. В развитом виде такое сотрудничество приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов. Пулы получили развитие за рубежом в страховании авиационных, атомных, военных рисков, ответственности и др.

В Англии в 1919 г. одним из первых был образован страховой пул "Британская группа авиационного страхования". Впоследствии подобная организационная форма объединений страховых компаний получила широкое распространение во всем мире<sup>1</sup>. В России еще в 1875 г. в результате работы съезда представителей страховых компаний был образован Страховой синдикат, являвшийся первым монополистическим объединением.

Самые распространенные в цивилизованных странах - частные страховые компании - принадлежат одному владельцу или его семье. Уникальной формой объединения частных страховщиков служит английская корпорация "Ллойд".

Среди новых хозяйственно-организационных структур страхового дела можно выделить следующие:

- концерны - объединения предприятий, включая страховое общество (например, нефтегазовые концерны). Среди таких страховых компаний выделяют кэптив (*captive*), под которым понимается акционерная страховая компания, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы учредителей,

а также самостоятельно хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп. Кэптив может являться дочерней страховой компанией. В РФ в качестве примера организации кэптива можно привести страховую компанию "Лукойл", функционирующую в системе нефтяной компании "Лукойл". Однако в случае создания кэптивных страховых компаний отсутствует признак взаимности, исчезает разнонаправленность интересов страховщика и страхователя, практически объединяющихся в одном лице, заведомо известно, что убытки будут возмещены даже в том случае, если страховое событие не будет носить случайного характера;

- хозяйственные ассоциации - договорные объединения предприятий и страховых компаний (аграрно-промышленное объединение, военно-страховая компания и др.);

- консорциумы - временные договорные объединения производственных предприятий и страховых компаний для решения конкретной задачи - реализации крупного проекта или целевой программы (например, освоение нефтеносных шельфов);

- ассоциации (союзы) страховщиков, к созданию которых привело становление страхового дела в РФ. Из зарубежных действующих объединений страховщиков можно привести британскую корпорацию "Ллойд", Ассоциацию британских страховщиков (объединяет свыше 400 компаний), Всероссийский союз страховщиков, американскую Ассоциацию страхования муниципальных облигаций, а также страховые пулы, участники которых осуществляют свою деятельность по единым правилам, тарифам, совместно участвуют в погашении страховых убытков.

Продолжая исследование, необходимо отметить, что в рамках страхового рынка функционируют следующие разновидности страховых компаний:

- по принадлежности: акционерные общества взаимного страхования, частные и публичные правовые, государственные и правительственные;

- по характеру выполняемых операций: специализированные (личное или имущественное страхование), универсальные и перестраховочные. В ряде зарубежных стран деятельность универсальных страховых компаний запрещена. На практике наблюдается тенденция к ликвидации узкой специализации в страховой деятельности;

- по зоне обслуживания: местные, региональные, национальные и международные (транснациональные);

- по величине уставного капитала и объему поступления страховых платежей: крупные, сред-

ние и мелкие. Акционерное страховое общество может включать, кроме головной компании, различные по уровню самостоятельности и совершаемым операциям подразделения. В странах с рыночной экономикой юридическими лицами, кроме головной компании, являются филиалы страхового общества. В качестве дочерней компании акционерного страхового общества выступают аффилированные страховые компании - общества, в которых имеется пакет акций меньше контрольного (обычно 5-50 %)².

Следует обозначить, что страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и "встроена" в определенную систему производственных отношений. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе страхования и перестрахования, в свою очередь, образующими систему страхования.

Сама же система страхования рассматривается как сложная, динамичная, открытая социальная система, детерминирующей основой которой являются экономические отношения и соответствующие им интересы субъектов страхования, определяющие механизмы и динамику ее саморазвития, а также основные направления регулирующего воздействия на нее со стороны государства. Надежность страховой компании определяют такие критерии, как активы, уставный капитал, страховые резервы, дебиторская задолженность и др.

Высокая доля ответственности страховых компаний за социальные последствия их деятельности требует организации государственного страхового надзора, представляющего собой высший уровень страховой системы в лице соответствующих органов, регламентирующих функционирование страховой системы в целом, который, в общей форме, выражается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователями. Отсутствие средств у страховщика для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и вообще к идее страхования.

Следовательно, элементами базового уровня страховой системы являются субъекты страхования и экономические отношения (в виде специфических страховых отношений) между ними по поводу перераспределения риска, реализуемые в форме практической деятельности по созданию и распределению страхового фонда. А возникновению экономических отношений сопутствует комплекс экономических интересов

субъектов данного уровня, которые ориентированы на реализацию в рамках функционирования страховой системы. Страховые отношения, как и экономические интересы в сфере страхования, взаимосвязаны с правовыми, социальными и морально-этическими факторами. Эффективное функционирование системы страхования основано на взаимном доверии сторон, общей правовой культуре, предусматривающей уважение к правам субъектов страхового договора и добросовестное исполнение ими своих обязанностей. Типы, формы и разновидности экономических интересов в рамках определенной системы взаимно и внутренне противоречивы, что требует выявления, прежде всего, природы этих интересов, их черт и путей разрешения. Известны различные парадигмы современного общественного развития и адекватные им подходы к проблеме противоречий в обществе вообще и в системе экономических интересов в частности. Углубление кризиса индустриализма и поворот к формированию новой постиндустриальной цивилизации "породил новую парадигму общественного прогресса, связанную с происходящими в обществе состояниями и изменениями технологического способа производства посредством перехода от индустриального к постиндустриальному, в гуманизации и социализации экономики, т.е. ее подчиненности удовлетворению потребностей человека и решению социальных проблем, без чего само развитие производительных сил становится невозможным. Эта парадигма состоит также в утверждении и развитии разнообразных форм собственности и типов хозяйствования, которые детерминируют многообразие экономических интересов и их взаимодействие в рамках смешанной экономической системы, с присущей ей многоукладностью экономики"³. Все эти процессы сказались на типе экономического роста, ориентированного в новых условиях на экологически устойчивое развитие, связанное с минимизацией противоречия между производственной деятельностью и средой обитания человека, с опережающим развитием нематериального производства и сферы услуг, доли занятого в них трудоспособного населения. Значительные изменения в технике и технологии производства, глубокая модификация отношений собственности, социализация производства, изменение его экономической, организационной и отраслевой структуры не могли не сказаться на социальной структуре современного общества. "Это получило выражение, - как считает Б.Я. Гершкович, - в смягчении социальной дифференциации, возникновении "среднего класса", сокращении разрывов в доходах различных групп

населения в развитых странах, известном перераспределении и выравнивании доходов в интересах наименее обеспеченных слоев населения, связанной с сокращением разрывов квалификации работников и ролью государства, определяющего не только минимум заработной платы и растущие расходы на социальные нужды, но и другие социальные процессы”<sup>4</sup>.

Следует подчеркнуть, что для вступления общества в эпоху постиндустриальной цивилизации необходима качественная модификация его производственных возможностей, определяемая современной научно-технической революцией, развивающейся в условиях ограниченных естественных и трудовых ресурсов. Это противоречие в рыночной экономике стало фактором, обусловившим эволюционный переход к высоко-технологической (автоматизация и информатизация) и социально-экономической (утверждение смешанной экономики) системе нового типа.

Социальные противоречия в целом охватывают и систему экономических интересов, для которой, как уже известно, характерна внутренняя (каждой из форм и разновидностей интересов) и взаимная (между типами, формами и разновидностями интересов) противоречивость, причем в первом случае основной из них является общий источник ресурсов реализации интересов их субъектов посредством различных конкретных форм, а во втором случае - само многообразие интересов и их субъектов.

В рамках внутренней противоречивости интересов реализуются личные интересы работников путем удовлетворения их потребностей. Это происходит при оплате труда и социальных выплатах, которые, в свою очередь, являются взаимно противоречивыми, так как общим здесь выступает источник их образования - труд. В данном случае интересам работников различных половозрастных групп, квалификации соответствуют неодинаковые способы реализации их интересов. Противоречия личных интересов проявляются также в соотношении между заработной платой и издержками производства, между оплатой и производительностью труда, между затратами и ценой реализации товара и т.п. Однако, с другой стороны, существует тесная связь интересов общества и личности, которая предопределяет их неразрывность в процессе функционирования и реализации, которая, в широком смысле, невозможна вне реализации интересов общества как целого, в его национальных границах (ВВП и качество жизни населения; экология и здоровье нации и т.д.).

Также следует отметить разнонаправленность личных и общественных интересов, взаимно отрицающих друг друга (хотя они и находятся в

рамках единой системы), независимо от характера противоречий между ними.

В случае антагонизма противоречий интересов их разнонаправленность приобретает форму несовместимости (интересы труда и капитала), при этом возникает конфликт. В ходе исследования важно подчеркнуть существование объективной и субъективной природы противоречий интересов, выделяемой авторами. Разновидностями экономических интересов, по нашему мнению, являются имущественные и страховые интересы, проявляющиеся в страховых отношениях”.

Если говорить о стимулирующих факторах, то именно механизмы государственного регулирования страховых отношений служат таковыми. Они способствуют реализации экономических интересов субъектов страхования посредством стимулирования и мотивации их деятельности.

В общем случае деятельность страховых организаций мотивируется конечным финансовым результатом.

Итак, на основе вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- важнейшая причина внутренней противоречивости каждого отдельно взятого интереса состоит в едином источнике его реализации;
- в рамках внутренней противоречивости интересов реализуются личные и общественные интересы путем удовлетворения их потребностей, взаимно дополняя и расширяя их;
- разнонаправленность интересов приобретает форму несовместимости, т.е. возникает конфликт, который неравнозначен по содержанию с “противоречием”;
- разновидностью экономических интересов выступают страховые интересы, служащие непременным условием заключения страхового договора и проявляющиеся в страховых отношениях субъектов страхового рынка, базирующихся на праве собственности или естественном праве. В результате осознание интересов в сфере страхования порождает мотивы и, соответственно, необходимость мотивации собственников объектов страхования, как процесса реализации их интересов;
- процессы мотивации и стимулирования, основанные на экономических интересах, необходимы для регулирования и саморазвития системы страхования, в том числе государством.

<sup>1</sup> В России действует ядерный страховой пул и др.

<sup>2</sup> Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов. М., 1997.

<sup>3</sup> Гершкович Б.Я. Экономические интересы, стимулирование, мотивация и вопросы экономической политики в Российской Федерации. Пятигорск, 2005. С. 82.

<sup>4</sup> Там же.