

УДК 368.013 DOI: 10.14451/1.219.165

Взаимное страхование: его роль и необходимость развития на современном страховом рынке

© 2023 **Венедиктова Светлана Константиновна**

кандидат экономических наук, доцент, кафедра Р4 «Экономика, организация и управление производством». Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: venediktova_sk@voenmeh.ru

© 2023 **Горбушина Наталья Юрьевна**

Старший преподаватель, кафедра Р4 «Экономика, организация и управление производством». Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: gorbushina_niu@voenmeh.ru

© 2023 **Муравьев Андрей Валерьевич**

Кандидат технических наук, доцент, кафедра Р4 «Экономика, организация и управление производством». Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: avmurspb@mail.ru

Ключевые слова: страхование, взаимное страхование, страховые организации, общества взаимного страхования.

В данной статье анализируется формирование и развитие российского взаимного страхования. Характеризуется его роль в современной системе мирового рынка страховых услуг, а также объясняется важность дальнейшего развития взаимного страхования в России.

Согласно российскому законодательству, взаимное страхование определяется как страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств [9].

От других форм страхования его отличает то, что специально создаваемые для осуществления деятельности общества взаимного страхования

(ОВС) организуются на некоммерческой основе. В связи с чем главная их цель – это обеспечение страховой защиты имущественных интересов участников общества, а не извлечение прибыли. Это достигается за счет взаимного сотрудничества и объединения средств при обеспечении возможности покрытия рисков [3].

Участник общества имеет право выступать как

в роли страхователя, так и в роли страховщика, при этом гарантируются риски всех сторон.

Доля отдельно рассматриваемого участника общества взаимного страхования прямо пропорциональна размеру взноса, выплаченного в совместное пользование.

История взаимного страхования уходит своими корнями в глубокую древность, когда возникала необходимость равномерного распределения убытков, и между всеми акторами стали заключаться соглашения о страховой помощи. Так, при наступлении чрезвычайной ситуации, например, засухи, голода или мора скота, племя кочевников объединялось и компенсировало убытки пострадавших сородичей.

В Древнем Риме и Греции были сформированы специальные коллегии, оказывавшие помощь гражданам путем возмещения убытков в результате несчастных случаев (потеря кормильца, похороны).

При резком увеличении масштабов торговли произошел большой толчок к развитию взаимного страхования. Необходимость этого была вызвана обеспечением безопасности своих ресурсов в условиях постоянных опасностей для торговых судов. Возникающие риски увеличили спрос на страхование, как перевозимых товаров, так и самих транспортных средств для их перемещения.

В 1666 году произошло важнейшее историческое событие, которое повлияло на дальнейшую судьбу процесса организации взаимного страхования – это Большой Лондонский пожар. Его следствием явилось уничтожение более 13000 зданий в британской столице. Практически сразу после этого открылось колоссальное количество обществ [2].

Северная Америка тоже включилась в этот процесс. В конце XVII – начале XIX веков открываются первые общества взаимного страхования. Так в 1895 году была основана Национальная ассоциация компаний взаимного страхования США (National Association of Mutual Insurance

Companies – NAMIC), которая впоследствии стала важнейшей независимой организацией в этой области в США и Канаде [3].

С начала 1960-х годов была создана Международная Ассоциация взаимного страхования, которая объединила порядка 200 обществ взаимного страхования из более 20 стран мира [3]. Основными задачами ее являются управление деятельностью, обмен опытом и данными между ОВС из разных стран [2].

Развитие процесса взаимного страхования на территории России началось в конце 19 – начале 20 веков. Первые общества были основаны в 1862 году в Санкт-Петербурге и Москве.

В середине 19 века, при подготовке к проведению крестьянской реформы, Комитет министров Российской империи решает создать систему взаимного страхования имущества и сооружений от пожаров. Император Александр II в октябре 1861 года издает Указ об учреждении городских взаимных страховых обществ [3]. В Указе говорилось о добровольном согласии на их создание домовладельцев в населенных пунктах всех размеров: от местечек до городов. И первые городские взаимные общества для страхования от огня были организованы в Туле и Полтаве в 1863 году.

Законодательство, регулирующее отношения в сфере взаимного страхования, развивалось вместе со страховыми обществами: в 1864 году было принято Положение о взаимном земском страховании. В губерниях создавались специальные общества при земствах. Финансирование таких страховых обществ производилось из взносов участников и шло только на страхование от несчастных случаев [2].

Все постройки, находящиеся в пределах крестьянского хозяйства, попадали под обязательное страхование. В городах же имел место «принцип добровольности» [4].

При императоре Николае II в 1903 году ряд крупных компаний основали ОВС «Российский взаимный страховой союз» в Москве.

На начало 20 века, в России насчитывалось порядка 200 взаимных обществ и союзов. В Правительстве, перед Первой мировой войной, была принята программа обязательного страхования рабочих, которая показала себя весьма положительно [3].

События 1917 года привели к окончанию существования ОВС. После революции был сделан ряд преобразований страховой отрасли, что послужило началом появления в стране нового типа страхования – «государственного страхования» [10]. Оставшиеся страховые организации просуществовали еще некоторое время, и были поглощены Госстрахом [7], о взаимном страховании «забыли» на многие годы.

Вновь это понятие появилось в российском законодательстве в 1993 году, когда вступил в силу Закон РФ № 4015-1 «О страховании», а в 2008 году уже начал действовать Закон № 286-ФЗ «О взаимном страховании» [9].

Характерной чертой национального рынка страхования является возрождение и развитие взаимного страхования. В 2010 году появилась Национальная ассоциация ОВС и за годы развития среди общего количества страховщиков в России, по данным статистики, число ОВС составило порядка 5%.

Среди них присутствуют общества взаимного страхования в области профессиональной деятельности туроператоров, врачей, нотариусов, адвокатов и т. д. В последнее время взаимное страхование распространилось и на строительный рынок.

Имеющееся количество ОВС составляет слишком малую долю страхового рынка России, и нуждается в развитии. В настоящий момент идет активное накопление практического опыта организации работы обществ взаимного страхования. Одной из самых перспективных областей может стать экологическое страхование, которое составляет порядка 5% предприятий [6]. Также, ОВС могли бы внести свой вклад в страхование грузов, находящееся сейчас в непрестом состоянии [6]. Данную проблему можно было бы

нивелировать за счет клубов ответственности за сохранность перевозимых грузов, внутри которых ущерб участников возмещался бы на взаимной основе.

Рассматривая современную зарубежную систему обществ взаимного страхования, необходимо отметить, что ОВС занимают важное место в системе мирового страхового рынка.

Среди самых крупных в мире страховых фирм, шесть из первых десяти – это ОВС. К одним из самых крупных и известных в мире относятся State Farm (США), Zenkyoren и Nippon Life (Япония) [5].

Надо отметить, что за рубежом ОВС занимают ведущее место. По данным исследований их доля составляет порядка одной четверти от всего страхового рынка в мире [5]. Среди них значительная часть – это рынок страхования жизни (рис. 1) [11].

Число действующих обществ взаимного страхования в ряде стран отражено на рис. 2: максимальное количество обществ функционирует в Нидерландах, Швеции, США.

Лидирующие позиции по страхованию иному, чем страхование жизни, занимают страны Евросоюза. Среди них доля ОВС в Швеции составляет 52% от числа страховых операций, в Финляндии этот показатель равен – 43%, во Франции – 39%, в Нидерландах – 33%, и чуть меньше – 30%, в Дании [5].

Свое наибольшее развитие взаимное страхование получило в морском транспорте. Подавляющее большинство судовладельцев в мире, а именно 95%, страхуют свою ответственность перед третьими лицами данным способом.

Как можно увидеть на графике, изображенном на рис. 3, во многих странах взаимное страхование составляет довольно значительную долю страхового рынка [1]. Это объясняется тем, что взаимное страхование, как некоммерческий вид страхования, является прекрасной альтернативой коммерческому страхованию за счет предоставления более дешевой «страховки»,

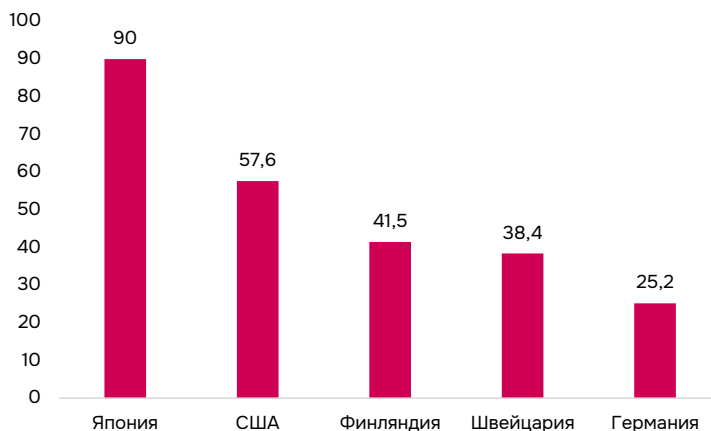


Рис. 1. Рынок страхования жизни, %.



Рис. 2. Число обществ взаимного страхования (ОВС).

что может быть особенно актуально в массовых сегментах рынка страховых услуг.

Востребованность организаций взаимного страхования во всем мире объясняется тем, что они обладают рядом преимуществ перед другими страховыми обществами:

- они являют собой более стабильную и гарантированную систему страховой защиты, т.к. регулируется самими страхователями;
- подобные организации предлагают наименее затратный вид страхования, так как страховой тариф формируется из прямых затрат на страховую защиту и рассмотрение случая, и не включает прибыль;
- общества взаимного страхования позволяют учитывать определенные страховые потреб-

ности участников. Это объясняется тем, что условия страхования определяются самими участниками с учетом собственных потребностей;

- ОВС могут активизироваться там, где необходим локальный мониторинг;
- они подходят для страхования возникающих непредвиденных рисков.

Несмотря на существование вышеупомянутых преимуществ, общества взаимного страхования имеют и ряд недостатков:

- страхователи вынуждены самостоятельно формировать первоначальный капитал;
- трудности вызывает и привлечение дополнительных денежных ресурсов в особенности в сравнении с акционерными компаниями;



Рис. 3. Доля ОВС на рынке страхования, %

– организация деятельности ОВС требует работы профессионалов, получивших специальное образование.

В нашей стране количество ОВС и процентное соотношение на страховом рынке в целом пока еще невелико [8]. Потенциал данного вида страхования все еще недостаточно оценен, имеются существенные ограничения в работе ОВС, одним из которых является предельное количество членов (физических и юридических лиц), что, соответственно, ограничивает суммарный капитал общества.

Но, даже при наличии ряда недостатков, общества взаимного страхования являются альтернативными коммерческим страховым компаниям. Поэтому в процессе организации страховой деятельности в целом, необходимо отметить важность создания ОВС, поскольку существование не только коммерческого, но и взаимного страхования, способно гарантировать условия формирования гармоничной самоорганизации современного страхового рынка, являющегося одной из ключевых отраслей в мире.

Библиографический список

1. Беженцева Э. А. Взаимное страхование : учеб. пособие. – Иркутск : БГУЭП, 2014.
2. История страхования / Страхование сегодня. – URL: <https://www.insur-info.ru/history/>.
3. Логвинова И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 176 с. – ISBN 978-5-27903-459-8.
4. Лопаткин Д. С. История развития взаимного страхования в России // Финансы и кредит. – 2012. – 38 (518). – С. 75–80.
5. Преимущества и недостатки вступления в общества взаимного страхования / StrahovkuNado.ru. – URL: <https://strahovkunado.ru/insur/i-info/vzaimnoe-strakhovanie.html>.
6. Развитие обществ взаимного страхования в России / Calmins. – URL: <https://calmins.com/razvitie-obshhestv-vzaimnogo-strahovaniya-v-rossii>.
7. Серебрянцева Е. А. Эволюция взаимного страхования и его преимущества // Известия российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2011. – 5 (5).
8. Страховой рынок России / Портал студенческих и научных материалов Ozlib.com. – URL: https://ozlib.com/1074963/ekonomika/strahovoy_rynok_rossii.
9. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О взаимном страховании». –

- URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/.
10. Экономическая энциклопедия. Политическая экономия / под ред. А. М. Румянцева. – М. : Советская энциклопедия, 1980.
 11. Global Mutual Market Share / ICMIF. – URL: <https://www.icmif.org/global-mutual-market-share-10/>.