Федеральное агентство связи

Министерство связи и массовых коммуникаций

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Сибирский государственный университет

телекоммуникаций и информатики»

**Курсовая работа**

Общества взаимного страхования: история возникновения, современное состояние и перспективы развития

Выполнил :

студент факультета ИВТ,

группы ММ-78,

Минченко А.А.

Проверила:

cт. преподаватель Долгунцева И.А.

Новосибирск 2010

Содержание

Введение 3

1. История возникновения обществ взаимного страхования 4

1.1 Зарубежная история 4

1.2 Отечественная история 6

2. Современное состояние обществ взаимного страхования 9

2.1 Сущность и принципы взаимного страхования 9

2.2 Значение взаимного страхования 10

2.3 Финансовые ресурсы обществ взаимного страхования 12

2.4 Инвестиционная политика обществ взаимного страхования 15

3. Проблемы и перспективы развития обществ взаимного страхования в России 17

3.1 Проблемы создания и деятельности обществ взаимного страхования 17

3.2 Перспективы развития обществ взаимного страхования 21

Заключение 23

Список литературы 25

# Введение

История страхования насчитывает многие-многие года, внушительной частью истории развития страхования является история развития взаимного страхования, а точнее обществ взаимного страхования.

Еще с древних времен ведутся упоминания о материальной помощи членам обществ, союзов в несчастных случаях. Принцип этих союзов был очень прост – несколько заинтересованных лиц договариваются о том, что если с кем-то из них произойдет оговоренная неприятность, они скинутся на возмещение ущерба в определенных долях от убытка. Можно сказать, что он является таким же, и по сей день, но с течение истории этот принцип дорабатывался, он эволюционировал так же как и сами общества взаимного страхования.

Целью данной работы является подробное рассмотрение сущности и особенностей взаимного страхования, принципов его организации и функционирования в современных условиях, а также оценить перспективы развития.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

* познакомиться с историей ОВС;
* определить сущность ВС, и принципы его функционирования;
* определить полезность ВС;
* исследовать порядок формирования и условия создания ОВС;
* раскрыть особенности финансового механизма ВС и установить основные тенденции развития;
* выявить факторы и ограничения развития ОВС.

# 1. История возникновения обществ взаимного страхования

##

## 1.1 Зарубежная история

Форма взаимного страхования возникла как одна из самых ранних форм страхования, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи. Первые общества взаимопомощи по данным историков возникли в Египте и Индии. В задачи этих организаций входило оказание материальной помощи их членам в несчастных случаях, а в случае смерти – осиротевшим семьям.

Наиболее ярко и отчетливо до наших дней дошли упоминания о взаимном страховании в постоянных организациях уставного типа у римлян. Развивалось оно в профессиональных, религиозных и военных союзах, которые становились все более утилитарными, сначала возмещавших похоронные расходы, а позже и последствия несчастных случаев. После гибели римской империи в истории взаимного страхование наступает долгий период простоя.

Период возрождения приходиться на IX-X вв. Например, франкский король Карломан капитулярием 884 г. воспретил гильдии, направленные на самозащиту и возмещавшие своим членам убытки от грабежей. В других странах наиболее ранние указания на страхования в гильдиях относятся: в Англии – к X в. (лондонские гильдии при короле Этельстане, 925-940 гг.) и к XI в. (гильдии в Кембридже и в Экзетере – главном городе Девонширского графства); для Германии – XI-XII вв., для Дании и Исландии – к XII в. [1, с. 57]. В конце XVIII в. общества взаимного страхования возникают во многих развитых странах.

Существенным толчком к развитию взаимного страхования явился Большой Лондонский пожар 1666 года, уничтоживший 13200 зданий в центре Лондона. Именно после этого трагического события был учреждена первая в мире страховая компания, появилось страхование от огня. В 1791 г. был организован первый Союз Лондонских обществ страхования от огня – первые соглашения между страховщиками. Основные причины, по которым создавались страховые союзы, – обострение конкуренции на рынке страховых капиталов, возникновение и расширение государственного контроля, законодательное регулирование страхования, а также необходимость технического усовершенствования страхового процесса: согласование тарифных ставок, выработка единообразной классификации рисков, типовых полисов и т. д. [2, c. 23-27].

В 1752 г. было образовано первое общество взаимного страхования, положившее начало взаимности в Североамериканских штатах. В 1895 г. была основана Национальная ассоциация ОВС США и с тех пор она является главной саморегулирующей организацией континента, оказывающей огромное влияние на организацию личного и имущественного страхования не только в США, но и во всем североамериканском регионе*.* На начало 2007 г. ассоциация насчитывала 1640 членов. На долю этих страховых компаний приходится свыше 43 % (196 млрд. долл.) собираемых в стране страховых премий. В целом удельный вес взаимных страховщиков – членов ассоциации в национальном сборе страховых премий – составляет по страхованию имущества физических лиц 44 %, автострахованию – 38 %, пенсионному страхованию – 39 %, страхованию ответственности и имущества юридических лиц – 31 %. [3].

В 1963 году была основана международная ассоциация взаимного страхования – МАОВС. Ассоциация объединяет более 200 обществ взаимного страхования 26 стран, штаб-квартира находится в Амстердаме. Целями данной ассоциации являются: координация деятельности, обмен опытом и информацией между обществами взаимного страхования различных стран. Генеральный секретариат, находящийся в Париже, координирует текущую деятельность ассоциации и организует работу постоянно действующих рабочих групп: по проблемам взаимного страхования в рамках Общего Рынка, налогообложения и финансовой устойчивости ОВС, гармонизации национальных законодательств о деятельности ОВС, международного сотрудничества, издательской деятельности (МАОВС издаёт специализированные периодические издания, охватывающие широкий круг проблем методологии и практической стороны деятельности обществ взаимного страхования).

##

## 1.2 Отечественная история

страхование общество взаимный инвестиционный

Наибольшее развитие взаимное страхование получило в огневом страховании. Первый формальный институт страхования в России – "Общество взаимного страхования от огня" – был основан в Риге, бывшей тогда западной окраиной Российской империи, в 1765 г. Впервые в истории России возникают институты страхования, ориентированные на коммерческую деятельность, – частные страховые общества. 27 июня 1827 г. было учреждено "Первое Российское от огня страховое общество". Вслед за "Первым..." в 1835 г появилось "Второе Российское от огня страховое общество", в 1846 г. – товарищество "Саламандра".

Но начало взаимному страхованию от огня в России положил указ Александра II от 10 октября 1861 г. “Разъяснив домовладельцам городов, посадов и местечек пользу взаимного страхования имущества от огня и различные системы этого страхования, предложить им, не пожелают ли они учредить общества взаимного страхования”, — писал реформатор. В 1862 г. открывается Санкт-Петербургское взаимное общество страхования от огня, через год Московское, а в 1864 году, утверждается положение и о взаимном земском страховании, это произошло в связи с образованием земств. Каждое губернское общество осуществляло страхование на основании Устава, Высочайше утвержденного 13 апреля 1864 года. Этот документ хорошо раскрывает внутренний механизм и особенности взаимного страхования.

Согласно Уставу, создавались общества при земствах, их капитал складывался из взносов и мог быть употреблен исключительно на цели страхования. Все сельские строения, находящиеся в черте крестьянской усадебной оседлости, страховались в обязательном порядке, страхование же зданий в городах и уездах осуществлялось на добровольной основе. Уплата премий осуществлялась по такой схеме: для обязательных страхований — вперед в срок уплаты земских повинностей; для добровольных — вперед за год.

Из собранных сумм формировались основной и запасной капитал. При достижении последним определенной величины размер взносов понижался, а при возрастании его до размера основного часть шла в зачет обязательных платежей. В случае недостатка капитала для покрытия пожарных расходов разрешалось частично пользоваться иными средствами земств, а в случае крайней необходимости — прибегать к помощи Министерства финансов.

В 1902 г. был создан Земский перестраховочный союз, оказавший необходимую поддержку малым обществам. Для упрочнения финансовой базы Земского страхования, земства, в соответствии с законом 1902 г., получили право заключать между собой договоры перестрахования.

Накануне первой мировой войны в России действовало более двухсот взаимных обществ и союзов. На долю городских и земских обществ взаимного страхования в 1913 г. приходилось 32,8 % рынка огневых страхований и около 20 % страхового рынка в целом.[4]. По инициативе П.А.Столыпина в Государственной думе была поставлена на обсуждение и рассматривалась программа обязательного страхования рабочих, накануне войны начавшая успешно воплощаться в жизнь.

Революция 1917 г. положила конец существованию взаимных обществ, однако социальные преимущества и выгоды последних были столь очевидны, что советское правительство в годы НЭПа сделало некоторые исключения для организаций, страховавших имущество кооперативов. На началах взаимного страхования в те годы действовали: страховая секция Центросоюза (для системы потребительской кооперации), Коопстрах (для прочих видов кооперации) и Укркоопстрах (для всех видов кооперации на Украине). Просуществовали они до 23 марта 1930 года, в обязательном порядке перестраховывая заключаемые договоры в Госстрахе, а затем все же были окончательно поглощены этой всесильной страховой монополией.

#

# 2. Современное состояние обществ взаимного страхования

##

## 2.1 Сущность и принципы взаимного страхования

Данный вид страхования является некоммерческой формой организации страхового фонда. Члены общества являются страхователями и страховщиками одновременно. В обществах взаимного страхования страхование обеспечивает страховую защиту имущественных интересов членов общества путем объединением необходимых средств, страхование осуществляется на взаимной основе.

Так как взаимное страхование является некоммерческим, то является бесприбыльным — прибыль не включается в цену страховых услуг, а возможное превышение страховых взносов над страховыми выплатами обеспечивает снижение стоимости страхования.

Некоммерческая форма организации фонда обществ взаимного страхования отличается от коммерческой определенными принципами создания и функционирования. Это принципы взаимности, общности страховых интересов, бесприбыльности и принцип финансирования катастрофических убытков.

Первый принцип заключается в том, что страховые услуга предоставляются каждом члену общества по себестоимости. Так же есть система скидок, применяющаяся к стандартным тарифам, основанная на базе многолетней статистики. Система скидок используется при отсутствии убытков.

Наиболее полная реализация принципа взаимности обеспечивается отсутствием посредников, то есть сами потребители страховых услуг — страхователи одновременно являются страховщиками. Взаимопомощь в таких организациях предполагает распределение убытков между всеми участниками страхования.

Некоммерческий характер страховых операций — этот принцип реализуется при подведении результатов хозяйственной деятельности общества за отчетный период, в ходе которого определяется возможное превышение страхового фонда над фактическими расходами.

Эта сумма является собственностью страхователей, но не может быть распределена между ними в форме дивидендов, она направляется на уменьшение цены страхования, укрепление финансовой устойчивости общества.

Наличие общих рисков и потребность участников общества в страховой защите связана с общностью профессии, единой отраслевой, производственной и территориальной принадлежностью.

Принцип кредитного финансирования катастрофических убытков заключается в возможности получения кредита в погашение убытков, которую приобретают ОВС состоящие в союзе или ассоциации обществ взаимного страхования. Члены союза предоставляют ссуды обществам взаимного страхования, находящимся в затруднительном положении. Это позволяет им выполнять свои обязательства перед членами общества и не прекращать своей деятельности при катастрофических убытках.

##

## 2.2 Значение взаимного страхования

Целью взаимного страхования является эффективная защита имущественных интересов членов общества при минимальных затратах.

Эффективность данной формы страхования обусловило ее широкое распространение в экономически развитых странах.

В западной Европе насчитывается более 2 тысяч обществ взаимного страхования. Первое место по его развитию занимает Швеция, где 52 % страховых операций приходится на общества взаимного страхования. Во Франции доля обществ взаимного страхования составляет 17 %, а в Германии — 22 %, в Великобритании — 25 %. В США доля ОВС составляет примерно 33 %, а в Японии — почти 75 %. На долю ОВС приходится 42 % полученных страховых премий на пяти крупнейших национальных рынках. [5, c. 1]

В ряде отраслей взаимное страхование занимает ведущее место, особенно в страховании жизни. В Японии на них приходится 89 % этого рынка, в CIIIA — 59 %. Великобритании — 43 %. в других развитых европейских странах. Южной Африке и Австралии — от 12 до 48 %.[6] В Японии в десятке самых крупных страховщиков в этой отрасли все общества взаимного страхования, в Канаде — 8. в США — 7. в Великобритании и Швеции — 5. [7]

Максимального развития взаимное страхование достигло на транспорте. Почти 95 % судовладельцев мира страхуют ответственность перед третьими лицами в обществах взаимного страхования, именуемых клубами взаимного страхования.

В современной России взаимное страхование не получило широкого распространения. Но значение взаимного страхования для финансирования рисков очень велико. Это особенно важно для стран, где страхование не отличается высоким уровнем развития. Как показано выше, во всех странах с развитой экономикой взаимное страхование занимает немалую долю страхового рынка.

В силу своей специфики взаимное страхование применяется почти во всех сферах жизни населения и деятельности хозяйствующих субъектов. На взаимной основе осуществляется как имущественное, так и личное страхование.

Существуют секторы страхового рынка, как бы предназначенные для взаимного страхования. Например, страхование профессиональной ответственности нотариусов, врачей, адвокатов, индивидуальных предпринимателей и т.д. Т.е. страхование однородных рисков. Сходные страховые интересы членов этих профессиональных групп сочетаются с потребностью в недорогой и надежной страховой защите.

Большое преимущество ОВС имеют и там, где для эффективной организации страховых операций необходим учет местных условии и постоянный контроль. Прежде всего, это страхование в агропромышленном комплексе. Например, в страховании скота, урожая акционерная форма встречает на своем пути практически непреодолимые препятствия, так как здесь нет надежных статистических основ для технической организации страхования. В частности, наблюдаются разные колебания убыточности во временном и территориальном аспектах и трудно точно установить размер страховых платежей.

Взаимная форма хорошо подходит для страхования новых, плохо изученных рисков, так как при отсутствии достаточной информации о риске трудно рассчитать вероятность его реализации. При этом практически невозможно безошибочно рассчитать размер страховой премии. По эти причинам коммерческие страховщики не рискуют принимать на страхование новые, плохо изученные риски. ОВС могут осуществлять страхование таких рисков, так как при недостаточности средств для страховых выплат имеют возможность компенсировать нехватку за счет дополнительных взносов.

На сегодняшний день на страховом рынке России, несомненно, имеется потребность во взаимном страховании. Данная организационная форма страхового фонда позволяет обеспечить страховой зашитой широкие слои населения, имеющие потребность в более доступной защите.

##

## 2.3 Финансовые ресурсы обществ взаимного страхования

Ресурсы ОВС формируются в период его учреждения на основе образования уставного и страхового фондов. Уставный фонд общества формируется участниками организации посредством внесения вступительных взносов, размер которых одинаков для всех членов общества. Размер минимального уставного фонда для ОВС не установлен.

По способу формирования страхового фонда страховые организации можно разделить на три группы:

* страховой фонд формируется на базе предварительной раскладки ущерба, что характерно для коммерческих страховых компаний. Т.е. предварительная раскладка предполагает уплату взноса в момент заключения договора;
* страховой фонд формируется на основе последующей раскладки ущерба, после того как он произошел, и стала известна его величина. Следовательно, не создаются специальные страховые резервы;
* смешанная система. В данной системе примерная величина страховых выплат определяется заранее, и в соответствии с ней устанавливается предварительная премия, а по истечению операционного года определяются фактические расходы. В случае если они превышают ожидаемые, страхователи уплачивают дополнительную премию для покрытия образовавшейся разницы.

Наиболее часто применяемым в ОВС способом является способ, когда фонд формируется на основе последующей раскладки ущерба.

В финансовом механизме взаимного страхования, как и в коммерческом, применяется принцип замкнутой раскладки ущерба между участниками страхования. Взносы участников взаимного страхования погашают убытки, произошедшие у членов общества в текущем году.

Самым спорным вопросом финансового обеспечения взаимного страхования является формирование резервов. В России обществам взаимного страхования не предписывается законодательно создание страховых резервов в обязательном порядке. Общества взаимного страхования вправе сами решать вопрос о целесообразности создания страховых резервов.

При создании страховых резервов следует исходить из видов страхования, проводимых обществом, сроков заключения договоров и численности членов общества.

Многие крупные имущественные ОВС на Западе формируют технические резервы, что свойственно коммерческим страховщикам. Мелкие же ОВС ограничиваются сбором взносов на погашение убытков со всех членов, не создавая резервы совсем.

Законодательство других стран предусматривает существование обществ взаимного страхования с фиксированными или переменными взносами. Общества с переменными взносами не могут заниматься страхованием жизни. Этот вид страховых услуг могут оказывать только общества с фиксированными страховыми взносами.

Каждой системе раскладки ущерба присущи свои виды страховых взносов. ОВС с переменными страховыми взносами, при необходимости, имеют возможность пополнить страховой фонд дополнительными платежами страхователей. Это означает, что члены общества изначально принимают во внимание риск несоответствия ожидаемых и фактических ущербов и в первые годы деятельности все усилия направлены на аккумулирование денежных средств, в виде одного «запасного фонда». В дальнейшем с развитием ОВС ситуация меняется, и у общества появляется возможность формирования резервов.

Те общества, которые практикуют взимание фиксированного страхового взноса, имеют возможность формирования страховых резервов, если страховые взносы установлены на уровне, превышающем убыточность страховой суммы.

В проекте закона о взаимном страховании предусматривается формирование страховых резервов для обеспечения платежеспособности общества по обязательствам перед своими членами. Страховые резервы образуются за счет страховых взносов и дохода от размещения страховых резервов. Страховые резервы должны создаваться по каждому виду страховых обязательств в размерах, достаточных для их покрытия.

Право выбора видов страховых резервов сохранится за обществами взаимного страхования. В качестве обязательного предусматривается резервный фонд, предназначенный для покрытия непредвиденных расходов и возможных убытков основного вида деятельности. Он формируется из средств вступительных и иных взносов и доходов общества от уставной деятельности. Размер резервного фонда должен быть определен решением общего собрания членов общества, и составлять не менее половины суммы вступительных взносов.

##

## 2.4 Инвестиционная политика обществ взаимного страхования

У начинающего общества взаимного страхования в структуре финансового потенциала преобладает собственный капитал, но в процессе осуществления страховых операций создаются страховые резервы, которые со временем становятся основным источником инвестиций.

На современном этапе, инвестиционная политика обществ не регулируется государством. Законопроекты о взаимном страховании не снимают проблемы выбора инвестиционной политики с ОВС. Общества должны размещать страховые резервы на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с принятыми правилами.

Финансы ОВС неоднородны по инвестиционным качествам. Они различаются сроками, в течение которых эти средства находятся в распоряжении общества, и скоростью превращения их в наличные средства для покрытия убытков.

Определить инвестиционную политику ОВС затруднительно при отсутствии четких рекомендаций по типам страховых резервов для ОВС. Инвестиционная характеристика финансовых ресурсов ОВС определяется видами страхования, проводимыми обществом. Инвестиционная политика общества зависит также от размеров сформированных страховых резервов и уставного фонда, гарантийного резерва, а также финансового состояния ОВС.

В соответствии с инвестиционными характеристиками различных видов страховых резервов, формируемых по долгосрочным и рисковым видам страхования, установлены факторы, определяющие инвестиционные предпочтения при их размещении.

При инвестировании средств по долгосрочным договорам страхования жизни, необходимо учитывать следующие обстоятельства:

* договоры страхования жизни носят долгосрочный характер, и в этой связи имеется реальная возможность оценить поступления и выплаты по этим договорам;
* страхование жизни, как правило, не подвержено воздействию факторов катастрофического риска и убытка;
* долгосрочный характер договоров страхования жизни определяет необходимость принятие мер для уменьшения инфляционного воздействия.

По другим видам страхования:

* договоры носят краткосрочный характер, как правило, заключаются сроком на один год;
* поступление страховых премий по действующим договорам страхования не отличается равномерностью и стабильностью;
* страховые выплаты сложно прогнозировать;
* существует вероятность катастрофических убытков, поэтому инвестиционные активы должны обладать высокой ликвидностью;

При инвестировании средств уставного фонда, гарантийного резерва и резерва предупредительных мероприятий страховая организация должна учитывать следующие условия:

* данные инвестиционные ресурсы преимущественно не связаны обязательствами по договорам страхования;
* инвестирование этих средств, в значительной мере не ограничено временными рамками;
* за счет уставного фонда и гарантийного резерва ОВС может проводить стратегическую инвестиционную политику.

При инвестициях необходимо обеспечивать соответствие между сроками вложений и сроками наступления страховой ответственности.

# 3. Проблемы и перспективы развития обществ взаимного страхования в России

##

## 3.1 Проблемы создания и деятельности обществ взаимного страхования

В современной России правовой базой взаимного страхования служит ст.968 «Взаимное страхование» ГК РФ. Согласно п.2 указанной статьи, особенность правового положения и условия деятельности ОВС должны определяться Законом «О взаимном страховании». В настоящее время данный закон не принят, что создает ряд проблем и противоречий для деятельности обществ взаимного страхования.

Гражданский кодекс РФ не требует наличия лицензии на осуществление страховой деятельности для ОВС. На общества взаимного страхования не распространяются установленные для страховщиков ограничения по размещению страховых резервов. На них не распространяются требования по поддержанию платежеспособности, публикации отчетности и получению аудиторского заключения.

Попытка устранить имеющийся правовой диссонанс была сделана департаментом страхового надзора весной 2001г. Письмом Министерства финансов РФ от 28.03.01 №24-00/05 всем российским ОВС было рекомендовано в добровольном порядке встать на учет в Департаменте страхового надзора Минфина РФ. [8, c. 82-86].

Лицензирование деятельности ОВС в России — вопрос, который может разрешиться только законом о взаимном страховании.

В законопроектах о взаимном страховании, в частности в проекте, представленном депутатами Государственной Думы И.Ю. Артемьевым, М.М. Задорновым, М.В. Емельяновым не предусмотрено получение ОВС лицензии на осуществление страховой деятельности.

В законопроекте предполагается, что государственный надзор и контроль за деятельностью обществ будет осуществлять уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Общество приобретает право осуществлять страхование с момента его аккредитации и внесения в Государственный реестр обществ взаимного страхования. Порядок аккредитации обществ в федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью будет установлен Правительством Российской Федерации.

Отсутствие лицензирования означает, что на ОВС не накладывается никаких серьезных финансовых ограничений в плане платежеспособности, формирования резервов, размещения активов. Кроме того, не устанавливается никаких требований по передаче рисков взаимного страхования в перестрахование. [9].

В Европе регулирование деятельности ОВС осуществляется в соответствии с Директивами ЕС. В сфере страхования иного, чем страхование жизни, деятельность ОВС определяется директивой ЕС № 73/239/СЕЕ от 24.07.73 с последующими изменениями и дополнениями.

Получения лицензии на право осуществления страховой деятельности не требуется, если ОВС соответствует следующим требованиям:

* уставом предусмотрена возможность уплаты участниками дополнительных взносов или сокращения страховых выплат в случае угрозы неплатежеспособности;
* ежегодный объем поступлений страховой премии не превышает 1 млн. евро;
* не менее половины всех страховых премий поступает по договорам, заключенным со страхователями-участниками ОВС.

Отдельным документом — Директивой ЕС №79/267/EEC от 05.03.79 с последующими изменениями и дополнениями регулируется деятельность ОВС по страхованию жизни.

Для ОВС не требуется получение лицензии на право осуществления страховой деятельности, если кроме предусмотренной уставом возможности уплаты участниками дополнительных взносов, объем страховой премии, полученной в течение трех лет деятельности, не превышает 500 тысяч евро. В противном случае на четвертом году деятельности ОВС обязано получить лицензию.

В качестве активов, обеспечивающих маржу платежеспособности, разрешено принимать средства складочного капитала при условии, что устав ОВС содержит следующие положения:

* страховые выплаты и платежи в пользу участников осуществляются до тех пор, пока фактический размер маржи платежеспособности превышает требуемый;
* заявление участника о прекращении членства должно быть направлено в исполнительные органы ОВС не менее чем за месяц до фактического выхода, и исполнительные органы вправе как минимум в течение этого срока не осуществлять никаких выплат такому участнику из средств ОВС. [10].

Таким образом, законодательство ЕС устанавливает четкие критерии, когда деятельность ОВС приобретает коммерческий характер, что делает необходимым получение лицензии и влечет за собой более жесткий контроль со стороны органов государственного страхового надзора. Для РФ также необходимы четкие нормы, регламентирующие деятельность ОВС.

Гражданский кодекс РФ ограничивает перечень рисков, страхование которых могут осуществлять общества взаимного страхования. Это только риски имущественного страхования, к которым относятся:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930ГК);
2. риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК);
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск (ст.933 ГК).

Таким образом. ГК РФ существенно ограничивает деятельность обществ взаимного страхования, исключая из нее личное страхование. Однако за рубежом общества взаимного страхования успешно занимаются как страхование жизни, так и медицинским страхованием и это исторически было их естественной функцией.

Кроме того, сегодняшний Налоговый кодекс не способствует развитию взаимного страхования в России. В соответствии с п.15 ст.270 Гл.25 НК РФ, организации не имеют права отнести сумму добровольных вступительных и членских взносов участников ОВС на расходы в целях расчета налога на прибыль. Таким образом, участие во взаимном страховании не уменьшает налогооблагаемую базу организаций. Для развития взаимного страхования в России должно быть разрешено отнесение расходов по нему на себестоимость продукции, работ, услуг для предприятий участников ОВС. Также, расходы на взаимное страхование должны уменьшать базу для начисления налога на доходы физических лиц, что будет способствовать развитию взаимного страхования, что в данный момент отсутствует.

На ОВС не в полной мере распространяется Закон об организации страхового дела, поэтому многие вопросы общества взаимного страхования решают сами. В частности самостоятельно определяются:

* условия (правила) взаимного страхования и порядок оформления договоров страхования, заключаемых с членами общества;
* тарифная политика;
* виды, формы и размеры страховых резервов;
* условия передачи рисков на перестрахование.

Общество приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации, создается без ограничения срока деятельности, если иное не оговорено в уставе.

##

## 3.2 Перспективы развития обществ взаимного страхования

Несмотря на отсутствие правовой базы развитие взаимного страхования необходимо на страховом рынке России. В сравнении с коммерческим страхованием. ОВС располагают возможностью предоставлять более низкие тарифы на страхование за счет экономии на расходах на ведение дела и отсутствия прибыли. Однако степень распространенности ОВС напрямую связана с уровнем развития страхового дела в стране в целом.

Эта форма страховой организации имеет ряд преимуществ по сравнению с другими, в частности:

* взаимное страхование является надежной системой страховой защиты, так как страхованием управляют сами страхователи;
* общество взаимного страхования может наиболее полно учесть конкретные страховые потребности лиц, так как, условия страхования разрабатываются и утверждаются самими обществами с учетом потребностей их членов;
* взаимное страхование применимо там, где необходим местный контроль;
* взаимное страхование подходит для страхования новых, плохо изученных рисков.

Являясь некоммерческой формой организации страхового фонда, взаимное страхование способствует развитию страхового рынка в России.

С учетом всех факторов и ограничений развития, в целях повышения эффективности функционирования взаимного страхования, необходимо разработать четкие правила по условиям создания и функционирования обществ взаимного страхования.

Деятельность ОВС должна контролироваться органами государственного надзора, что предотвратит появление на страховом рынке России недобросовестных страховщиков. Недопустимо так же отсутствие контроля платежеспособности ОВС. Следовательно, необходимо лицензирование ОВС и разработка условий получения лицензии.

Деятельность ОВС нельзя ограничивать только имущественным страхованием. Необходимо расширить перечень рисков, страхуемых на взаимной основе. Как показывает анализ зарубежных рынков страхования взаимная форма организации страхового фонда хорошо подходит для страхования жизни и медицинского страхования.

В Налоговом кодексе РФ должны быть учтены интересы физических и юридических лиц, принимающих участие во взаимном страховании.

Для обеспечения платежеспособности обществ взаимного страхования целесообразно установить виды страховых резервов в отдельности для ОВС с переменными и фиксированными страховыми взносами, с учетом видов страхования осуществляемых обществами.

Нельзя согласиться с бесконтрольностью инвестиционной политики обществ взаимного страхования. Поскольку основным источником инвестиций страховой организации являются страховые резервы, которые представляют объем обязательств страховщика перед страхователями, необходимо наличие определенных ограничений в формах и условиях размещения этих средств установленных законодательно. Разрабатывая правила размещения страховых резервов, следует учитывать, что инвестиционная политика общества зависит от проводимых видов страхования, размеров сформированных страховых резервов, а также финансового состояния ОВС.

Развитие взаимного страхования может стать серьезным шагом к расширению спектра страховых услуг для хозяйствующих субъектов и населения России, а также развитию страхового рынка в целом.

# Заключение

В заключение проделанной работы следует сделать следующие выводы.

Основными преимуществами взаимного страхования являются:

• повышенная прозрачность действий ОВС по отношению к своим членам;

• способность предложить своим членам менее дорогую страховую защиту, т.к. деятельность ОВС носит некоммерческий характер;

• способность предоставить защиту от рисков, которые акционерные компании отказываются включать в покрытие из-за крупных страховых сумм, частых убытков и т.д.

Основными недостатками взаимного страхования являются:

• необходимость для страхователей ОВС самостоятельно формировать первоначальный резерв средств;

• возможности привлечения финансовых ресурсов для ОВС по сравнению с акционерными компаниями серьезно ограничены;

• специфика страховой деятельности требует специальной подготовки организаторов ОВС.

Эти недостатки существенно ограничивают развитие практики взаимного страхования в мировом страховом хозяйстве и способствуют развитию процесса акционирования ОВС.

Российское законодательство пока значительно более строгое: ОВС не могут заниматься личным страхованием, поэтому возникновение в России крупных ОВС-страховщиков жизни невозможно.

Однако все основные принципы и особенности взаимного страхования: его некоммерческий характер, равенство членов ОВС при голосовании и прочее в законе отражены, что является положительным достижением и позволяет надеяться на то, что теперь, когда правовое положение ОВС в России наконец-то определено, интерес к этой форме организации страхового фонда существенно повысится.

Низкий уровень развития инфраструктуры взаимного страхования в России по не означает, что услуги ОВС не востребованы обществом. Более верным было бы утверждать, что развитию взаимного страхования в России до сих пор препятствовали такие факторы, как несовершенство правовой базы, низкий уровень осведомленности потенциальных страхователей о преимуществах и особенностях страхования в ОВС, и, как связанный с этим фактор, нехватка квалифицированных кадров.

Наиболее существенным препятствием для развития взаимного страхования в России является запрет на проведение ОВС личного страхования, однако это ограничение не может препятствовать ни развитию морского страхования, ни тем более, сельскохозяйственного страхования с участием ОВС.

# Список литературы

1. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М.:СССР, 1947.
2. Аленичев В., Шахов В. Зарождение страховой науки в Росси// Страховое ревю. №8. 1999.
3. Интернет публикация «Результаты многовекового развития института взаимного страхования»
4. Интернет публикация «Взаимное страхование как механизм страхового обеспечения сельских товаропроизводителей», 25 июля 2002.
5. Корезин А. С. Методические основы создания и функционирования обществ взаимного страхования в России: Дис. канд. экон. наук: СПб., 2002.
6. Лайкова Н. В. Общества взаимного страхования// Современные аспекты экономики №1(14): Спб., 2002.
7. Что такое взаимность в страховании и как она связана с КПКГ// Журнал НС. №4(18). 2006.
8. Жилкина М. Семь лет без взаимности// Русский полис. 12.2002/01.2003.
9. Проект федерального закона N 295151-3 "О взаимном страховании" (п. 52 протокола заседания Совета Государственной Думы РФ от 6 марта 2003 г. N 161).
10. Эпоха обществ взаимного страхования в Европе, кажется, заканчивается// Российский страховой бюллетень. №5. 2001.
11. Турбина К. Е. Теория и практика страхования. Учебное пособие. — М.: Анкил, 2003.
12. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. — М.: Волтерс Клувер, 2007.
13. Скакун С.Г. Мировая практика взаимного страхования// Страховое дело. № 8. 2004.