

ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ПРОБЛЕМ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО ФОНДА В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

В процессе рыночных реформ наиболее динамичное развитие получили финансовые институты банковской и страховой сферы. Вместе с тем, в печати появилось много научных трудов, отражающих проблемы не только практического страхования, но и теоретического характера. Это обусловлено тем, что коренные преобразования в страховой деятельности выдвигают проблемы, требующие глубокого теоретического осмысления. В свете вышеуказанного автор обратился к теоретическим истокам страхования, к исследованию его фундаментальных категорий в свете требований современной практики.

В целом теория страхового фонда выступает фундаментальной категорией современного страхования. Неслучайно среди ученых в области экономической теории идет острая научная дискуссия об аспектах формирования и распределения страхового фонда. В трудах отечественных ученых на сегодня можно проследить широкий разброс мнений о сущности страхового фонда, методах и источниках его формирования, тем более что ряд разработок отражают внутреннюю сущность и его целенаправленность при социализме в условиях монопольного государственного страхования.

О необходимости формирования общественного страхового фонда и его назначении отмечали еще классики экономической теории. Например, К. Маркс подчеркивал: «...постоянный капитал подвергается во время процесса производства, в вещественном отношении, случайностям и опасностям, которые могут его уменьшить... Вследствие этого часть прибыли... служит страховым фондом. При этом дело не изменяется от того, управляется ли этот страховой фонд страховым обществом как отдельное предприятие или нет» [1].

Необходимо отметить, что исследователями XIX века страхование не всегда связывалось с непосредственным созданием страхового фонда. Ряд экономистов и общественных деятелей предлагали установить специальный налог как страховой платеж, уплачиваемый плательщиками в государственную казну и предназначенный для покрытия какого-либо риска. Ярким представителем этой теории являлся А. Тьер, возглавлявший французское правительство в 1871-1873 гг. При этом он предполагал расходовать собранные средства больше на военные цели и обеспечение правопорядка, нежели на оказание денежной помощи пострадавшим. Понятно, что в таком случае принципы страхования не играли бы своей роли, а выплаты носили бы директивный характер.

Однако его мнение не совпадало с мнением его современников. Тот же К. Маркс, касаясь сущности страхования, отмечал: «Расходы на страхование должны покрываться за счет прибавочной стоимости и представляют собой вычет из нее. Или, рассматривая дело с точки зрения всего общества, необходимо, чтобы всегда имело место добавочное производство, т. е. производство в более широком масштабе, чем требуется для простого возмещения и воспроизводства существующего богатства...» [1]. Из сказанного вытекает, что К. Маркс тем самым отрицал налоговый метод формирования страхового фонда.

Вместе с тем, система научных взглядов К. Маркса, согласно которым источником образования страхового фонда является прибавочная стоимость, основывалось на том, что страховой фонд нельзя заранее отнести ни к фонду накопления, ни к фонду потребления. В конечном счете, это определяется возможным наступлением страхового события, которое зависит от случайности. Поэтому расходы на формирование страхового фонда он предлагал производить за счет прибыли.

В противовес теории страхового фонда К. Маркса на рубеже XIX-X веков возникла амортизационная теория, совокупность взглядов которой предполагает источником образования страхового фонда издержки производства. Согласно данной теории страховой фонд создается путем постепенного перехода части стоимости средств производства на готовый продукт. Тем самым, амортизационная теория страхового фонда выявляет закономерный процесс естественного и морального изнашивания средств производства. Автор данной теории – немецкий экономист А. Вагнер, являлся видным представителем исторической школы государственного социализма и в практическом плане высказывался за более радикальные реформы в обществе. Он полагал, что существует тенденция усиления общественно-хозяйственной сис-

темы, причем в ее принудительном варианте – государственного хозяйства, а страхование в ней отражает лишь общую вероятность наступления ущерба, которую нельзя заранее относить к каким-либо конкретным объектам. Тем самым, по идее А.Вагнера, амортизационный страховой фонд имеет более широкое практическое значение, нежели страховой фонд, формируемый только для страховых выплат. Отсюда становится понятной мотивация происхождения амортизационной теории страхового фонда.

Утопичность идей государственного социализма была отвергнута практикой строительства социализма в СССР еще в 20-30 гг. прошлого столетия. Страховой и амортизационный фонды имеют различную экономическую основу. Если в основе страхового фонда лежит рискованный характер общественного производства, то в амортизационном фонде – естественный и моральный износ основных средств. Больше того, если амортизационный фонд, в конечном счете, предназначен для обновления основных средств, то страховой фонд охватывает не только оборудование, но и сырье, материалы, готовую продукцию, не связанные с амортизационным фондом, а также жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение, которые не имеют стоимости. Об этом в свое время подчеркивал профессор Л.И. Рейтман [2].

Вместе с тем, приведенные выше научные взгляды К. Маркса послужили теоретическим обоснованием национализации страхового дела в социалистических странах и установления государственной страховой монополии. Однако данное учение в настоящее время утратило свою общественную значимость, а страховая практика показала необходимость демонализации страхового рынка и восстановления страхового рынка наряду со всеми его другими субъектами. Вместе с тем, автор считает несколько устаревшим также требования классиков об отнесении затрат на страхование за счет прибыли хозяйствующих субъектов. Безусловно, наступление страховых событий носит случайный характер. Однако экономический ущерб, как самих хозяйствующих субъектов, так и наносимый ими третьим лицам или окружающей среде, не сопоставим во временных рамках разных общественно-политических формаций. На наш взгляд, в условиях глобализации экономических отношений, урбанизации населения современные различные риски во

многом характеризуются как катастрофические. В этих условиях мировое сообщество уделяет пристальное внимание обеспечению собственной безопасности и преодолению понесенного ущерба. Экономические последствия масштабных стихийных бедствий и катастроф можно преодолеть лишь совместными усилиями. Вот почему считаем целесообразным относить затраты на страхование хозяйствующих субъектов на их финансовые результаты, что позволит формировать обществу достаточные страховые фонды страховых организаций.

Отсюда же логически вытекает необходимость пересмотра налогообложения физических лиц, воспользовавшихся услугами страховщиков для обеспечения собственной и семейной безопасности. Безусловно, цивилизованное общество должно обеспечивать финансовые стимулы таких экономических процессов и явлений.

Профессора Юлдашев Р.Т. и Турбина К.Е. выделяют объективные противоречия, возникающие между страховщиком и страхователями, при страховых отношениях [3]. Суть их сводится к тому, что страховщик как предприниматель аккумулирует денежные средства в страховом фонде и рассчитывает на его дальнейшее приумножение, извлекая предпринимательский доход. При этом он активно минимизирует риски, проводя превентивные мероприятия, передает часть рисков на перестрахование и, тем самым, мало заинтересован в страховых выплатах. Страхователь же уплачивает страховой взнос страховщику в обмен на обещание получить выплату в случае наступления страхового события. При этом страхователь рассчитывает на деньги страховщика, надеется на его профессионализм и обещание произвести страховую выплату в полном объеме и установленные сроки. Данное противоречие между основными интересами страхователя и страховщика разрешается образованием страхового фонда. Страховщик не выделяет в нем долю каждого страхователя на случай наступления застрахованного риска. Страховой фонд служит всем страхователям – клиентам компании: его целью является обеспечение выплаты по любому наступившему застрахованному риску.

Общепризнанно, что в широком понимании конечной целью страхования является финансовое обеспечение непрерывности и бесперебойности производственной и иной общественно-полезной деятельности общества, а также достигнутого достатка и качества жизни

населения при наступлении случайных, страховых событий. Если эту цель страхования рассматривать только с позиций интересов хозяйствующих субъектов и граждан, то она будет представляться не чем иным, как удовлетворением потребности в защите их имущественных интересов от тех или иных непредвиденных, опасных или снижающих уровень жизни случайных событий (рисков).

Вместе с тем, мы считаем не до конца осознанным многими исследователями цели страхования в обеспечении не только непрерывности, но и устойчивости развития производства. Особенно это относится к сельскому хозяйству, где наиболее ярко проявляется рискованный характер общественного производства. На наш взгляд, именно страхование в сельскохозяйственном производстве призвано нивелировать негативное влияние стихийных сил природы на конечные результаты труда крестьян, являющихся в условиях рынка сельскими предпринимателями – фермерами. С другой стороны, сельскохозяйственное страхование может стать действенным рыночным механизмом, способным возродить сельскохозяйственное производство.

Обычно функции экономической категории страхования выражаются в двуединых масштабах: на уровне индивидуального хозяйства и на макроэкономическом уровне. На уровне индивидуального хозяйства выделяются следующие функции:

- 1) рисковая (объединение и покрытие страхового риска);
- 2) накопительно-сберегательная (страхование жизни и капитала);
- 3) предупредительная (финансирование мероприятий превентивного характера).

На уровне индивидуального производства посредством страхования финансовые последствия объединенных рисков предпринимательства и населения перекладываются на страховщиков. При наступлении страхового случая страхователь получает страховую выплату, компенсирующую понесенный им ущерб на условиях, предусмотренных договором страхования. Страхователь, застраховавший себя от несчастных случаев, пожара, противоправных действий третьих лиц и других опасностей, оценивает эти риски величинами, выраженными в деньгах. Страховые взносы, уплачиваемые страховой организации, предприниматель в определенной мере может включить в цену своих товаров или оказываемых услуг. Одновре-

менно страхование предоставляет возможность защитить достигнутого семейного достатка на случай смерти либо потери трудоспособности основного кормильца.

С помощью страхования удается накопить значительные суммы на старость или для приобретения каких-либо товаров. При этом автор не разделяет позицию тех экономистов, которые отвергают сберегательную функцию по тем или иным причинам. Данная функция, на наш взгляд, потеряла свою актуальность временно в связи с гиперинфляцией. В недалеком будущем роль сберегательной функции страхования должна проявиться еще существеннее, чем в условиях плановой экономики.

И, наконец, страховые организации за счет собственных средств финансируют на различных застрахованных объектах мероприятия, направленные на уменьшение вероятности наступления страховых событий. Функции страхования на уровне микроэкономики в условиях рыночного хозяйства проявляются более значимо, чем в плановой экономике.

В масштабе всей экономики функции страхования предусматривают:

- 1) обеспечение непрерывности и устойчивости развития общественного воспроизводства;
- 2) освобождение государства от дополнительных бюджетных расходов, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий, техногенных катастроф и аварий;
- 3) инвестирование временно свободных средств (путем аккумуляции денежных средств как инвестиционного ресурса);
- 4) защиту имущественных интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности.

С макроэкономической точки зрения функции страхования основаны на том, что наступивший ущерб касается, как правило, не только самого пострадавшего, но и затрагивает имущественные интересы многих других физических и юридических лиц, а также государства. Например, вынужденный сбой в технологической цепи предприятия вследствие техногенной катастрофы приводит к сокращению либо ликвидации рабочих мест, приостановке производства и отгрузки продукции от смежников по всей технологической цепочке, вызывая тем самым срыв в ритмичной и устойчивой деятельности многих других хозяйствующих субъектов и, соответственно, недополучение доходов в бюджет. Страховавшие заблаговременно свое

имущество предприятия, используя страховую выплату как основной источник финансовых ресурсов, смогут быстро ликвидировать ущерб и возобновить производство. Тем самым, страхование обеспечивает восстановление разрушенной части общественного производства и непрерывность всего воспроизводственного процесса. В отсутствие страхования финансовое бремя от всевозможных бедствий ложатся в основном на собственника, либо государство. Развитая же в обществе система страхования освобождает и предприятия, и государство от нежелательных расходов.

В то же время с развитием рыночных отношений и производительных сил общества роль и функции страхования в переходной экономике будут все более возрастать. Данный процесс взаимообусловлен. В частности, страхование способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий. Оно существенно снижает предпринимательские риски и расширяет инновационный рынок. Через страхование гражданской ответственности перед третьими лицами решается актуальная в настоящее время социальная задача защиты людей от террористических актов, дорожно-транспортных происшествий, авиационных и прочих транспортных катастроф.

Наконец, система страхования представляет собой способ аккумуляции капитала, который складывается из страховых взносов (премий), уплачиваемых клиентами страховым организациям. Страховщики временно вкладывают эти средства в государственные и корпоративные ценные бумаги, в депозиты, векселя банков и недвижимость. Таким образом, они косвенно инвестируют промышленность, жилищное строительство и другие важные отрасли экономики. Создание крупных страховых фондов способствует централизации свободных денежных средств и сбережений для финансирования экономики, переливу капитала с целью его концентрации в технически и экономически прогрессивных отраслях и наиболее перспективных регионах страны.

Как часть финансовых отношений общества страхование имеет ряд особенностей, отличающих его от других элементов этой системы. Более того, современные исследователи подчеркивают эти особенности в качестве признаков, характеризующих страхование как самостоятельную экономическую категорию. Как и финансы, страхование обусловлено движени-

ем денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений. В то же время страхование характеризует экономические отношения, связанные только с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь [2].

Указанные признаки характерны только для категории страхования и не могут быть применимы для характеристики других экономических категорий. Во-первых, денежные страховые фонды, создаваемые, прежде всего, для обеспечения страховых выплат, образуются исключительно на основе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в процессе первичного распределения национального дохода. Следовательно, страхование не участвует в первичном распределении национального богатства.

Это обстоятельство делает страхование особо восприимчивым к тенденциям экономического развития. При стагнации экономики и возникновении инфляционных процессов объем проводимых страховых операций в обществе незамедлительно сокращается. Указанный принцип в условиях рынка проявляется более отчетливо, чем в плановой экономике ввиду доминирования добровольных видов страхования.

Во-вторых, для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда. Средства данного фонда расходуются для компенсации ущерба только его создателей. Тем самым, страхование изначально основано на теоретической предпосылке того, что число страхователей, попавших в страховой случай, существенно меньше числа участников, регулярно уплачивающих взносы в страховой фонд.

При этом страхователь имеет право на получение страхового возмещения только при условии наступления того страхового случая, который заранее оговорен в договоре страхования. Это значит, что страхователь не может требовать обратно свои деньги, выплаченные в виде страховых премий в течение многих лет, даже если страховой случай не наступает. Но и в этом случае его затраты не напрасны. Он покупает страховую услугу, суть которой двойственна. С одной стороны, это освобождение страхователя от риска. С другой, это обязатель-

ство страховой компании выплатить страховое возмещение в случае наступления страхового события, вызванного определенными договором причинами.

По второму признаку страхование также существенно отличается от других экономических категорий, прежде всего от категории финансов. Так, доходы бюджета формируются за счет установленных законами обязательных платежей – налогов, уплачиваемых всеми добросовестными налогоплательщиками. Однако распределение мобилизованных в бюджете средств коренным образом отличается от использования средств страхового фонда. Следует подчеркнуть, что в условиях плановой экономики доля бюджетных расходов государства на покрытие ущерба от стихийных бедствий и аварий значительно превышает уровень аналогичных расходов стран с рыночной экономикой. Это объясняется не только активным государственным вмешательством в плановую экономику и вынужденными бюджетными расходами в отрасли, не охваченные страхованием. В рыночной экономике такие расходы имеют тенденцию к сокращению в связи с усилением роли коммерческого страхования в покрытии всевозможных рисков и ограничением финансовых возможностей государства.

В-третьих, страхование предусматривает перераспределение или выравнивание ущерба по территории и во времени, обеспечивая эквивалентность страховых отношений. Равенство между поступающими в страховой фонд платежами и производимыми страховыми выплатами обеспечивается в течение определенного страхового периода.

Динамика наступления ущерба неравномерна, ими не затрагиваются в равной степени все территориальные единицы. Это обстоятельство увеличивает возможности раскладки ущерба и расширяет финансовые возможности страхования.

Особую актуальность приобретает данный принцип страхования при страховании сельскохозяйственных рисков на добровольной основе. Страховые организации, практикующие страхование урожая сельскохозяйственных культур в рамках только определенного региона, испытывают, как правило, финансовые затруднения в обеспечении выплат при широких масштабах ущерба. Неравномерность наступления ущерба во времени порождает необходимость резервирования части страховых

платежей в запасные фонды для возмещения чрезвычайных ущербов в особо неблагоприятные годы. Более того, здесь наблюдается еще одна особенность использования средств страхового фонда при проведении сельскохозяйственного страхования. Дело в том, что при классических видах страхования условно предполагается равномерное распределение страховых случаев в течение действия договора страхования и, следовательно, равномерное распределение страховых выплат из средств страхового фонда. В страховании урожая сельскохозяйственных культур если и наступают страховые случаи равномерно, то выплаты страхового возмещения производятся по факту сбора урожая, то есть в узком временном периоде – сентябрь-декабрь. Данная особенность использования средств страхового фонда обуславливает особый порядок формирования страховых резервов.

В четвертых, возникающие материальные и иные убытки должны носить случайный, заранее непредвиденный характер и подчиняются законам распределения больших чисел. Данное обстоятельство позволяет с определенной достоверностью предсказать вероятность их наступления. Неслучайные события не могут быть объектом страхования. Данное положение закреплено в современном законодательстве РФ. Более того, последние изменения в страховом законодательстве закрепляют деятельность нового субъекта страховой деятельности – страховых актуариев, подчеркивая тем самым их общественную значимость в развитии современного страхования.

В пятых, для обеспечения перераспределительного процесса средств страхового фонда создается специализированный субъект хозяйственной деятельности – страховая организация, призванная также управлять страховыми рисками. Необходимо отметить, что именно страховой организации передается объединенный риск страхователей. Эта передача осуществляется на возмездной основе, причем оплата осуществляется только в денежном выражении. Как подчеркивалось выше, если в условиях плановой экономики была установлена государственная монополия на страховое дело, то в рыночных условиях страховая система представлена множеством независимых страховых организаций, остро конкурирующих между собой и предлагающих на рынке широкое разнообразие страховых услуг.

В шестых, отличительной чертой экономической категории страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд денежных средств страхователям – создателям этого фонда. В отличие от налогоплательщиков, которые отчисляют налоги в бюджет на безвозмездной основе, средства страхового фонда в той части, которые предназначены для обеспечения страховых выплат (нетто-платежи), возвращаются потерпевшим от страховых событий участникам страховых отношений. Необходимо отметить, что в условиях плановой экономики государство жестко отслеживало ряд важных показателей, характеризующих деятельность Госстраха СССР. К числу таких показателей входил уровень выплат по каждому виду страхования. Отсюда возникла централизация устанавливаемых страховых тарифов. В рыночных отношениях страховые организации сами устанавливают их конкретный размер, исходя из влияния множественных факторов, в том числе ориентируясь на спрос и предложение, конкуренцию в данном регионе. Неслучайно в этих обстоятельствах уровень выплаты некоторых страховщиков в данное время низок. Данное противоречие должно само регулироваться рынком, однако не всегда это происходит своевременно. Поэтому роль страхового регулятора в контроле над обоснованностью тарифов должна быть усилена.

И поэтому общественной гарантией получения страховых выплат является как установление государственного контроля над деятельностью страховых организаций путем создания специального регулятора страховых отношений, так и развитием общественного контроля. Он реализуется через создание общественных страховых объединений, союзов, ассоциаций и т. д. Деятельность государственного регулятора ограничивается рамками специального закона, в котором подробно расписаны его функции.

Рассмотренные признаки и принципы страхования являются характерными как для плановой, так и для рыночной экономики. Если отвлечься от политической и идеологической конфронтации двух антагонистических общественно-политических систем, сопровождающих данные экономические отношения, то мы увидим, что основные функции, принципы и признаки страхования не содержат коренных противоречий. Они отличаются формой и методами достижения конечных целей страхования. В этом состоит одно из преимуществ страхования, способного «пережить» критические для своего развития периоды времени и сравнительно быстро возродиться в новом качестве при возникновении благоприятных условий. Коренные различия капиталистического и социалистического страхования кроются в их конечных целях и институционально-организационных формах его реализации.

Таким образом, страхование есть экономическая категория, сущность которого заключается в особых экономических отношениях, возникающих по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, государства при наступлении определенных договоров или законом страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. При этом страхование в условиях переходной экономики получает новый импульс в своем развитии, имеет достаточно высокие темпы роста с одной стороны, с другой – страхование в переходной экономике в силу своей неразвитости слабо влияет на обеспечение непрерывности и бесперебойности общественного производства, обладает небольшим инвестиционным потенциалом. Однако указанная неразвитость носит временный характер.

Список использованной литературы:

1. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. т. 25, ч. 2, с. 199, с. 416
2. Страхование дело: Учебник под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 528 с.
3. Теория и практика страхования. Учебное пособие / Под ред. проф. Турбиной К.Е. – М.: Анкил, 2003 – с. 704.