

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

Э.А. Беженцева

ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Курс лекций

Иркутск
Издательство БГУЭП
2012

УДК 368(075.8)
ББК 65.271я7
Б38

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.В. Андреева
 канд. экон. наук, проф. О.Ю. Оношко

Беженцева Э.А.

Б38 Взаимное страхование : курс лекций / Э.А. Беженцева. –
Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 142 с.

Рассматриваются особенности взаимного страхования как формы организации страховой защиты: экономическая сущность взаимного страхования, принципы его организации на различных этапах развития и виды, основы финансового обеспечения деятельности ОВС. Отдельные вопросы посвящены изучению отечественного исторического опыта и современной зарубежной практики осуществления взаимного страхования.

Для студентов, магистрантов, аспирантов, а также для практических работников и преподавателей.

ББК 65.271я7

© Беженцева Э.А., 2012
© Издательство БГУЭП, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
Тема 1. РАЗВИТИЕ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ	6
1.1. Страховая взаимопомощь – первичная форма организации страховой защиты. Этапы развития взаимного страхования	6
1.2. Становление и развитие отечественного взаимного страхования	12
1.3. Роль взаимного страхования и необходимость его развития в современной экономике	15
Тема 2. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ. КЛАССИФИКАЦИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	21
2.1. Экономическая сущность и принципы взаимного страхования	21
2.2. Классификации взаимного страхования.....	27
2.3. Место взаимного страхования в национальной страховой системе	28
2.4. Достоинства и недостатки взаимного страхования	31
Тема 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	37
3.1. Государственное регулирование взаимного страхования в России.....	37
3.2. Особенности создания и деятельности ОВС как уставной организации (в соответствии с Законом «О взаимном страховании»)	44
3.3. Организационные формы взаимного страхования в дореволюционной России.....	56
3.4. Зарубежный опыт организации взаимного страхования	65
Тема 4. ЭКОНОМИКА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ	80
4.1. Особенности формирования ресурсов (имущества) ОВС	80
4.2. Страховые резервы ОВС	85
4.3. Особенности формирования цены при взаимном страховании	85
4.4. Обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости ОВС	92
4.5. Экономика взаимного страхования в дореволюционной России: финансовое обеспечение деятельности	101
4.6. Перестраховочная защита в деятельности обществ взаимного страхования	105
4.7. Экономическая эффективность взаимного страхования	115
Тема 5. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ УЧАСТНИКОВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ	123
5.1. Страхование сельскохозяйственных рисков в ОВС	123
5.2. Клубы морского страхования Р&I: страховая взаимопомощь судовладельцев	128
5.3. Личное взаимное страхование: зарубежный исторический опыт и современная практика деятельности ОВС	134
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	139

ВВЕДЕНИЕ

Понятие «взаимное страхование», «общество взаимного страхования» пока еще звучит непривычно и непонятно для подавляющего числа как хозяйствующих субъектов, так и граждан России. Лишь узкий круг специалистов, занимающихся страхованием, имеет представление об основных принципах деятельности таких обществ, об особенностях их организации, возможностях, которые предоставляет данная форма организации страхования, а также о той роли, которую организации данного типа играют в рыночной экономике развитых стран.

Причины низкого уровня знаний об этом способе организации страховой защиты, равно как и причины неразвитости взаимного страхования как институционального образования в российской страховой практике связаны с особенностями исторического развития нашей страны.

До 1917 г. в нашей стране на взаимной основе осуществлялись различные виды страхования. Страховалось от огня движимое и недвижимое имущество, посеvy от градобития и других стихийных бедствий; проводилось пенсионное страхование, коллективное страхование от несчастных случаев служащих и рабочих и др. Взаимное страхование осуществлялось как в добровольной, так и в обязательной форме при участии государства в управлении и финансовой поддержке. К 1913 г. в Российской империи на долю взаимного страхования приходилось 26,8% совокупной страховой премии российского страхового рынка.

В результате социальных и экономических преобразований в нашей стране в 20-е годы прошлого века страховая отрасль российской экономики, так же, как и многие другие отрасли, стала объектом реформирования.

Постепенно такая форма организации страховой защиты, как взаимное страхование, исчезла из отечественной теории и не применялась на практике. Запрет на применение взаимного страхования, существовавший в нашей стране несколько десятилетий, способствовал тому, что были почти полностью забыты принципы его организации, а также история развития этого экономического явления в дореволюционной России. Поэтому в настоящее время возникает много вопросов, связанных с возрождением взаимного страхования на современном российском страховом рынке.

В странах с развитой рыночной экономикой взаимное страхование сложилось исторически – в своем непрерывном поступательном развитии, является частью корпоративной культуры и имеет богатый опыт организации.

Анализ мирового опыта взаимного страхования позволяет использовать наиболее эффективные формы его реализации, что для России в настоящее время является актуальным. Актуальность же определяется продолжающимся становлением в России рыночной системы хозяйствования и необходимостью развития в этих условиях цивилизованного страхового рынка. Цивилизованный же страховой рынок предполагает использование всех форм организации страховой защиты с целью удовлетворения полной потребности в страховании как защиты от рисков всех хозяйствующих субъектов и отдельных граждан.

Развитие взаимного страхования в России находится на начальном этапе. Для его успешного внедрения в практику страхования необходимо изучение классических принципов его организации и экономики, а также научное осмысление отечественного дореволюционного и современного зарубежного опыта с целью его использования на современном российском рынке взаимного страхования в различных организационных формах и сферах жизнедеятельности. Данным целям познания взаимного страхования соответствует содержание курса лекций (учебного пособия) по дисциплине «Взаимное страхование» для студентов всех форм обучения экономических специальностей.