

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И РЫНОЧНОГО МЕХАНИЗМОВ В РАЗВИТИИ СТРАХОВАНИЯ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Работа представлена кафедрой экономического анализа и статистики
Уфимской государственной академии экономики и сервиса.
Научный руководитель – кандидат экономических наук, доцент Р. М. Сафуанов*

Для того чтобы понять сложившийся страховой рынок и прогнозировать перспективы его развития, необходимо на основе исторической ретроспективы определить формы участия государства в обеспечении страховой защиты населения, проанализировать взаимодействие его механизмов с рыночными.

R. Karachurina

INTERACTION OF STATE AND MARKET MECHANISMS IN INSURANCE DEVELOPMENT IN PRE-REVOLUTIONARY RUSSIA AND PROSPECTS OF ITS USAGE IN MODERN CONDITIONS

To understand the existing insurance market and to predict the prospects of its development it is necessary to define forms of state participation in order to provide the population with insurance defense and to analyse the interaction of its mechanisms with market ones based on the historical retrospective reviews.

Анализ динамики функционирования экономических систем подтверждает существование взаимосвязи между экономической политикой государства и уровнем развитости рыночных отношений в стране. В первую очередь это связано с двоякой ролью государства в социально-экономических системах. С одной стороны, государство является институтом политического давления на экономические институты, создающим условия для развития рыночной экономики. А с другой – государство само выступает в качестве участника экономической деятельности в стране.

Процесс формирования института страхования в России неотделим от процесса функционирования государства во всех его проявлениях. Необходимость действий Российского государства как основного организатора страховых отношений была обусловлена растущей потребностью в страховании, которая в начале XIX в. удовлетворялась

иностранными страховщиками. Правительству пришлось «импортировать» данный институт из европейских стран в Российское общество путем «искусственного насаждения» основных формальных норм.

Изначально при формировании института страхования государство выступало в роли организатора (создание обществ только после «высочайшего утверждения» их учредительных документов), участника (соучредителями выступали высшие должностные лица государства), контролера (при необходимости возможность государственного вмешательства в деятельность страховых обществ), защитника отечественного страхового рынка (проводилась активная протекционистская политика). Эта российская особенность надолго определила институциональную основу страхования.

«Заемствованный» институт страхования оказался жизнеспособным в институциональной матрице России и в дальнейшем стал

содействовать развитию экономико-институциональной системы общества. С 1862 г. начался период активного создания акционерных обществ без экономических (финансовых) привилегий. Этому также способствовали общий рост предпринимательской активности, рыночных отношений.

Рынок, как саморегулируемая подсистема в системе рыночной экономики, невозможен без использования рыночного механизма. Последний обеспечивает взаимосвязь и взаимодействие субъектов страхового рынка и их интересов в развитии страховых услуг. Рыночный механизм в развитии страхования можно охарактеризовать как механизм формирования страховых тарифов, взаимодействия страховщиков и страхователей по поводу распределения страховых услуг. В начальный период истории страхового рынка в России премии назначались исходя прежде всего из соображений конкуренции. После ликвидации в 50-х гг. системы страховых монополий и возникновения в 50–70-х гг. новых страховых компаний на страховом рынке началась ожесточенная борьба за клиентуру. К началу 1870-х гг. динамика финансовых показателей деятельности акционерных страховых обществ отражала отрицательные темпы прироста страховых взносов и собственного капитала при одновременном увеличении показателя убыточности, годовые балансы акционерных страховщиков сводились с большими дефицитами. Основными причинами убыточной деятельности являлись: обострение конкуренции, недостаточность и неточность статистического материала для обоснования тарифных ставок, бессистемный ввод скидок и льгот для страхователей. Вследствие чего в конце XIX в. страховой рынок начал фактически складываться в условиях картельных соглашений. Общества, вступившие в картельное соглашение, сохраняли свою юридическую, финансовую, производственную и коммерческую самостоятельность. Так, например, в

1875 г. 8 страховых обществ подписали картельное соглашение (синдикат) [1, с. 373]. Деятельность акционерных обществ, присоединившихся к конвенции, стала более планомерной и позволила скоординированно действовать против основных конкурентов (обществ взаимного городского и земского страхования).

Таким образом, обострение конкурентной борьбы – одного из основных элементов рыночного механизма, вновь привело к монополистическому союзу в форме картеля. Но, несмотря на все предпринятые меры, к концу XIX в. многие вновь созданные страховые общества по различным причинам обанкротились, что привело к большим финансовым потерям как среди акционеров, так и среди страхователей. В большинстве случаев банкротства страховщиков становились следствием ошибок при расчете страховых тарифов, недостаточной компетенции управленческого персонала, либо излишне агрессивной стратегии инвестирования страховых резервов, что повышало риски и усиливало степень уязвимости компаний при неблагоприятной экономической конъюнктуре. Именно эти обстоятельства послужили причиной установления государством общих и единых правил для осуществления страховой деятельности страховыми обществами.

6 июня 1894 г. в соответствии с Положением о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, был установлен Правительственный надзор за деятельностью страховых компаний. В таблице 1 приводится сравнительная характеристика основных прав и обязанностей государственного страхового надзора, осуществлявшего свою деятельность в дореволюционный период, и Федеральной службы страхового надзора, действующей в настоящее время. По данным таблицы видно: несмотря на то, что прошло более века, основные функции государственного органа, контролирующего деятельность страховых компаний, не изменились.

Сравнительная характеристика основных прав и обязанностей государственных органов контроля за страховой деятельностью

Основные права и обязанности	
Государственный страховой надзор в дореволюционный период	Федеральная служба страхового надзора в настоящее время
<p>Установление нормативов размера основного капитала, условий, при которых осуществлялась выдача дивиденда акционерам и его размера; установление форм отчетности и балансов;</p> <p>ревизия обществ;</p> <p>определение резерва, подлежащего отчислению из премий, полученных по страхованию, оставленным на риске страхового общества;</p> <p>решение вопроса об их закрытии в случаях, предусмотренных законом; участие при ликвидации дел страховых обществ;</p> <p>рассмотрение проектов уставов, полисных условий</p>	<p>Установление требования по платежеспособности с учетом особенностей осуществляемых страховщиками операций; по согласованию с Минфином РФ, Государственным комитетом РФ по статистике установление плана счетов и отчетности страховщиков, сроки публикации ими государственных балансов, отчетов о прибылях и убытках;</p> <p>проверка соблюдения страховщиками законодательства РФ и достоверности предоставляемой ими отчетности;</p> <p>контроль создаваемых в страховых организациях необходимых резервов для обеспечения соответствия между принятыми обязательствами и имеющимися средствами;</p> <p>контроль размещения страховыми организациями временно свободных средств;</p> <p>при выявлении фактов нарушения законодательства – выдача предписания по устранению этих нарушений, приостанавливать или ограничивать действие лицензий до устранения нарушений или принять решение об отзыве лицензии</p>

Меры воздействия на страховщиков со стороны государства были как прямыми, так и косвенными (налогообложение). Выполняя контрольную функцию, государство одновременно использовало страхование для получения дополнительных доходов бюджета и формирования инвестиций в экономику. На страховые компании были возложены обязательства в отношении государственного бюджета – уплата страховой пошлины и гербового сбора [6, с. 68]. Эти налоги входили в страховые тарифы и уплачивались страхователями вместе со страховой премией.

На страховом рынке государство выступало не только в роли институционального регулятора – субъекта, определяющего через систему законодательства «правила игры», но и в роли страховщика-организатора. 30 мая 1905 г. государственными органами утверждается «Положение о

страховании доходов и капиталов через посредство государственных сберегательных касс» [3, с. 44]. Данным законом впервые вводится в России государственное страхование жизни. Другое направление, исполнение государством роли страховщика-организатора, можно увидеть на примере проведения взаимного земского страхования. Управленческими и исполнительными функциями в данной сфере были наделены губернские земские собрания, губернские и уездные земские управы, волостные правления (рис. 1).

Деятельность пенсионных, эмеритальных касс различных учреждений, ведомств, страховых товариществ также регулировалась и контролировалась органами государственной власти. Например, контроль за деятельностью пенсионных касс земских учреждений осуществлялся Министерством внутренних дел [4, с. 2], страховых товари-

ществ – Министерством торговли и промышленности и Советом по делам страхования рабочих [5, с. 28].

Таким образом, создание внутри страны благоприятных институциональных и организационных условий позволило страховым обществам активно включиться в конкурентную борьбу как на отечественном, так и международном страховом рынке. В чистом виде свободный страховой рынок в рассматриваемый

период не существовал. Свобода рынка всегда была относительной. Правительство вмешивалось в рыночный механизм и стремилось использовать его для достижения определенных конкретных целей. С развитием страхового рынка регулирующая роль государства возрастала. На рубеже XIX и XX столетий стало очевидным, что страховой рынок не в состоянии успешно развиваться без прямой поддержки со стороны государства.

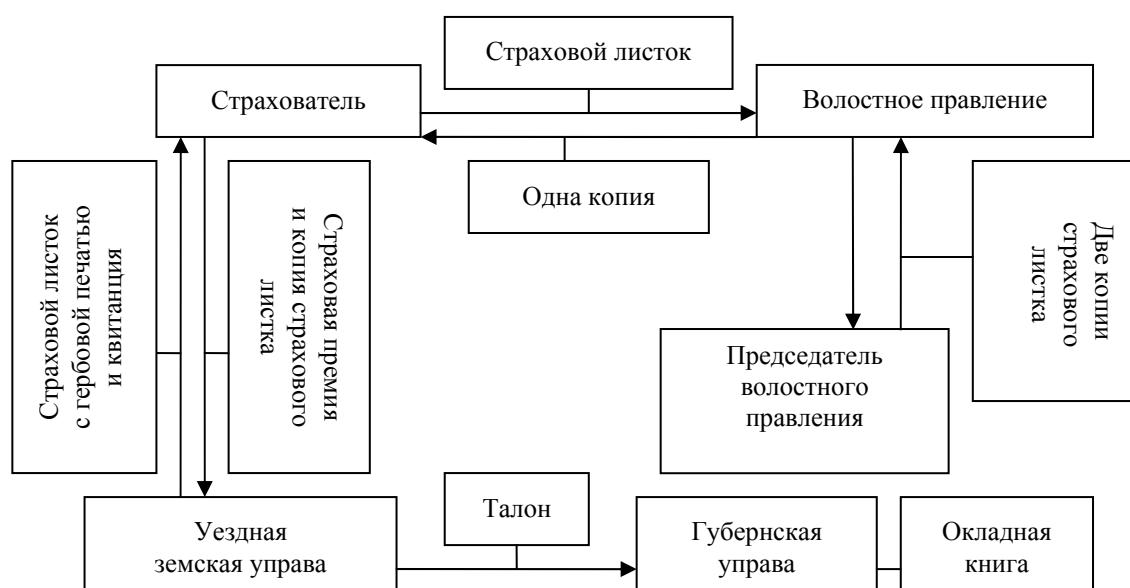


Рис. 1. Документооборот при ведении добровольного страхования

В институциональном аспекте государство помимо непосредственного регулирования деятельности страховых компаний, призвано формировать высокий уровень доверия к данному институту. Для успешного развития страхования потенциальные страхователи должны обладать соответствующей «страховой культурой». Потребность и привычка к страхованию во многом обуславливаются появлением обязательных форм его проведения. К примеру, в работе К. Воблого «Основы экономики страхова-

ния» отмечено, что «принудительное страхование является прекрасным средством пропаганды страховых идей среди широких масс» [2, с. 118]. Но при этом нужно учитывать, что государственное регулирование может лишь дополнять рыночные механизмы саморегулирования, а не подменять их. Прямое государственное регулирование предполагает необходимость корректировки рынка и сопровождения рыночного механизма. В совокупности государственное регулирование и рыночные механизмы со-

ставляют единую систему макроэкономического регулирования развития института страхования (рис. 2).

Роль государства в современных условиях не ограничивается нормативно-правовым и финансовым регулированием. Более значимая и в долгосрочном плане более действенная роль связана с институциональными инновациями, созданием стратегических ориентиров развития для бизнеса. «Выращивание» новых институтов процесс трудоемкий и не приносящий мгновенных результатов. Однако именно этот способ государственного воздействия,

как показывает исторический опыт, является наилучшей гарантией устойчивого, долгосрочного развития института страхования в России. Государство должно преобразовывать слабую институциональную среду в сильную, эффективно воздействующую на страховой бизнес в интересах экономического роста и укрепления социальной стабильности. Для этого государство должно не только создать и усовершенствовать «правила игры», но и отработать эффективный механизм выполнения этих правил и само должно быть участником и гарантом их выполнения.



Рис. 2. Государственные и рыночные механизмы регулирования развития страхования

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Брокгауз Ф. А., Ефрон И. А.* Энциклопедический словарь. СПб., 1899. Т. XXVII. С. 373.
2. *Воблый К. Г.* Основы экономии страхования. М., 1915. С. 118.
3. ГАРФ Ф. 7113. Оп. 6. Д. 1. «Журнал заседания совета по делам страхования доходов и капитала, обзор статистических данных, относящихся до страхования на случай потери трудоспособности и о технических основаниях страхования инвалидности». 2-е страховое отделение 1917 г. С. 44.
4. К вопросу об открытии пенсионной кассы служащих земства. Уфа, 1906. С. 2.
5. *Литвинов-Фалинский В. П.* Как и для чего страхуются рабочие. СПб., 1913. С. 28.
6. Свод законов Российской империи. Свод губернских учреждений. Положение о губернских и уездных учреждениях. М., 1892. С. 68.