

## Взаимные страховые организации как субъекты предпринимательской деятельности

© 2010 И.Л. Логвинова

кандидат экономических наук, доцент

Московская финансово-промышленная академия

E-mail: silvestrsn@gmail.com

В соответствии с российским законодательством взаимные страховые организации не относятся к субъектам предпринимательской деятельности. Такая точка зрения, по мнению автора статьи, не соответствует действительности, и ее законодательное закрепление затрудняет развитие взаимного страхования в нашей стране.

*Ключевые слова:* страхование, организации взаимного страхования, предпринимательская деятельность, страховая деятельность.

В странах с постепенным многовековым развитием рыночных отношений законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность, формировалось по мере эволюции различных форм и направлений этой деятельности. Оно изменялось в соответствии с потребностями практики и основывалось, прежде всего, на интересах определенных групп предпринимателей или потребителей товаров, которые инициировали внесение тех или иных положений в законодательные акты.

В нашей стране в силу особенностей исторического развития формирование законодательства нередко происходит на основе тех умозрительных представлений о рыночных отношениях и их участниках, которые в значительной степени сформировались в период административно-командной экономики. Будучи закрепленными в законодательстве, такие положения начинают тиражироваться в средствах массовой информации, воспроизводиться в учебной литературе, тем самым укореняясь в сознании многих людей. Они начинают восприниматься как догма именно в силу их законодательного закрепления. При этом нередко положения российского законодательства, основанные на таких представлениях, затрудняют практическое развитие рыночных отношений, что отражается на развитии экономики нашей страны в целом. Нельзя забывать, что законодательство - это плод деятельности людей; критерием правильности его положений является практика.

Практическое применение взаимного страхования, информация о его развитии, теоретические исследования этого экономического явления в течение нескольких десятилетий отсутствовали в нашей стране. Поэтому в настоящее время в законодательстве Российской Федерации содержится ряд касающихся взаимного стра-

хования положений, которые не имеют адекватного теоретического обоснования и не соответствуют практике применения данной разновидности страховых отношений в странах с рыночно ориентированной экономикой.

Так, в соответствии с положениями отечественного законодательства, взаимное страхование не является предпринимательской деятельностью. Статья 2 ГК РФ устанавливает, что "предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг...".

В то же время ст. 50 ГК РФ определяет организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, как коммерческие организации, а организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками, - как некоммерческие. Следовательно, Гражданский кодекс РФ устанавливает, что предпринимательская деятельность - это всегда деятельность, направленная на получение прибыли; предпринимательскую деятельность ведут только коммерческие организации.

Общества взаимного страхования (ОВС) относятся российским законодательством к некоммерческим организациям. Если исходить из изложенных выше положений, такие организации не ведут предпринимательской деятельности. Однако здесь в Гражданском кодексе РФ наблюдаются определенные противоречия, так как в соответствии со ст. 50 некоммерческие организации "могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям".

На основании данных положений можно сделать вывод, что российские законодатели ставят знак равенства между предпринимательской и коммерческой деятельностью. Предпринимательская деятельность, по их мнению, ведется только с целью обогащения.

Определение обществ взаимного страхования как некоммерческих организаций приводит к выводам о том, что данные организации действуют вне рыночных отношений. Такое место ОВС в системе экономических отношений получило отражение в ряде публикаций. Например, по мнению Ю.Н. Тронина, в национальной системе страхования следует выделять три подсистемы:

- подсистема государственного социального страхования и помощи при чрезвычайных ситуациях (государственные учреждения системы социальной защиты граждан и система МЧС РФ);
- подсистема рыночного страхования (государственные страховые предприятия, коммерческие страховые предприятия);
- подсистема взаимного страхования (общества взаимного страхования)<sup>1</sup>.

Такое выделение переключается с трактовками Гражданского кодекса РФ. Если подсистема взаимного страхования не является рыночной, значит, организации, представляющие ее (общества взаимного страхования), не могут вести предпринимательскую деятельность, поскольку такая возможна именно в условиях рынка.

Данная точка зрения, вероятно, возникла на основе встречающегося в страховой литературе утверждения, что при взаимном страховании страхователь одновременно является страховщиком<sup>2</sup>. Представляется, что с точки зрения страховой науки такой взгляд неправилен. Если согласиться с этим утверждением, то следует признать, что страхователь передает страховой риск сам себе и сам себе уплачивает страховую премию. В действительности страхователь передает свой риск обществу взаимного страхования как особому субъекту хозяйственной деятельности и уплачивает ему за это страховую премию, которая одновременно является членским взносом.

В рамках научных взглядов, сложившихся до революции 1917 г. взаимное страхование не выделялось как особое, вне рыночное явление. Так, К.Г. Воблый, проводя в 1925 г. периодизацию истории развития страховой отрасли, выделял три этапа:

- первый этап (древнее время и средние века) - “существовала идея распределения потерь, падающих на одно лицо, на целую группу”, но еще не существовало специально созданной для этого организации;

- второй этап (новое время) - появление отдельных предприятий, “занимающихся страхованием как своим промыслом”;

- третий этап (со второй половины XIX в.) характеризуется тем, что “государство выступает на арену страховой деятельности, сначала в виде одного из конкурентов частных страховщиков... Государство несет идею страхования в широкие массы населения, создавая особый вид обязательного рабочего страхования...”<sup>3</sup>.

Говоря о конкретных формах страховых предприятий, Воблый выделял единоличную форму и коллективную форму, указывая, “что среди коллективных форм наиболее пригодными для страхового дела оказались акционерная и взаимная формы предприятий”<sup>4</sup>. Как видим, здесь нет и речи о каком-либо специфическом, “внутрифирменном”, “непредпринимательском” характере взаимного страхования.

В рамках общей теории предпринимательства все деятельные функции людей в сфере экономики подразделяются на те, которые исполняются посредством деятельности по найму, и те, которые исполняются посредством предпринимательской деятельности<sup>5</sup>.

Синонимом термина “предпринимательская деятельность” в современной российской экономической науке является термин “бизнес”. Российские ученые, специализирующиеся в области науки о страховании, однозначно рассматривают страхование как вид бизнеса.

По мнению Е.В. Коломина, “в страховании как в одном из важнейших финансовых институтов общества можно выделить две составляющие. Во-первых, страхование предстает как один из видов бизнеса. Соответственно правомерно сложилось понятие “страховой бизнес”, выражающее *экономические отношения* участников страховой деятельности и их результаты. Во-вторых, страхование выступает как одна из форм защиты благополучия и благосостояния всех членов общества. Этой стороне страховой деятельности соответствует понятие “страховая защита”, отражающее в большей степени *социальную значимость* страхования (выделения Е.В. Коломина)”<sup>6</sup>.

По мнению Р.Т. Юлдашева, понятие “страхование” как научная категория отражает четыре базовых аспекта его применения на практике. Одним из аспектов является вид бизнеса<sup>7</sup>.

В приведенных выше высказываниях речь идет о страховании, и, казалось бы, здесь имеется в виду также и взаимное страхование как частный случай страховой деятельности. Однако с уверенностью этого утверждать нельзя. В силу забвения данного экономического явления в эко-

номической теории и практике нашей страны в настоящее время в научных публикациях нередко, говоря о страховании, имеют в виду только страхование, основанное на акционерном методе образования страховой защиты. При этом авторы, как правило, не конкретизируют подобную трактовку, догадаться о ней можно только исходя из контекста различных высказываний.

Для того чтобы убедиться, что деятельность акционерных и взаимных страховых организаций имеет значительное количество схожих черт, используем модель Ю.Н. Тронина<sup>8</sup>, который раскладывает на составляющие понятие "работа" для страховой компании, очевидно, имея в виду акционерную страховую организацию (см. таблицу). Он выделяет элементы понятия "работа" с точки зрения удовлетворения интересов, выпуска продукции, вложений в систему, эффективного использования входа, обеспечения ресурсами, соблюдения правил и законов. Дополнив данную таблицу положениями, относящимися к взаимным страховым организациям, проведем сравнение.

Из анализа таблицы видно, что главные отличия касаются позиций "Интересы сторон", "Мера удовлетворения интересов", "Прибыльность". Все они связаны с различиями в методе создания страховых продуктов, т.е. с различиями в соотношении прав и обязанностей страховщиков и страхователей в рамках каждого из этих методов.

Не вызывает сомнения, что взаимные страховые организации (ВСО) являются обособленными хозяйствующими субъектами. В рамках такой организации создается денежный фонд, предназначенный для выплаты возмещения тем ее членам, чьи застрахованные имущественные интересы пострадали от страхового случая. ВСО организует работу по защите имущественных интересов своих членов как в репрессивной, так и в превентивной форме. Ее деятельность непосредственно проявляется в организации сбора страховых взносов, в сохранении и, по возможности, увеличении средств общества, по выплате страховых возмещений и т.д.

#### Характеристики понятия "работа" для страховой компании

1	2	3
1. Удовлетворение интересов		
Элементы работы (по мнению Ю.Н. Тронина*)	По мнению Ю.Н. Тронина**	С учетом специфики деятельности взаимных страховых организаций (ВСО)***
Заинтересованные стороны	Владельцы (акционеры) и сотрудники (рабочие) страховой компании, клиентура, инспекторы, другие лица	Владельцами выступают все страхователи - члены ВСО. В ВСО, как правило, имеются наемные работники. Клиенты ВСО - потенциальные страхователи, желающие стать ее членами, т.е. застраховать в ней свои риски
Интересы сторон	Занятость, условия труда, высокий доход, интересная работа, участие в управлении, положение, уважение	Интересы наемных работников идентичны, независимо от места их работы. Для работников ВСО нереализуем интерес "участие в управлении", если они не являются членами ВСО
Меры удовлетворения интересов	Результаты деятельности страховой компании с точки зрения заинтересованного лица (прибыль, заработная плата)	Главный интерес каждого собственника (т.е. члена) ВСО - удовлетворение потребности в создании страховой защиты его имущественных интересов. Прибыль нужна для удовлетворения этого главного интереса. Интерес каждого наемного работника такой же, как в акционерной страховой организации (АСО) - заработная плата
2. Выпуск продукции		
Номенклатура выпуска	Договоры страхования	Договоры или устав ВСО. Здесь, как и в АСО, номенклатура определяется, прежде всего, лицензией на осуществление конкретных видов страховой деятельности
Количество	В денежном выражении: страховые премии, страховые выплаты	То же самое
Качество	Соответствие договоров признанным стандартам качества	Представляется более точным: "Соответствие условий страхования и их воплощения в практику признанным стандартам качества". Это справедливо как для АСО, так и для ВСО
3. Вложения в систему		
Средства производства	Земля, здания, оборудование, материалы	То же самое

Окончание таблицы

1	2	3
Рабочая сила	Обучение сотрудников компании	То же самое. ВСО может проводить обучение сотрудников за счет расходов на ведение дела, если такое направление расходования средств будет утверждено в порядке, соответствующем положениям устава
Организация	Улучшение организации компании	То же самое. Все члены ВСО заинтересованы в снижении расходов на ведение дела (в разумных пределах), а следовательно, в оптимизации организационной структуры ВСО
Внешние отношения	Сострахование и перестрахование	ВСО участвует в отношениях подобного рода. Особенность в том, что в процессе перестрахования она может участвовать только как перестрахователь
4. Эффективное использование входа		
Достижение потенциала	Эффективное использование материальных и трудовых ресурсов страховой компании	То же самое. Каждый член ВСО имеет в этом личную материальную заинтересованность, так как солидарно с другими членами несет субсидиарную ответственность по обязательствам ВСО. Поэтому для эффективного использования материальных ресурсов в ВСО важно иметь возможность проведения предупредительных мероприятий по рискам, принятым на страхование
Прибыльность	Общая прибыль или прибыль на единицу вложенного капитала страховой компании	Здесь - главное различие в характеристике работы для ВСО и АСО. Для ВСО прибыль важна не сама по себе, а как возможность достижения главной цели компании - обеспечения страховой защиты имущественных интересов своих членов
Затраты на единицу продукции	Страховые тарифы по видам страхования, на которые у компании имеется лицензия	То же самое
5. Обеспечение ресурсами		
Деньги	Доходы, займы, капиталовложения страховой компании	То же самое
Рабочая сила	Прием на работу	То же самое
Товары	Закупка	То же самое
6. Соблюдение правил и законов		
Внешних	Соблюдение или нарушение правил, законов, норм поведения страховой компанией как юридическим лицом	То же справедливо для ВСО как юридического лица
Внутренних	Правила, принятые в страховой компании	Правила и регламенты внутриорганизационного поведения ВСО
7. Рациональное поведение		
Техническая рациональность	Использование современных технологий страхования	Использование современных технологий страхования, подходящих для осуществления взаимного страхования и доступных для ВСО по цене
Административная рациональность	Использование зарекомендовавших себя наилучшим образом методов управления страховой компанией	То же самое с учетом специфики. ВСО связанной с необходимостью принятия ряда решений на общем собрании членов (сособственников) или их представителей

\* Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса. М., 2006. С. 27-29.

\*\* Там же. С. 27-29.

\*\*\* По мнению автора статьи.

Особенностью деятельности данного субъекта является то, что создание страхового фонда и распоряжение им происходят, как правило, с участием членов ВСО или избранных ими представителей. Решения, касающиеся деятельности организации, т.е., по существу, решения по поводу формирования и использования страхового фон-

да принимаются сообществом страхователей - членов ВСО (или их представителей) на общем собрании. Каждый отдельный страхователь участвует в принятии решения, но единолично его не принимает.

Р.Т. Юлдашев, рассматривая страхование как вид предпринимательства (бизнеса), определяет,

что данный вид основан на формировании страховщиком страхового фонда за счет сделок по уплате взносов (страховых премий) предприятиями, организациями и гражданами на условиях возмещения ущерба, возникающих вследствие наступления страховых случаев, и использования временно свободных ресурсов фонда для получения прибыли на финансовых рынках<sup>9</sup>.

Такое определение соответствует сути не только акционерного, но и взаимного страхования. Конкретизация в отношении метода создания страховых продуктов касается условий взаимодействия страховщика и страхователей по поводу управления страховым фондом и обязанностей, возникающих по поводу исполнения обязательств, связанных с выплатой страхового возмещения. Но основные моменты страховой деятельности, выделенные Р.Т. Юлдашевым в приведенном определении, применимы к описанию деятельности, основанной как на акционерном, так и на взаимном методе создания страховой защиты.

При рассмотрении страхования как вида бизнеса Р.Т. Юлдашев выделяет, в частности, понятие “страховщик”, определяя его как юридическое лицо любой организационно-правовой формы, получившее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ<sup>10</sup>. Такое определение соответствует положению ст. 6 закона “Об организации страхового дела в РФ”.

Если взглянуть на данный вопрос шире, не ограничиваясь рамками российской практики, следует уточнить его, введя вместо слов “получившее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ” слова “получившее доступ на страховой рынок в соответствии с законодательством страны регистрации”. Как известно, деятельность страховщиков в любой стране осуществляется на основании соответствующих законодательных актов, независимо от того, какой метод создания страховых продуктов лежит в основе их деятельности. Такое регулирование имеет два направления. Во-первых, организация, осуществляющая страховую деятельность, должна быть зарегистрирована в качестве юридического лица определенной организационно-правовой формы. Во-вторых, если организация создается с целью ведения страховой деятельности, то после регистрации она должна получить лицензию на ведение такой деятельности от органа страхового надзора, предварительно выполнив требования, связанные с лицензированием.

В законе Российской Федерации “О взаимном страховании” в качестве организационно-правовой формы, в которой может существовать

взаимная страховая организация, закреплено общество взаимного страхования<sup>11</sup>. Таким образом, организация, созданная в форме ОВС и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности, соответствует понятию “страховщик”, рассматриваемому Р.Т. Юлдашевым как элемент концептуальной модели предметной области “страхование – вид бизнеса”<sup>12</sup>.

В странах с рыночно ориентированной экономикой производство страховых продуктов методом взаимного страхования однозначно рассматривается как одна из разновидностей страхового предпринимательства. Например, в Германии деятельность обществ взаимного страхования регулируется Законом о страховом надзоре. С точки зрения немецкого законодательства “так же, как и акционерные общества, ОВС представляют собой коммерческие организации и как таковые подлежат регистрации в торговом реестре”<sup>13</sup>.

В Великобритании в понятие “компания” входят как акционерные, так и взаимные страховые общества. Например, на официальном сайте клуба страхования рисков и ответственности судовладельцев “United Kingdom Association”, осуществляющем взаимное страхование, указано, что клуб был зарегистрирован как компания в 1876 г.<sup>14</sup>

В качестве понятий, характеризующих страхование как вид предпринимательства (бизнеса), Р.Т. Юлдашев выделяет такие, как страховый интерес, менеджмент, маркетинг, конкуренция, андеррайтинг, анализ и управление риском, претензии, прибыль, рынки, сделки, страховые продукты, аннуитеты, технологии, автоматизированные системы управления и т.д.<sup>15</sup>

Представляется, что использование понятий страхового интереса, менеджмента, маркетинга, конкуренции, анализа и управления риском и других для характеристики как акционерного, так и взаимного страхования очевидно. Наиболее дискуссионным для отечественной страховой науки является применение по отношению к страховой деятельности, основанной на методе взаимного страхования, понятия “прибыль”. Гражданский кодекс РФ относит общества взаимного страхования к некоммерческим организациям. В соответствии с весьма распространенной в нашей стране точкой зрения это означает, что данная организация вообще не должна получать прибыли. Но возможно ли на практике существование страховой организации на таких условиях?

Юридические или физические лица объединяются в обществе взаимного страхования с целью обеспечения страховой защиты своих имущественных интересов. Достижение такой цели

связано с проведением превентивных мероприятий, выплатой компенсаций ущерба, произошедшего в результате страхового случая, а также наймом работников для ведения дел общества. Все перечисленные действия требуют определенного объема денежных средств.

В обществе взаимного страхования все члены являются его сособственниками, они непосредственно участвуют своими взносами в формировании средств общества и солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам. Поэтому при взаимном страховании страхователи заинтересованы в сохранении и, по возможности, увеличении объема средств организации взаимного страхования. Эта цель не является главной, определяющей, но она одно из важнейших условий обеспечения страховой защиты каждого из членов страхового сообщества при взаимном страховании.

Профессор Р.Т. Юлдашев обращает внимание на то, что в законе “Об организации страхового дела в РФ” страхование определено как односторонний процесс, в котором реализуются интересы лишь одной стороны страхового взаимоотношения - страхователя. Это создает превратное представление о страховании не как о виде бизнеса, а как о виде сбережений или благотворительности<sup>16</sup>. Он противопоставляет такой трактовке высказывание А. Манэса, который еще в начале XX в. подчеркивал: “Даже и предприятия на основах взаимности в самых редких случаях создаются исключительно на гуманитарных основах и с намерениями благотворительного характера. Мотив, воодушевляющий основателей страхового предприятия при обеих формах страхования (акционерного и взаимного) преимущественно следующий: получение доходов. В этом смысле не стоит ставить особого упрека, иначе мы должны были бы делать упрек доктору, который лечит больного не безвозмездно, и аптекарю, который не приготовляет лекарства даром”<sup>17</sup>.

Представляется, что и в современных условиях высказывание А. Манэса не потеряло своей актуальности. Как любой страховщик, общество взаимного страхования должно создавать страховые резервы. Для сохранения их объема необходимо производить размещение этих средств в соответствии с правилами, устанавливаемыми в законодательном порядке, что закономерно связано с получением определенной прибыли.

В условиях последнего экономического кризиса крупные общества взаимного страхования и клубы Р & I выходят на рынок ценных бумаг с целью привлечения дополнительных средств, необходимых для соблюдения требований по

платежеспособности и капиталообеспеченности, которые предъявляют соответствующие надзорные органы. Например, в течение 2008 г. один из крупнейших клубов UK R & I разместил на рынке облигации на 100 млн. долл.<sup>18</sup> Иными словами, взаимная страховая организация выступила в роли эмитента долговых ценных бумаг, т.е. в роли, присущей крупным субъектам предпринимательства.

Нормальная деятельность ОВС предполагает, что объем доходов, полученных им из различных источников (платежи членов общества, доход от инвестиционных операций и др.) должен превышать объем расходов общества. А с точки зрения экономической теории, разница между объемом доходов и расходов организации за определенный период называется прибылью. Поэтому общество взаимного страхования при успешном ведении дела не может не получать прибыль.

Принципиальным является то, что полученная прибыль расходует обществом не для выплаты собственникам в виде доходов на капитал. Ведь в ОВС нет разделения капитала на доли. Прибыль этой организации расходует, как правило, на достижение уставных целей общества, т.е. на обеспечение страховой защиты имущества членов или на снижение цен такой защиты. Доходы, о которых говорил А. Манэс, для членов ОВС не имеют, как правило, формы денежной выплаты. Точнее, их можно назвать выгодой, которую получают члены ОВС, приобретая страховые продукты на условиях, с их точки зрения, более выгодных, чем при самостраховании и при акционерном страховании. Это выражается, например, в возможности снижения размеров страховых премий или даже в получении, при определенных условиях, бесплатных страховых продуктов, что совершенно невозможно при покупке страховой услуги у акционерной страховой организации.

Принципиальное отличие методов акционерного и взаимного страхования состоит в том, что мотив получения прибыли в первом случае является определяющим для владельцев акционерной страховой организации и, следовательно, для деятельности самой организации как субъекта предпринимательской деятельности. Во втором случае получение прибыли выступает как необходимое условие обеспечения определяющей цели деятельности - создания страховых продуктов для членов сообщества страхователей каждой конкретной взаимной страховой организацией.

Преимущества взаимного страхования отвечают логике экономических отношений. Иссле-

дуя этот процесс с точки зрения теории страхования, можно сказать, что одной из его основных черт является то, что страхователи - члены взаимной страховой организации никогда не могут передать свой риск страховщику полностью. В отличие от страхователей, приобретающих страховой продукт, произведенный методом акционерного страхования, члены ОВС солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества. То есть всегда существует вероятность того, что им придется делать дополнительные взносы для покрытия обязательств ВСО или же получить компенсацию ущерба в объеме меньше того, на который они рассчитывали первоначально.

Такой риск уравнивается выгодами, которые могут получить члены ВСО при правильном ведении дела. Если финансовые ресурсы общества будут превышать его обязательства за определенный период времени (как правило, за год), то общее собрание членов общества может принять решение об уменьшении суммы страхового взноса для отдельных членов общества или даже о полной их отмене (например, "золотой полис" в городских ОВС до 1917 г.).

Такое соотношение риска и выгоды служит, на наш взгляд, подтверждением того, что члены взаимной страховой организации, являясь ее собственниками, по существу, ведут страховую предпринимательскую деятельность в тех рамках, которые обусловлены законодательными положениями, регулирующими деятельность ВСО той или иной организационно-правовой формы. Как и при осуществлении любой предпринимательской деятельности, здесь риск потери определенного объема материальных благ уравнивается возможностью получения дополнительных выгод.

Взаимное страхование воплощается в деятельности взаимных страховых организаций, принадлежность которых к субъектам страхового предпринимательства характеризуется следующими чертами, свойственными субъектам предпринимательства:

1) участие взаимных страховых организаций в конкурентных отношениях. Они могут конкурировать как между собой, так и с акционерными страховыми организациями;

2) участие взаимных страховых организаций в холдинговых и других подобных структурах как в качестве зависимого субъекта (кэптивные страховые компании), так и в качестве "материнской" компании (взаимная холдинговая компания);

3) совмещение в рамках одной взаимной страховой организации деятельности по взаимному

страхованию и иной деятельности, как правило, инвестиционной;

4) создание взаимной страховой организацией рабочих мест, так как ей необходимы работники для ведения дел (как минимум, здесь должны быть бухгалтер и исполнительный директор). Кроме того, в странах с давними традициями взаимного страхования организации, осуществляющие пенсионное или медицинское страхование, могут создавать и владеть соответствующими медицинскими или социальными учреждениями для предоставления услуг по уходу и медицинскому обслуживанию в натуральной форме.

Таким образом, с научной точки зрения взаимные страховые организации являются субъектами взаимного страхового предпринимательства, и деятельность по осуществлению взаимного страхования можно отнести к страховой предпринимательской деятельности.

Противоположная трактовка, основанная на закреплении в Гражданском кодексе Российской Федерации определении предпринимательской деятельности, способствует формированию у граждан нашей страны искаженных представлений о такой деятельности вообще и о взаимном страховании в частности. Такие представления будут проявляться в деятельности граждан как в роли участников взаимного страхования, так и в роли чиновников, осуществляющих контроль за деятельностью ОВС.

При оценке финансовых результатов деятельности взаимной страховой организации важен не сам факт получения прибыли (т.е. превышения доходов над расходами), а направления ее расходования. Во ВСО не может иметь место выплата дивидендов, так как члены организации получение подобных выплат не считают главной целью вступления в такую организацию. ВСО будет направлять прибыль, прежде всего, на достижение своих уставных целей, т.е. на обеспечение страховой защиты имущественных интересов страхователей. Такая защита может осуществляться не только в репрессивной, но и в превентивной форме. Она может иметь не только денежную, но и натуральную форму. Например, крупная взаимная страховая организация может направлять свои средства на создание больниц, домов престарелых для обеспечения соответствующими услугами членов ОВС, застраховавших свои имущественные интересы, связанные со здоровьем или обеспечением ухода при потере трудоспособности.

Важно отметить, что доказательство предпринимательского характера деятельности как общества взаимного страхования (или взаимной

страховой организации любой другой организационно-правовой формы), так и каждого из его членов относится к области экономической теории. Неверно рассматривать его в контексте положений российского законодательства, которое позиционирует предпринимательскую деятельность, прежде всего, как источник поступления максимально возможного объема налогов.

В свете вышеизложенного представляется целесообразным исключение понятия “предпринимательская деятельность” их законодательных документов Российской Федерации. Это способствовало бы искоренению из общественного сознания искаженных представлений о феномене предпринимательства и, как следствие, ускорению адаптации российской экономики к условиям международного рынка.

Исключение определения предпринимательской деятельности из Гражданского кодекса РФ способствовало бы укоренению взглядов на взаимное страхование, адекватно отражающих его практическое применение.

Роль обществ взаимного страхования в процессе социально-экономического развития нашей страны весьма важна. Они противодействуют монополизму акционерных страховых компаний, способствуют более полному удовлетворению потребностей граждан страны и предпринимательских структур в различных страховых услугах. Российская и зарубежная историческая практика взаимного страхования дает примеры того, что средства взаимных страховых организаций являлись источником финансирования многих исследований и мероприятий, проводимых в рамках превентивной защиты. Они играли значительную роль в обеспечении безопасности процессов производства и бытовых условий. Иными словами, средства организаций взаимного страхования служили не источником обогащения их

членов, а использовались для проведения работ, имевших общественно-полезную значимость.

<sup>1</sup> Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса. М., 2006. С. 23.

<sup>2</sup> См., например: Бакиров А.Ф., Кликич Л.М. Формирование и развитие рынка страховых услуг. М., 2007. С. 84; Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2009. С. 215; Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р., Рябчиков А.Н. О некоторых направлениях экономического анализа и оценки эффективности деятельности обществ взаимного страхования // Страхование дело. 2009. □ 7.

<sup>3</sup> Воблый К.Г. Основы экономии страхования. М., 1993. С. 14-15.

<sup>4</sup> Там же. С. 38.

<sup>5</sup> Рубин Ю.Б. Курс профессионального предпринимательства: учебник для высшей школы. Ч. 1. 10-е изд. перераб. и доп. М., 2008.

<sup>6</sup> Коломин Е.В. Теоретические и практические аспекты страховой защиты жизни и здоровья граждан России // Финансы. 2008. □ 7.

<sup>7</sup> Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования: ретроспективный анализ развития. М., 2009. С. 89.

<sup>8</sup> Тронин Ю.Н. Указ. соч. С. 27-29.

<sup>9</sup> Юлдашев Р.Т. Указ. соч. С. 89-90.

<sup>10</sup> Там же. С.92.

<sup>11</sup> В гл. 4 Гражданского кодекса РФ “Юридические лица” данная организационно-правовая форма не названа.

<sup>12</sup> Юлдашев Р.Т. Указ. соч. С. 92.

<sup>13</sup> Страхование дело / пер. с нем. О.И. Крюгер, Т.А. Федоровой. Т. 1. Основы страхования / под ред. О.И. Крюгер. М., 2004. С. 120.

<sup>14</sup> [http://www.ukpandi.com/UkPandi/Infopool.nsf/HTML/About\\_Car1969](http://www.ukpandi.com/UkPandi/Infopool.nsf/HTML/About_Car1969).

<sup>15</sup> Юлдашев Р.Т. Указ. соч. С. 91.

<sup>16</sup> Там же. С. 149.

<sup>17</sup> Манэс А. Основы страхового дела. М., 1992. С. 30.

<sup>18</sup> Гребенщиков Э.С. Клубы морского страхования Р & I : страховая взаимопомощь судовладельцев перед ударами природной и финансовой стихии // Страхование дело. 2009. □ 12.

Поступила в редакцию 08.04.2010 г.