

ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ В КАЧЕСТВЕ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

© 2009 Е.В. Коробейникова*

Ключевые слова: финансовые посредники, исторический подход, функциональный подход, эволюция, факторы развития.

Рассматривается эволюция исторических этапов изменения роли и функций страховых компаний как финансовых посредников. Определяются факторы, оказавшие системное влияние на становление современного института страховой защиты.

Эффективность экономики зависит от многих составляющих, в том числе от степени развития финансовых институтов, реализующих посреднические функции. Финансовое развитие в значительной степени влияет на экономический рост. Механизм этого влияния заключается в одной из важнейших функций, которую выполняют финансовые посредники в целом и институт страхования в частности – функции снижения и распределения риска между множеством экономических агентов.

В зарубежной литературе страховые компании отнесены к группе финансовых посредников, т.е. организаций, которые являются частью финансовой системы, и переправляют средства от кредиторов к заемщикам, или от сберегателей к инвесторам¹.

Финансовые посредники не просто перемещают денежные средства и ценные бумаги между клиентами, они способствуют снижению информационных затрат и общих транзакционных издержек, повышая, таким образом, эффективность использования ресурсов. Кроме того, в последнее время в зарубежной учебной и научной литературе отмечается, что финансовые посредники не только перераспределяют финансовые ресурсы, но и осуществляют деятельность по созданию новых продуктов на финансовых рынках, на основе их специализации на количественной оценке рисков, сборе, анализе и использовании информации. Однако страхование в ряду финансовых посредников занимает особое место.

Специфика функционирования страховых организаций в качестве финансовых посредников состоит в том, что, во-первых, они на-

делены специфическими родовыми функциями, которые являются первостепенными в отличие от функций финансовых посредников, являющимися для них второстепенными; во-вторых, страховые организации имеют свою специализацию и, следовательно, свое поле деятельности; в-третьих, это наличие важной социальной функции, связанной с обеспечением защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, посредством формирования страхового фонда.

Превращению страховых компаний во влиятельнейших институциональных инвесторов, равноправных представителей финансовых посредников, которым принадлежит важная роль в процессе перераспределения капиталов в масштабе национальных экономик, способствовало поступательное эволюционное развитие института страховой защиты, а так же появление новых, изначально не свойственных ему функций, важнейшей из которых является функция аккумуляции сбережений, и трансформации их в инвестиции.

Институт страхования формировался в качестве финансового посредника в процессе длительного исторического развития.

Можно выделить определенные этапы в становлении, развитии и формализации рассматриваемого финансового института.

В процессе эволюционного развития люди практически были заложниками любых опасных природных явлений и событий. Однако беспомощность одного человека перед силами природы, стихийными бедствиями, войнами и прочими жизненными опасностями, и в то же время желание бороться с последствиями этих опасностей, побудили его

* Коробейникова Елена Владимировна, соискатель, Оренбургский государственный университет.
E-mail: korob-lena79@rambler.ru.

объединить усилия и средства. Это обстоятельство, во-первых, объективно и, во-вторых, исторически свидетельствует о том, что одним из основных и существенных принципов организации борьбы с негативными последствиями природных и прочих опасностей является принцип объединения сил, средств и капиталов.

Первые признаки страхования появились в античные времена. В рабовладельческом обществе были соглашения, суть которых состояла в стремлении рассредоточить между всеми заинтересованными в страховании лицами риск возможного ущерба, когда опасности подвергаются совместные имущественные интересы многих лиц.

Участники таких соглашений не уплачивали регулярных страховых взносов они лишь брали на себя обязательства возместить убытки потерпевшему, после того как они возникнут, путем специального сбора средств среди всех лиц, участвующих в соглашении. Такая организация страховой защиты, заключающаяся в обязательствах возмещать убытки не из заранее сформированного страхового фонда, а путем последующей раскладки суммы ущерба, понесенного одним из участников соглашения, на всех его членов представляет собой древнейшую форму страхования.

Впоследствии страховые отношения начинают строиться на основе регулярных взносов, уплачиваемых участниками соглашения, что приводит к предварительному накоплению денежного фонда, который используется для возмещения возникающего ущерба. Таким образом, происходит переход от последующей раскладки убытка к системе периодических, твердо определенных страховых взносов и предварительного аккумулярования страхового фонда, предназначенного для компенсации конкретных потерь.

Идея коллективного взаимодействия путем объединения усилий и капиталов для выработки необходимой методики, способной в определенной степени защитить человека от последствий воздействия разрушительных природных сил, зародилась в Древнем Риме и Греции.

В период Римской империи можно обнаружить наиболее яркий прообраз современного страхования. Социально-экономические потребности Рима удовлетворялись за счет государственной казны через специально

созданные коллегии. Коллегии создавались по необходимости в зависимости от выполнения определенных социально-политических функций государством.

Основной принцип функционирования коллегий и союзов заключался в аккумуляции денежных средств (взносов в кассы) в единый фонд для последующего расходования их по назначению, а именно на выплаты компенсаций вспомогательного и неотложного характера. Однако, данный способ борьбы с опасностями и возмещения гражданам имущественных расходов и потерь носил нерегулярный и бессистемный характер ввиду отсутствия для этого экономических и правовых предпосылок. Денежные кассы для вспоможения в Древнем Риме, как правило, использовались и расходовались городскими коллегиями, "на все случаи жизни", без учета тех опасностей, от которых страховался конкретный горожанин, вносящий взнос в кассу.

Данное обстоятельство свидетельствует о том, что на раннем этапе развития страхования практически не учитывались личные интересы граждан, не применялись методы оценки страховых рисков, выявления и группировки определенных опасностей по видам рисков. Практически не существовало и понятие принципа определения тарифной ставки и многих других существенных признаков, свойственных современному страхованию. Кроме того, раннее страхование не рассматривалось как источник получения дохода или прибыли от страховой деятельности. Организация страховых отношений основывалась на принципах взаимного страхования.

Сведения о зарождении страхования в средневековых гильдиях Западной Европы относятся к X-XI вв. В Англии, Германии, Исландии организация материальной взаимопомощи в гильдиях по мере развития рыночных отношений принимала более определенные формы. Практически во всех странах средневековое гильдейское страхование переходило от системы раскладки ущерба постфактум к регулярным установленным взносам².

Первичная форма раскладки ущерба совершенствовалась, возникла система аккумуляции постоянного страхового фонда. Одновременно происходила конкретизация случаев, при наступлении которых осуществлялись выплаты, более строго оговаривались раз-

меры таких выплат. Таким образом, средневековое страхование отличалось от античного, прежде всего более широким и конкретным перечнем страховых случаев, который охватывал многие страховые риски, присущие современному страхованию имущества и личному страхованию.

На позднем этапе развития средневековое страхование утрачивает замкнутый, корпоративный характер, перерастая рамки организации, предназначенной для оказания взаимопомощи исключительно своим членам. Однако в этот период еще не происходит отделения страховщика от страхователя, и, несмотря на определенные особенности, присущие страхованию в различных социально-экономических условиях и странах мира, общим для него в течение всего рассматриваемого периода является то, что члены того или иного коллектива страховали себя и не ставили целью получение прибыли.

История развития страхования в эпоху капитализма может быть разделена на три этапа: первый - начинается в середине XIV века и продолжается до конца XVII столетия и соответствует периоду первоначального накопления капитала; второй - охватывает XVIII и первую половину XIX в. - период свободного предпринимательства; третий - с середины XIX в. и до конца XX в. - соответствует периоду монополистического капитализма³.

На данном этапе развития страхование становится формой крупного предпринимательства. Развитие страхового дела характеризуется появлением крупных отраслевых страховых компаний, возникновением государственных видов страхования, накоплением крупного страхового капитала и созданием специальных страховых фондов. Переход от индивидуально-частного к крупному предпринимательству происходит в середине XIX в., при этом акционерная форма сохраняется, кроме того, совершенствуются централизованные страховые объединения, такие как союзы, картели и концерны. Предпосылкой для интеграции капиталов в крупные финансово-промышленные объединения послужила необходимость в согласовании процессов одновременного развития страхового дела и промышленности.

Появление крупных страховых компаний с широкой клиентской базой, способных аккумулировать значительные по объемам де-

нежные средства отражает то, что страхование становится прибыльным видом предпринимательской деятельности. У крупных страховых компаний появляется возможность использовать ресурсы страхового фонда в качестве источника заемных средств и дополнительного дохода от инвестиций⁴.

Таким образом, причастность страховщиков к финансовым посредникам, обеспечивающим капитализацию свободных средств предприятий и населения, соотносится с периодом становления и развития капиталистических отношений. На данном этапе происходит масштабное появление и развитие страховых организаций как посреднических финансовых институтов, которое обусловлено главным образом расширением товарно-денежных отношений, высвобождением денежных средств у населения и предприятий, а также желанием сохранить и приумножить эти средства.

Современный этап развития деятельности страховых организаций характеризуется расширением спектра предоставляемых услуг в области страхования жизни, здоровья, имущества, ответственности, предпринимательских и финансовых рисков. Что способствует превращению страховых компаний во влиятельных участников финансового рынка. Можно выделить несколько факторов, оказавших наибольшее влияние на развитие института страхования в последние десятилетия, среди них: рост доходов населения; усиление конкурентной среды, в первую очередь со стороны близких по функциям и назначению финансовых институтов - пенсионных фондов; внедрение технологических инноваций в области финансовых операций и появление новых финансовых инструментов, ведущих к сокращению транзакционных издержек и повышению эффективности операций; рост капитализации страховых компаний; либерализация международных экономических отношений; снижение препятствий на пути свободного движения капиталов, выход страхования за национальные границы, приобретение им международного характера и как закономерный итог данного процесса - глобализация страхового рынка⁵. Все эти факторы оказали системное влияние на развитие страхового рынка во всем мире, в том числе и в России.

Кроме того, важной тенденцией, характерной для большинства экономически развитых

стран и способствующей экономической значимости страхового сектора, является растущая диверсификация деятельности страховщиков. Страховые компании расширяют диапазон своих операций по следующим направлениям:

◆ развитие основного продуктового ряда путем предложения клиентам новых объектов страхования, повышения привлекательности условий страховых полисов;

◆ освоение смежных, близких к страховым продуктам видов операций;

◆ экспансия в другие виды финансового бизнеса. В США и ведущих странах Европейского союза некоторые наиболее крупные страховые компании пошли по пути максимальной универсализации своей деятельности за приобретение непрофильных видов бизнеса - коммерческих и инвестиционных банков, финансовых компаний, организации инвестиционных и пенсионных фондов.

Указанные обстоятельства способствуют превращению страховых организаций во влиятельных участников финансового рынка. Кроме того, укрепление связей с банковскими и другими кредитными институтами способствует повышению эффективности страховых компаний и запускает механизм положительной обратной связи, когда упрочне-

ние одних финансовых институтов способствует развитию других. В результате возрастает степень доверия экономических агентов к финансовым инновациям, что положительно сказывается на темпах и качестве экономического роста.

Таким образом, выполнение страховыми организациями их классических функций, накопление большого массива информации, способствует возникновению нетрадиционных функций страховых компаний, функций финансовых посредников и означает, что данные институты приобретают важный статус производителей информации и активно вовлекаются в финансирование инвестиционных процессов.

¹ Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. СПб., 1994. С. 142.

² Губарь О. Возникновение и эволюция института страхования // Страховое дело. 2001. № 8. С. 53.

³ Ермасов С. В., Ермасова Н. Б. Страхование. М., 2008. С. 13.

⁴ Натхов Т. В. Эволюция института страхования и его роль в системе общественного воспроизводства // Финансы и кредит. 2005. № 31 (199). С. 73.

⁵ Турбина К. Е. Теория и практика страхования. М., 2003. С. 511.

Поступила в редакцию 16.04.2009 г.