

Нормативные значения отдельных финансовых показателей

Показатель	Нормативное значение
Налоговая (фискальная) автономия муниципального образования	>0,4
Бюджетная автономия муниципального образования	>0,6
Коэффициент долгосрочного покрытия	<1(БКРФ)
Коэффициент текущего покрытия	<1(БКРФ)
Коэффициент обслуживания долга	<0,15(БКРФ)
Бюджетная дефицитность (сбалансированность бюджета) субъекта РФ	<0,15(БКРФ)
Бюджетная дефицитность (сбалансированность бюджета) муниципального образования	<0,1(БКРФ)

Таким образом, финансовое состояние субъектов федерации и муниципальных образований характеризуется высоким уровнем зависимости от вышестоящих бюджетов, неудовлетворительным качеством налогового и бюджетного планирования, преобладанием политики текущего финансирования. Укрепление финансовой базы территорий, повышение наполняемости их бюджетов требует, прежде всего, привлечения механизмов стратегического планирования, более глубокого анализа способностей субъектов федерации и муниципальных образований к саморазвитию.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кушной О.И. Система бюджетного планирования субъекта федерации. – СПб.: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 2002. – 70 с.
2. Ларин А.П. Бюджетирование как современный инструмент управления. – Новосибирск: НГУЭУ, 2004. – 310 с.
3. Лютова И.И. Государственные финансы и налогообложение (основы теории). – М.: Национальный институт бизнеса, 2005. – 232 с.
4. Лютова И.И. Оценка и управление финансовой устойчивостью предприятий: монография. – М.: Национальный институт бизнеса, 2007. – 443 с.
5. Березин М.Ю. Региональные и местные налоги: правовые проблемы и экономические ориентиры. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 628 с.
6. Бюджет и бюджетная политика в Российской Федерации: учебное пособие / Г.М.Ковалева, С.В.Барулин. – М.: КНОРУС, 2006. – 208 с.

РАЗВИТИЕ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

*Пашкова Е.Н., Синегубова А.А.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Взаимное страхование во многих странах мира прошло достаточно длительный путь развития. Оно является довольно распространенной формой проведения страховых операций, занимает весомую долю рынка и осуществляет важнейшие виды страхования прежде всего потому, что предлагает альтернативное дорогому коммерческому сравнительно дешевое страховое обслуживание в массовых сегментах рынка страховых услуг.

Взаимное страхование – это одна из организационных форм страховой защиты. Взаимным страхованием является страхование имущественных

интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств. Взаимное страхование осуществляется обществом взаимного страхования [2].

Общество взаимного страхования – организация, которую вправе создавать граждане и юридические лица для страховой защиты своих имущественных интересов на взаимной основе путем объединения для этого своих средств. Общества взаимного страхования осуществляют страхование своих членов. Взаимность заключается в том, что страховые взносы собираются среди определенного круга лиц – членов общества – и предназначены для выплаты им же возмещения при наступлении страхового случая, а также в том, что страхователи и страховщики соединены в одном лице. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями; уплачиваемые страховые взносы расходуются только на страховые выплаты при наступлении страхового случая, а возможный доход от этой деятельности направляется на укрупнение страхового (резервного) фонда и не распределяется между участниками; при недостаточности у общества (страховщика) средств для выплаты страхового возмещения потерпевшему возможно привлечение дополнительных средств членов общества [4].

Так, к 1990 г. число обществ взаимного страхования в странах Западной Европы превысило 2 тыс., а в США – их около 2 тыс. На взаимное страхование приходится: 90 % рынка страхования жизни в Японии; 60 % – в США; более 50 % – в Канаде, 50 % – в Великобритании. Взаимное имущественное страхование занимает: более 50 % рынка Швеции; свыше 40 % – Финляндии; почти 30 % – США [3].

В России система взаимного страхования, по мнению многих историков, в процессе своей эволюции прошла 4 этапа: 1831-1917 гг.; 1917-1988 гг.; 1988-2007 гг. и период с 2007 г. Системное развитие взаимного страхования на Руси началось в первой половине XIX в., т.е. еще до отмены крепостного права. Принципы взаимного страхования изначально были реализованы в следующих объединениях: союзы ремесленников; казацкие круги; крестьянские поземельные общины. В дореволюционной России взаимное страхование и коммерческое страхование развивались параллельно, как это происходило в странах Европы (только с опозданием на несколько веков). Взаимное страхование развивалось одновременно и в обязательной, и в добровольной формах. Но в отличие от западных стран в России некоторые его виды сначала возникали в обязательной форме и лишь затем появлялись в добровольной форме.

В 1863-1864 гг. в Туле и в Полтаве были созданы первые общества обязательного взаимного страхования от огня по инициативе самих страхователей. Далее их количество постепенно увеличивалось. К 1913 г. насчитывалось 171 общество. Отметим также, что метод взаимного страхования получил широкое распространение в следующих сферах: социальное страхование; промышленность; сельское хозяйство; взаимное морское и речное страхование [6].

Перед Первой мировой войной в России действовало более 200 взаимных обществ и союзов. Однако в целом взаимное страхование уступало коммерческому, акционерному страхованию. Государство первоочередное

внимание уделяло именно взаимному страхованию. Например, по инициативе П.А. Столыпина в Государственной Думе была принята программа обязательного страхования рабочих, которая накануне Первой мировой войны начала успешно реализовываться. Подводя итог, можно сказать, что специфической чертой первого периода развития взаимного страхования в России является вмешательство государства, которое хотело добиться широкого применения данного метода на практике.

Переворот 1917 г. положил конец существованию не только коммерческих страховщиков, но и обществ взаимного страхования. Однако социальные преимущества последних были столь очевидны, что советское руководство в годы НЭПа сделало исключение для организаций, страховавших имущество кооперативов. В 1920-х гг. на началах взаимного страхования в те годы действовали страховые секции Центросоюза, Коопстраха и Укркоопстраха, обслуживавшие кооперативный сектор экономики. Им было разрешено страховать свое имущество в созданных ими обществах взаимного страхования. Просуществовали эти системы до 23 марта 1930 г., затем эти секции были поглощены Госстрахом. Взаимное страхование исчезло и из практики, а также и из теоретических разработок ученых. И это не удивительно, ведь в сложившейся системе не было места обществам взаимного страхования. Принципы их деятельности, предусматривающие финансовую независимость общества, решение основных вопросов деятельности, включая финансовые, на общем собрании членов общества, не вписывались в жестко централизованную систему управления финансовыми ресурсами. Таким образом, на втором этапе развития страхования в России (1917-1988 гг.) происходило уничтожение (ликвидация) всех взаимных страховых организаций. Была установлена монополия государства на страховую деятельность. А весь накопленный дореволюционный опыт в сфере взаимного страхования в советские времена был забыт и утрачен.

Период 1988-2007 гг. многие ученые называют периодом скрытого неофициального существования и развития взаимного страхования в России. В 1988 г. началась демополизация страхового дела в СССР. Был принят Закон СССР от 26.05.1988 № 8998-ХІ «О кооперации в СССР», в соответствии с которым кооперативам разрешалось проводить взаимное страхование. Практическая работа по всем направлениям демополизации страхования началась только после принятия Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «О страховании» [6].

В 2002 г. группой депутатов Государственной Думы РФ дважды (в январе и сентябре) вносился проект федерального закона № 173367-3 «О взаимном страховании». Однако данный законопроект был отклонен Государственной Думой РФ уже в первом чтении, поскольку в феврале 2003 г. Правительством Российской Федерации был внесен альтернативный проект федерального закона № 295151-3 «О взаимном страховании». Данный законопроект был принят, но с большим перерывом (более трех лет между принятием его в первом и во втором чтениях). С 2007 г. начинается последний период становления взаимного страхования в РФ. Появились твердые законодательные

основы для создания и функционирования взаимных страховых организаций в виде обществ взаимного страхования.

В настоящий момент российский страховой рынок находится в стадии активного развития. Страховая культура населения растет, с каждым днем увеличивается количество граждан с осознанной потребностью в защите разнообразных имущественных и личных интересов. Но несмотря на это взаимная форма организации страховой защиты практически отсутствует и известна только узкому кругу специалистов. В России согласно единому Государственному реестру субъектов страхового дела на 31 декабря 2012 года зарегистрированы 468 страховщиков, из них только 10 обществ взаимного страхования. К ним относятся общества взаимного страхования: Взаимопомощь и страхование; Народные кассы; ВЗАИМНАЯ ЗАЩИТА; ВЗАИМНАЯ ОХРАНА; ВЗАИМНАЯ ПОМОЩЬ; ХРАНИТЕЛЬ; Кооп-Ресурс; Саклау; Цейси; Кооперативное единство.

Данные некоммерческие организации осуществляют следующие виды страхования:

- страхование грузов;
- страхование имущества граждан и юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование финансовых и предпринимательских рисков и др.

Неразвитость взаимного страхования во многом объясняется отсутствием необходимых действующих нормативно-правовых документов. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» вступил в силу только в 2008 г. Неразвитость взаимного страхования связана также со следующими причинами:

- коммерческие приоритеты страхового бизнеса;
- недостаточное понимание обществом возможности получения страховых услуг на некоммерческой основе по сравнительно низким ценам.

Россия летом 2012 года вступила во Всемирную торговую организацию (ВТО). Это, несомненно, потребует корректировки ряда нормативно-правовых актов, в том числе и в сфере страхования, а также принятия новых законов, раскрывающих возможности развития новых этапов страхования в России. Нововведением в отечественной экономике является законопроект № 643875-5 «О взаимном страховании гражданской ответственности лиц, привлекающих денежные средства для долевого строительства многоквартирных домов (застройщиков), за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору участия в долевом строительстве», который был подписан Президентом РФ 20 декабря 2012 года и вступил в силу под названием «О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской Федерации».

Институтом страхования гражданской ответственности застройщика, привлекающего средства граждан, серьезно стали заниматься только в 2012 г. Проект закона о взаимного страхования дольщиков был разработан после того, как президент страны поручил Правительству России в срок до 13 марта 2013 года разработать и утвердить комплекс мер по минимизации рисков в долевого строительстве и, в том числе, рассмотреть возможность введения обязательного страхования финансовых рисков граждан при строительстве многоквартирного жилья.

Важно, что законопроект включает все необходимые элементы страхового механизма. Он рассматривает следующие понятия: «объект взаимного страхования застройщиков»; «страховой случай»; «страховая сумма»; «страховая премия»; «страховые тарифы»; «страховое возмещение». Это говорит о том, что закон взаимного страхования застройщиков будет работающим. Это особенно важно, поскольку до сих пор нередки факты мошенничества по отношению к дольщикам со стороны недобросовестных застройщиков. По данным Минрегионразвития России, в РФ в настоящее время насчитывается свыше 95 тыс. пострадавших дольщиков и более 960 проблемных объектов жилой недвижимости. Эксперты строительного рынка считают, что официальная статистика занижена минимум в десять раз.

В условиях отсутствия нормального гражданско-правового механизма урегулирования данной ситуации проблема дольщиков неизбежно принимает политический характер, формируя поле политических спекуляций и движений. Принимая закон взаимного страхования застройщиков, государство тем самым минимизирует политические риски и не допускает столь масштабного прекращения строительства и банкротства застройщиков [5]. Законом предусматривается создание механизма в виде общества взаимного страхования, членами которого должны будут становиться все без исключения застройщики, привлекающие средства граждан. В случае неисполнения застройщиком своих обязательств перед гражданами, наступления страхового случая средства, вложенные гражданами-дольщиками, будут возвращаться им в полном объеме. Под страховым случаем подразумевается банкротство застройщика. Минимальная страховая сумма по договору страхования, в пределах которой при наступлении страхового случая страховщик должен будет осуществить страховое возмещение, будет рассчитываться исходя из цены договора, но не может быть меньше суммы, рассчитанной исходя из общей площади жилого помещения, подлежащего передаче участнику долевого строительства [7].

Федеральный закон о взаимном страховании дольщиков является своевременным документом, защищающим имущественные интересы как физических лиц-дольщиков, так и застройщиков. Он способен повлиять на дальнейшее развитие страхования в России на принципах расширения страховой ответственности путем передачи страховых рисков обществам взаимного страхования и, тем самым, освобождает государственный бюджет от

непредвиденных затрат. Принятие закона также станет преградой для организаторов различных схем мошеннического характера.

ЛИТЕРАТУРА

1. О взаимном страховании гражданской ответственности лиц, привлекающих денежные средства для долевого строительства многоквартирных домов (застройщиков), за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору участия в долевом строительстве [Электронный ресурс] : проект Федерального закона № 643875-5. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>.
2. О взаимном страховании [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 29.11.2007 №286-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>.
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2012 №294-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Кузовлева Н.Ф., Вакурин А.В. К вопросу о взаимном страховании в России. Финансы и кредит №8 (2013).
5. Лопаткин Д.С. История развития взаимного страхования в России. Финансы и кредит №38 (2012).
6. Комментарий к статье 968 «Взаимное страхование» (Гражданский кодекс, ч.2). URL: <http://cmza.ru/grazhdanskiy-kodeks-ch.2/statya-968.-vzaimnoe-strahovanie.html>.
7. Совет Федерации одобрил закон о страховании дольщиков. URL: <http://www.rbc.ru/fnews.open/2012/12/26/103501.shtml>.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЛИЗИНГА В РОССИИ

Чистникова И.В.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

Нацеленность экономики России на интенсивное инновационное развитие предопределяет необходимость реконструкции действующих производственных мощностей, внедрения новой техники и новых технологических процессов. Осуществление данных мероприятий обуславливает необходимость приобретения нового, более совершенного оборудования, что в большинстве случаев связано с временным дефицитом финансовых ресурсов у предприятий. Одним из эффективных направлений решения данной проблемы является использование услуг лизинга, которые оказывают специально создаваемыми банками лизинговыми компаниями.

Стимулирование лизинговых операций на российских предприятиях позволит извлечь следующие преимущества:

- не отвлекая из оборота деньги, приобрести новое технологическое оборудование;
- использовать долгосрочный способ финансирования;
- использовать возможность применения ускоренной амортизации;
- оптимизировать налогообложение.