

УДК 336.018

О. А. Шакура, к. э. н., доцент, Донецкий национальный университет

ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ СИСТЕМЫ КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

В статье представлен теоретико-методологический подход к формированию методологии управления развитием системы коммерческого страхования. Предложены принципы управления развитием системы коммерческого страхования, в основу систематизации которых положены структурные особенности участников страховых отношений, что позволяет аргументировано подойти к формированию механизмов управления развитием системой коммерческого страхования, синтез которых обеспечит долгосрочный стабильный экономический рост национальной экономики.

Ключевые слова: *страхование, коммерческое страхование, принципы управления, принципы страхования, страховые отношения, система коммерческого страхования.*

Рис. 1, лит. 19.

О. О. Шакура

ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКОМ СИСТЕМИ КОМЕРЦІЙНОГО СТРАХУВАННЯ

У статті наведено теоретико-методологічний підхід до формування методології управління розвитком системи комерційного страхування. Запропоновано принципи управління розвитком системи комерційного страхування, в основу систематизації яких покладені структурні особливості учасників страхових відносин, що дозволяє аргументовано підійти до формування механізмів управління розвитком системою комерційного страхування, синтез яких забезпечить довгострокове стабільне економічне зростання національної економіки.

Ключові слова: *страхування, комерційне страхування, принципи управління, принципи страхування, страхові відносини, система комерційного страхування.*

О. О. Shakura

THE PRINCIPLES OF MANAGEMENT OF DEVELOPING THE COMMERCIAL INSURANCE SYSTEM

The theoretical and methodological approach to forming the methodology of management of developing the commercial insurance system has been presented in the paper. The principles of management of developing the commercial insurance system the systematisation of which is based on the basis of the features of the participants of insurance relations. This allows to reasonably approach to the formation of the management mechanisms of developing the commercial insurance system, the synthesis of which will ensure long-term sustainable economic growth of the national economy.

Keywords: *insurance, commercial insurance, principles of management, principles of insurance, insurance relationships, the commercial insurance system.*

Постановка проблеми. В моделі устійного розвитку національної економіки значительная роль принадлежит системе коммерческого страхования, которая формирует эффективное противодействие рискам связанных как со стихийными природными

ми явлениями, так и возникающих в процессе производственно-экономической деятельности. Поэтому основополагающие принципы и методы организации, вопросы механизмов и критериев, регулирующих деятельность страхового рынка и отражающих стратегические цели и установки по качественному развитию системы коммерческого страхования представляют значительный интерес.

Анализ последних исследований и публикаций по проблемам, которые рассматриваются. Сущность страхования достаточно широко представлена в трудах таких известных ученых, как А. Манэс, Ф. Коньшин, В. К. Райхер, Л. И. Рейтман, А. И. Гинзбурга и др. [1– 5], где достаточно глубоко исследованы различные аспекты функционирования страхового рынка, представлены различные классификации страховых услуг, раскрыта специфика организации страхования в различных экономических формациях.

Определение вопросов, которые не решены в данной для исследования проблематике. Однако среди публикаций затрагивающих проблемы страхования практически отсутствуют научные работы, посвященные методологии управления коммерческим страхованием как саморегулирующейся системой.

Цель исследования. Отсюда целью данного исследования является теоретическое и методологическое обоснование принципов управления развитием системы коммерческого страхования.

Изложение основного материала статьи с обоснованием полученных научных результатов. На сегодняшний день, на отечественном страховом рынке создаются новые и развиваются традиционные каналы продвижения страховых продуктов, формируется активная позиция страховщика. Однако, несмотря на имеющиеся предпосылки и наличие потенциала развития отечественного страхового сектора, точечные инструменты управления пока не позволяют страховщику полноценно конкурировать с банковским сектором, что обуславливает необходимость применения системного подхода к проблеме формирования инструментов управления развитием системы коммерческого страхования.

Как известно, управленческая деятельность осуществляется в рамках объективных законов природы и общества. В силу чего, при формировании инструментов управления, необходимо знать и учитывать возможности и ограничения, определяемые законами и закономерностями объективной действительности. В этой связи, при формировании инструментов управления развитием системы коммерческого страхования необходимо учесть общие законы управления и четко сформулировать как общие, так и специфические принципы управления, что позволит сформулировать основополагающие идеи, требования к системе, определяющие в своей совокупности идеальную парадигму управления развитием системы коммерческого страхования.

Так, законы управления, в целом, выражают наиболее существенные связи и отношения различных сторон управления между собой и элементами внешней среды и представляют собой установленные теоретическим или эмпирическим способами и логически обоснованные зависимости между целями управленческой деятельности и методами их достижения.

Современная научная практика в области менеджмента выработала следующие законы управления, а именно [6]:

- закон единства и целостности системы управления гласит, что система управления должна обладать организационным и функциональным единством, т. е. она должна содержать все необходимые элементы, объективно соответствующие целям и задачам управления;
- закон сохранения пропорциональности и оптимальной соотносительности всех элементов системы управления заключается в соответствии сферы управления требованиям характера деятельности;
- закон зависимости эффективности решения и задач управления от объема использования информации определяет устойчивые связи и зависимости, кото-

рые объективно существуют в процессе управления между качеством выполнения задач управления и объемом информации;

- закон соответствия необходимого и располагаемого времени при решении задач управления отражает одно из важных требований к управлению — его оперативность;
- закон единства и соподчиненности критериев эффективности, используемых в процессе управления обуславливает объективную необходимость наличия системы критериев эффективности, увязанной с «деревом целей»;
- закон совместимости технических средств и систем управления соподчиненных и взаимодействующих систем отражает одно из важнейших условий обеспечения эффективности взаимодействия различных систем при совместном решении задач управления;
- закон соответствия содержания и форм прямой и обратной связи в системе управления организационной системой экономической природе отношений между ее подсистемами и ее элементами. Если в системе управления нет обратной связи или она не улавливается органом управления, то она в конечном счете может выйти из-под контроля и превратиться в неуправляемую;
- закон единства действий законов управления заключается в том, что протекание явлений и процессов управления есть результирующая равноприложенных сил, каждая из которых подчиняется тому или иному закону управления.

Принципы управления являются результатом обобщения объективно действующих законов, которые в силу своих черт становятся всеобщими. Под принципами управления понимают основные правила, определяющие настроение и функционирование системы управления, а также — важнейшие требования, соблюдение которых обеспечивает эффективность управления [7].

В современной литературе отсутствует единый и общепризнанный набор принципов управления [8]. Однако ряд ученых сходятся во мнении, что наиболее оптимальной классификацией является деление принципов управления на 3 основные группы, а именно:

1. *Общие принципы управления* имеют универсальный характер и распространяют свое действие на все сферы управления и отрасли экономики, к которым следует отнести:

- принцип научной обоснованности управления — научный подход к менеджменту требует сплошного, комплексного изучения всей совокупности факторов, влияющих на эффективность функционирования организации, последующего применения полученных знаний в практике управления;
- принцип системного подхода — системный подход требует, чтобы руководители рассматривали организацию как совокупность взаимосвязанных, взаимозависимых и постоянно взаимодействующих друг с другом элементов, таких как люди, структура, задачи и технологии, которые ориентированы на достижение различных целей;
- принцип оптимальности управления — устанавливает требование достижения целей управления с минимальными затратами времени и средств;
- принцип регламентации — все процессы, происходящие в системе управления, должны быть жестко регламентированы;
- принцип формализации — предусматривает формальное закрепление норм и правил функционирования организации в виде приказов, указаний и распоряжений руководителя, а также в виде положений о конкретных структурных подразделениях и должностных инструкций.

2. *Частные принципы управления*, действие которых имеет локальный характер и регулирует лишь отдельные управленческие процессы, отрасли, организации, а именно:

- принципы приоритета цели, структур над функциями в действующих организациях, субъекта управления над объектом управления в формирующих-

ся организациях и объекта управления над субъектом в действующих организациях;

- принципы соответствия поставленной цели выделенным ресурсам, распоряательства и подчинения; эффективности производства и экономичности;
- принцип оптимального сочетания централизации и децентрализации производства и управления;
- принципы построения процесса организации (преимущественная направленность на достижение поставленной цели, комплексный подход к изучению управляемых и неуправляемых факторов, влияющих на процесс организации, обеспечение объективности протекания процесса и др.);
- принципы организации и осуществления управленческого учета (непрерывность деятельности субъекта хозяйствования, использование единых для планирования и учета единиц измерения, оценка результатов деятельности как предприятия в целом, так и его структурных подразделений в отдельности и др.);
- принципы формирования системы управления персоналом (адекватность функций управления персоналом целям функционирования, первичность функций управления персоналом, оптимальное соотношение интра- и инфрафункций управления персоналом, оперативное реагирование на изменения специфики функционирования организации и др.).

3. *Специальные принципы управления* — это принципы управления конкретными видами деятельности, а именно:

- принципы управления инвестированием (ориентация на долгосрочные перспективы, наличие объективной информации о состоянии фондового рынка, адекватное и своевременное реагирование на изменения инвестиционной среды и т. д.);
- принципы риск-менеджмента (лояльное отношение к рискам, прогнозирование, страхование, резервирование, минимизация потерь и максимизация доходов);
- принципы управления технологией (ориентация на повышение эффективности использования основных производственных фондов, оптимизация технологических процессов и т. д.);
- принципы создания эффективных организационных структур (приоритет ориентации организации на потребности рынка, создание структурных подразделений по целевому признаку, минимально необходимое количество уровней управления, создание необходимых условий для проявления работниками инициативы и т. д.).

К специальным принципам управления следует отнести и принципы управления развитием системы коммерческого страхования, в основу разработки которых должны быть положены экономические и правовые принципы организации страхования, в отношении которых ведутся теоретические дебаты по сущности, составу и соотношению. Прежде всего, интерес страхователя носит финансовый характер, именно выплата денежной компенсации при возникновении страхового случая является первичным мотивом обращения конкретного клиента к страховой компании. Отсюда, идентичность первичного интереса при всех видах страхования со стороны покупателя служит объективной основой для существования системы основополагающих принципов коммерческого страхования.

В специализированной литературе в области страховых отношений имеется достаточно большое количество предельно сжатых систем принципов страхования Я. А. Кронрода [9], Л. Н. Клоченко [10], В. К. Райхер [3], Н. М. Внукова [11] и др. Однако немногочисленные попытки разработки многоуровневых систем принципов страхования, как правило, носят постановочный характер.

На наш взгляд, систему принципов управления развитием системы коммерческого страхования целесообразно сформулировать сквозь призму общественных отношений,

складаються в процесі комерційного страхування, так як саме принципи повинні скласти методологічну основу адекватних інструментів регулювання відповідних груп відносин, а саме (рис. 1):

- 1) принципи державного регулювання системи комерційного страхування, що складають методологічну основу належного функціонування страхового фонду і забезпечення його цільового призначення зі сторони держави;
- 2) принципи організації взаємодії учасників системи комерційного страхування;
- 3) принципи, що складають основу організації бізнес-процесів страховика.

Так, к принципам державного регулювання системи комерційного страхування слід віднести:

1. *Принцип монополізації страхового дела*, реалізація якого означає, що страхову діяльність на ринку можуть здійснювати будь-які страхові компанії незалежно від форми їх власності (в межах діючого законодавства) [12].

2. *Принцип обособленості взаємних зобов'язань держави і страховика* заключається в тому, що страховик не відповідає по зобов'язанням держави, а держава — по зобов'язанням страховика [12].

3. *Принцип недопущення централізованого регулювання страхової діяльності* означає, що не допускається, уніфікація, обмеження, зобов'язаність розмірів страхових платежів (тарифів) і страхових сум (страхового відшкодування), умов заключення страхових договорів, взаємодій страховика і страхователя, якщо вони не суперечать законодавству України. Виключення складають обов'язкові види страхування, страхування життя, майна громадян, перестрахування, страхування експортно-імпорتنих поставок під гарантію держави і діяльності страхових посередників [12].

4. *Принцип гарантованості виконання і захисту майнових і інших прав і законних інтересів страховиків* зі сторони держави, умов вільної конкуренції в здійсненні страхової діяльності.

5. *Принцип надійності і гарантії страхової захисту* заключається в тому, що держава забезпечує виконання інтересів страховиків і фінансову стійкість страхових операцій і реалізується при допомозі державних механізмів реєстрації страхових компаній, ліцензування їх діяльності і контролю.

6. *Принцип ефективності страхового нагляду* [13, с. 64–68] передбачає, що страховий надзор повинен спиратися на:

- політику, інституціональні і правові рамки, установлені для нагляду за фінансовим сектором;
- добре розвинуту і ефективну інфраструктуру фінансового ринку;
- продуктивні фінансові ринки.

7. *Принцип прозорості* означає, з однієї сторони, держава повинно забезпечувати прозорість діяльності учасників системи комерційного страхування, а з іншої — принципу прозорості повинні слідувати самі наглядові органи. В документі [13, с. 78–80]. Міжнародній асоціації страхових надзорів встановлено, що органи страхового нагляду повинні виконувати свої функції відкрито і відповідально. Таким чином, в даному принципі передбачається відкритість не для всієї страхової системи в цілому, а лише для наглядових органів.

К принципам організації взаємодії учасників системи комерційного страхування слід віднести:

1. *Принцип конкуренції страхових компаній по наданню страхових послуг, залученню страховиків і мобілізації грошових засобів в страхові фонди*, який базується на вільності ціноутворення, вираженої в вільності встановлення тарифних ставок під впливом попиту і пропозиції, створює умови для конкуренції страховиків за залучення страховиків. Принцип конкуренції повинен

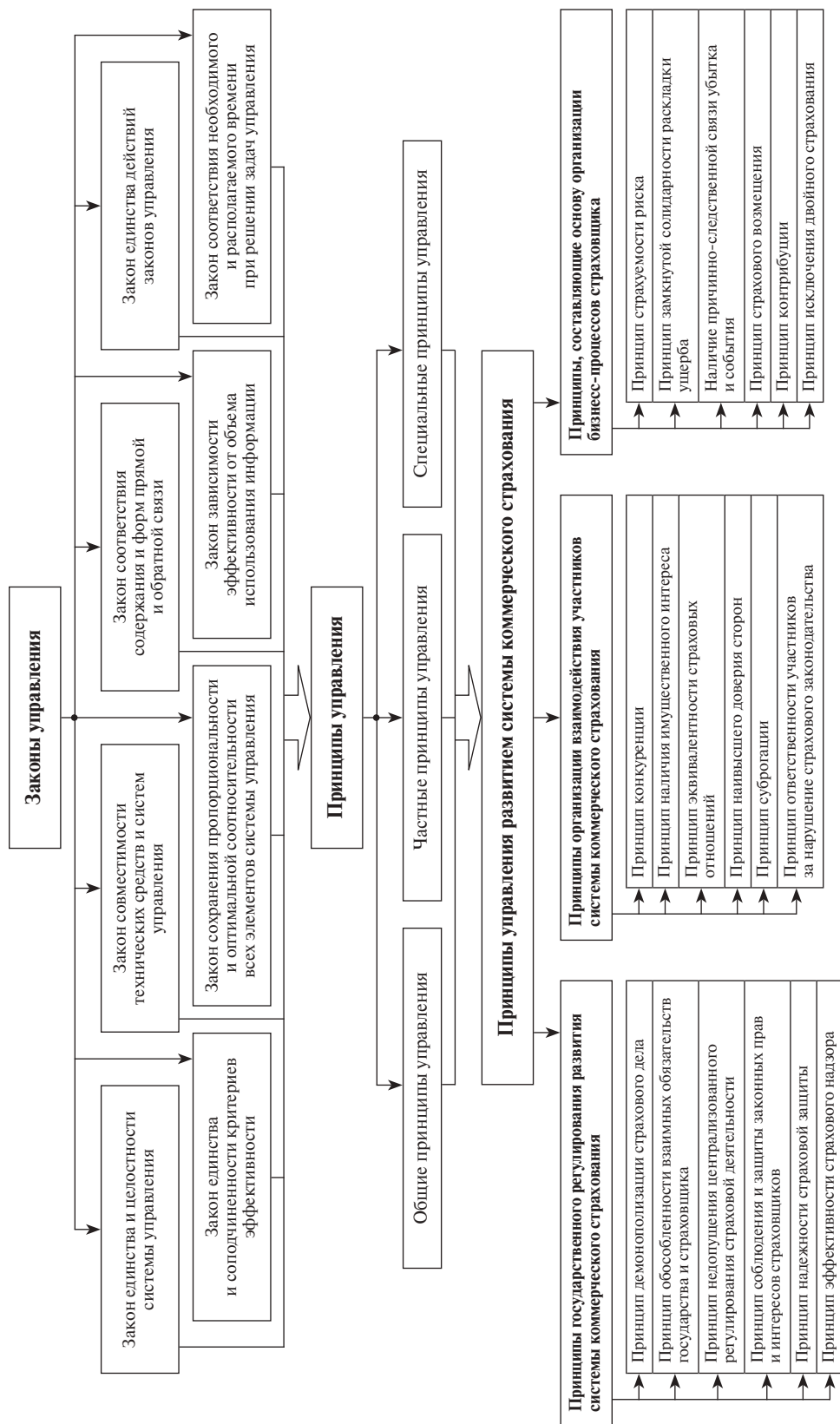


Рис. 1. Систематизация принципов управления развитием системы коммерческого страхования

в необходимых случаях сочетаться с принципом сотрудничества страховщиков, прежде всего при перестраховании или состраховании особо крупных или опасных рисков.

2. *Принцип наличия имущественного интереса* вытекает из положения о том, что страхование это механизм защиты от случайных убытков.

Имущественный интерес — категория страхового права, которая определяет фактическое наличие основного компонента — страхового интереса и его объем.

Теория имущественного интереса как объекта страхования находит отражение в ст. 4 Закона Украины «О страховании» [12]. Так, предметом договора страхования могут быть имущественные интересы, не противоречащие закону связанные:

- с жизнью, здоровьем, работоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- владением, пользованием и распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- с возмещением страхователем причиненного им вреда лицу или ее имуществу, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Объект страхования является необходимым элементом страхового правоотношения, как и любых гражданских правоотношений, поскольку объект является предметом договорных отношений.

Отсюда, страховой интерес — это имущественный интерес, не противоречащий действующему законодательству, присущий страхователю в отношении определенного объекта страхования, который является непосредственной основой для определения предмета договора страхования.

Однако для полноценного определения страхового интереса как объекта страхового правоотношения сформулируем его признаки:

- страховой интерес является субъективными персонифицированным имущественным интересом, так как присущ конкретному лицу (гражданину или юридическому лицу), связан с правом собственности, другими имущественными правами, личными неимущественными правами и обязательствами;
- страховой интерес должен иметь имущественный характер. В силу того, что имущественная сущность страхового интереса позволяет объективно и достаточно точно подвергнуть его денежной оценке, т. е. определить его стоимость, следовательно, в условиях товарно-денежных отношений страховой интерес всегда должен иметь стоимостное, денежное выражение относительно субъекта — его носителя (страхователя или застрахованного лица). Кроме того, это денежное выражение должно иметь законное основание для его количественного измерения и устойчивый характер в течение срока действия страховых отношений. В страховании роль стоимостного измерителя страхового интереса выполняет страховая сумма, которая является существенным условием договора страхования;
- страховой интерес не должен противоречить действующему законодательству;
- страховой интерес должен иметь признаки рискованности причинения ущерба имущественному интересу, что вытекает из необходимости наличия риска в страховых отношениях [12, ст. 8]. (Единственным исключением для этого требования является накопительное страхование жизни.)

Таким образом, опираясь на предложенное определение страхового интереса и его признаки, можно утверждать, что форма проявления страхового интереса будет непосредственно зависеть от отрасли страхования.

Так, в личном страховании страховой интерес приобретает форму заинтересованности и стремления получить имущественное обеспечение, связанное с такими факторами:

- с жизнью (потеря кормильца или обусловленные смертью расходы на погребение);

- с потерей здоровья (материальные затраты, вызванные потерей здоровья в виде непредвиденных расходов на поддержку и (или) восстановление здоровья самого застрахованного лица);
- с потерей трудоспособности (недополучение средств (заработка, других материальных благ), по причине наступления неспособности);
- с необходимостью получения определенного имущественного обеспечения при выходе на пенсию (в результате наступления нетрудоспособности по возрасту или по состоянию здоровья).

В имущественном страховании страховой интерес выражается в форме возмещения потерь, связанных с правом собственности на объект страхования; правом аренды имущества; ответственностью за чужое имущество, взятое на временное хранение, переработку или ремонт. Владелец (распорядитель) удерживает принадлежащее ему имущество и несет риск случайной гибели (случайного повреждения).

При страховании ответственности физического или юридического лица формой проявления страхового интереса страхователя, осуществляющего определенный вид деятельности, является возможность его освобождения от материальной ответственности перед третьими лицами за последствия, причиненные его действиями или бездействием вреда, путем осуществления страховщиком определенных страховых выплат возможным потерпевшим лицам.

3. *Принцип эквивалентности страховых отношений* выражается в соразмерности стоимости платы за страхование, полученной страховщиком, со стоимостью страховой защиты, полученной страхователем.

С точки зрения актуарной математики [14, с. 20–22], данный принцип можно интерпретировать следующим образом. По договору страхователь платит взносы, как правило, в течение всего срока действия договора. Если страховой случай не наступил, то он заплатил только за свое спокойствие, так как его взносы ему не возвращаются, а остаются страховщику. В этом состоит риск страхователя. Риск страховщика заключается в том, что если страховой случай произошел после уплаты клиентом первого взноса, то страховщик обязан заплатить оговоренную договором сумму, значительно превышающую раз мер страхового взноса (премии). Поэтому для определения соответствия между размером (и условиями) страхового возмещения и величиной страховой премии необходимо приравнять риски страховщика и страхователя с учетом вероятности наступления страхового случая и величины убытков от него.

4. *Принцип наивысшего доверия сторон* специалисты в области страхования называют базовым элементом, который выражает саму природу перестраховочной деятельности [15, с. 29–30; 16, с. 30–42]. В основу данного принципа положена доктрина *uberrimae fide*, которая в общем виде, означает, что стороны договора страхования обязаны вести себя предельно добросовестно и честно по отношению друг к другу [17]. В узком смысле, исследуемый принцип предполагает, что страхователь и, соответственно, страховщик обязаны сообщать своим контрагентам полную и достоверную информацию об объекте страхования, обо всех обстоятельствах, которые влияют или могут влиять на степень вероятности наступления страхового случая, на размер убытков как до заключения договора, так и в период их действия.

Данный принцип отражен в Гражданском кодексе Украины [18, ст. 356, 989]. согласно которому страхователь обязывается при заключении договора страхования сообщать страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, в период действия договора страхования незамедлительно уведомлять страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховой компании при заключении сделки, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Также действие данного принципа распространяется и на страховых посредников, застрахованных лиц, а в отдельных случаях — и на получателя страхового возмещения (страховой суммы) [12, ст. 17, 20, 25].

5. *Принцип суброгации* означает, что страховщик, выплачивая страховое возмещение по договору имущественного страхования страхователю (выгодоприобретателю), после фактической выплаты суммы возмещения получает у страхователя (выгодоприобретателя) право на иск к третьему лицу, по вине которого произошло причинение вреда объекта страхования, для компенсации материальных затрат страховщика в объеме выплаченного им страхового возмещения за счет виновной стороны. Следует отметить, что изначально страховщик должен выплатить страховое возмещение, то есть фактически признать свою ответственность по договору имущественного страхования, и только после этого он может получить право найти виновника ущерба, законным образом доказать его вину и потребовать от него компенсировать выплаченную сумму страхового возмещения [12, ст. 25, 27]. Если сумма страхового возмещения меньше объема причиненного страхователю ущерба, то в отношении неполученной им разницы право имущественного иска к лицу, виновному в причиненном ущербе, остается у самого страхователя.

6. *Принцип ответственности участников системы коммерческого страхования за нарушение страхового законодательства* основан на том, что недобросовестное поведение некоторых страховых компаний формирует негативное отношение к страхованию со стороны страхователей и, в конечном счете, отрицательно отражается на спросе на страховые услуги. Негативное отношение страхователей к страховщикам, отсутствие единой базы данных по всем клиентам страховых организаций и недостаточный уровень ответственности за несоблюдение правил, изложенных в договоре страхования, приводят к росту числа случаев недобросовестного поведения клиентов страховых организаций — страхового мошенничества. Распространение страхового мошенничества ведет к тому, что издержки обмана страховые компании вынуждены либо покрывать за счет прибыли или собственных средств, либо закладывать в тарифы. В первом случае снижается уровень финансовой надежности страховщика, во втором — повышается стоимость страхования. В этой связи участники системы коммерческого страхования должны осознавать ответственность за нарушение как деловой этики так и законодательства, где должно быть определено понятие страхового мошенничества, дана четкая классификация видов страхового мошенничества и учтена возможность наказания уже на стадии покушения на мошенничество.

К принципам, положенным в основу организации бизнес-процессов страховщика следует отнести:

1. *Принцип страхуемости риска* опирается на важнейшие критерии принятия риска на страхование, а именно:

- наступление риска должно иметь объективный характер, т.е. не зависеть от воли заинтересованных лиц;
- риск должен иметь случайный характер;
- вероятность наступления данного риска должна относиться к массе однородных объектов, что обусловлено требованиями закона больших чисел и выборки;
- вероятность наступления риска должна поддаваться измерению и оценке;
- ущерб должен быть достаточно большим, иначе потенциальный страхователь предпочтет оставить его на собственном удержании;
- технические параметры риска должны быть такими, чтобы страховой взнос имел разумную величину, сопоставимую с доходами страхователя.

2. *Принцип замкнутой солидарности раскладки ущерба* заключается в том, что в формировании резервов страховой компании участвуют не все члены общества и юридические лица, а только страхователи. Страхователям известны заранее условия страхования, и они согласны с тем, что при рисковом страховании им не вернут их взносы и не произведут никакие страховые выплаты, если их застрахованные объекты не пострадают от страхового случая. Возмещение убытка получают только те страхователи, чьи застрахованные объекты пострадали от страхового случая. Таким образом, солидарность страхователей замыкается дважды:

- первоначально только на тех, кто уплатил страховые взносы;
- окончательно только на тех, кто пострадал от страховых случаев.

3. *Наличие причинно-следственной связи убытка и события, вызвавшего.* Учитывая тот факт, что событие, на случай наступления которого проводится страхование, является одним из существенных условий договора страхования жизни, особенно важным является четкая формулировка причины, вызвавшей наступление страхового события, а также разделение фактической и непосредственной причины его наступления. Причем только страховые случаи обязывают страховщика осуществить соответствующую страховую выплату. Этот принцип реализован как о общем законодательстве [18, ст. 979]: согласно которому по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется в случае наступления определенного события (страхового случая) выплатить второй стороне (страхователю) или иному лицу определенному в договоре, денежную сумму (страховую выплату), а страхователь обязуется платить страховые платежи и выполнять другие условия договора, так и в специализированном [12, ст. 8-9].

4. *Принцип страхового возмещения* означает, что страхование не может служить средством извлечения выгоды для страхователя, а должно выполнять свою главную функцию — минимизировать неблагоприятные последствия проявления застрахованных событий, выразившихся в ущербе. Действие данного принципа проявляется в выполнении следующих требований, а именно:

- страховая сумма не может превышать реальной стоимости застрахованного объекта;
- размер ущерба не может превышать реальной стоимости застрахованного объекта;
- размер страхового возмещения ущерба не может превышать страховой суммы.

5. *Принцип контрибуции* является естественным развитием принципа выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка и означает право страховой организации обратиться к другим страховщикам, ответственным перед страхователем с предложением поделить между собой расходы по возмещению ущерба. Возможность контрибуции возникает при наличии следующих условий, а именно:

- существуют два и более страховых полисов;
- страховые полисы должны покрывать одни и те же страховые интересы;
- полисы должны покрывать общие риски, являющиеся причиной убытка;
- полисы должны относиться к одному и тому же объекту страхования;
- каждый полис должен быть ответственным по убытку.

6. *Принцип исключения двойного страхования* состоит в том, что если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми компаниями на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать фактической стоимости ущерба [19].

Выводы по данному исследованию. Основываясь на том утверждении, что из принципов управления вытекают правила группового поведения, в работе был представлен теоретико-методологический подход, в основу которого положена как общая методология управления системным процессом, так и разработанная автором система принципов управления развитием системы коммерческого страхования, которая учитывает структурные особенности отдельных групп участников страховых отношений.

Перспективы дальнейших исследований. Представленный теоретико-методологический подход должен быть положен в основу разработки соответствующих механизмов управления, таких как механизм государственного регулирования развития системы коммерческого страхования, механизм организации взаимодействия участников системы коммерческого страхования и механизм совершенствования организации бизнес-процессов страховщика, синтез которых обеспечит долгосрочный стабильный экономический рост национальной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Манэс А. Основы страхового дела : [Пер. с нем.] / А. Манэс. — М.: АНКИЛ, 1992. — 112 с.
2. Коньшин Ф. В. Государственное страхование в СССР / Ф. В. Коньшин. — М.: Финансы, 1975. — 368 с.
3. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. — М.: Изд-во академии наук СССР, 1947. — 282 с.
4. Рейтман Л. И. Страхование дело / Л. И. Рейтман. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 766 с.
5. Гинзбург А. И. Страхование : [Учеб. пособие] / А. И. Гинзбург. — СПб.: Питер, 2002. — 176 с.
6. Бюлер К. Обуздание риска / К. Бюлер, П. Гуннар // The McKinsey Quarterly. — 2003. — № 4.
7. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент как отрасль научного управления / А. Н. Фомичев // Теория и практика развития экономики региона. Сборник материалов Межрегиональной научно-практической конференции / Под ред. Н. И. Сергеева, О. И. Зельникова, Ю. И. Зельникова. — Калуга: ИД «Эйдос», 2003.
8. Новиков Д. А. Теория управления организационными системами / Д. А. Новиков. — 2-е изд. — М.: Физматлит, 2007. — 584 с.
9. Кронрод Я. А. Законы политической экономии социализма. Очерки методологии и теории / Я. А. Кронрод. — М.: Мысль, 1966. — 58 с.
10. Ключенко Л. Н. Правовое регулирование статуса субъектов страхового дела / Л. Н. Ключенко // Нормативное регулирование страховой деятельности. Документы и комментарии, 2008. — № 01/(09) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.reglament.net/ins/normreg/2008_1.htm.
11. Страхування: теорія та практика / За загальною редакцією д. е. н., проф. Н. М. Внукової. — 2-ге вид., перероб. та доп. — 2009. — 656 с.
12. Закон України «Про страхування» від 7.03.1996 р. зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.
13. Основные принципы страхования и методология [Текст] : принципы № 1 / Международная ассоциация страховых надзоров // Страхование право. — 2007. — № 1. — С. 64-80.
14. Корнилов И. А. Элементы страховой математики / И. А. Корнилов / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2003. — 337 с.
15. Ключенко Л. Н. Гражданско-правовое регулирование страхования ответственности за загрязнение окружающей природной среды : Сравнительно-правовой анализ : Автореф. дис. канд. юр. наук. — М., 2007. — 30 с.
16. Ковалевская Н. Правовое значение сведений, предоставляемых страхователем страховой организации при заключении договора страхования имущества / Н. Ковалевская, М. Ковалевский // Страхование право. — 2000. — № 1. — С. 30-42.
17. Страхование: принципы и практика / Сост. Д. Бланд; Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 416 с.
18. Цивільний кодекс України // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 40-44. — Ст. 356 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: www.rada.gov.ua на 01.08.2010.
19. Страхование : [учебник] / Под ред. Т. А. Федоровой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, 2008. — С. 481.

Представлено в редакцію 06.05.2013 р.