



ISSN 2072-8441

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup.html>

Шурыгина, Н.Ю. Роль государства в регулировании страхового рынка / Н.Ю. Шурыгина // Экономика и управление. – 2013. – № 4 (36). – С. 24–26.

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВОГО РЫНКА

Н.Ю. Шурыгина^а

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

государственное регулирование, страховой рынок, государственная политика, пруденционный надзор

АННОТАЦИЯ

Роль государства в регулировании страхового рынка страны значительна и не ограничивается лишь созданием органа надзора. В статье рассмотрены основные принципы, этапы, типы и формы государственного регулирования рынка страховых услуг. Учитывая значение страхования в социальном и экономическом положении в государстве, можно отметить, что государственная политика в этой сфере приобретает важное значение, ведь выбор правильной ее стратегии обеспечит эффективное развитие страхового рынка.

СТАТЬЯ ПОСТУПИЛА В РЕДАКЦИЮ

10 июня 2013 г.

ВЕБ

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.36/article.5.html>

THE ROLE OF GOVERNMENT IN REGULATION OF INSURANCE MARKET

N.Y. Shurygina^a

KEYWORDS

state regulation, insurance market, public policy, prudential supervision

ABSTRACT

The role of the state in regulation of the insurance market in the country is significant and is not limited to the creation of the supervisory authority. The basic principles, stages, types and forms of state regulation of the insurance market are considered. Taking into account the importance of insurance in social and economic situation in the state, the state policy in this area becomes important, because choice of the right strategy will ensure effective development of the insurance market.

RECEIVED

June 10, 2013

WEB

<http://elibrary.miu.by/journals!/item.eiup/issue.36/article.5.html>

Введение

Деятельность страховых компаний существенным образом отличается от деятельности других субъектов хозяйствования, поскольку нацелена на обеспечение непрерывности процесса производства и возмещения убытков, возникающих вследствие различных непредвиденных обстоятельств и событий. Каждый страховой риск имеет свое индивидуальное исчисление. Часто убытки от реализации рисков могут носить катастрофический характер, приводя к большим потерям материальных ресурсов и человеческим жертвам.

В развитых странах страхование является важным стратегическим сектором развития экономики. Благодаря страхованию снимается значительная часть нагрузки расходной части бюджета на покрытие возник-

ающих убытков, привлекаются инвестиции в экономику, разрешаются социальные проблемы в обществе. К тому же, страховая защита является критерием уровня безопасности жизни и производства.

Поскольку на страховщиках лежит значительная часть ответственности за социальные и экономические последствия своей деятельности, то государство в лице уполномоченного им органа, обязано посредством создания эффективной системы государственного надзора обеспечить исполнение страховыми компаниями своих обязательств перед потребителями страховых услуг (страхователями). В более обобщенной форме страховой надзор заключается в изучении финансового положения страховщика и его платежеспособности по принятым договорным обязательствам перед страхователями. Отсутствие средств у страховщика подрывает доверие не только к конкретному страховщику, но и в целом к идее страхования. Ведь в общественном сознании недоверие к идее страхования выражается в претензии населения к государственным органам управления, поскольку отсутствие или недостаточность государственного регулирования

^а Шурыгина Наталья Юрьевна, аспирант кафедры управления персоналом и экономики труда Харьков НАГУ при Президенте Украины, olexenko@mail.ru

Shurygina Natalya Yuryevna, PhD student, Department of Personnel Management and Labor Economics at Kharkiv Regional Institute of Public Administration of the National Academy of Public Administration attached to the Office of the President of Ukraine, olexenko@mail.ru

может стать причиной нестабильности работы рынка страховых услуг, что может привести к его упадку. Во избежание этого возникает необходимость государственного регулирования страхового рынка, нацеленная на реализацию и оптимизацию интересов страховщиков, населения и экономики в целом.

Вопросы определения глубины государственно-го вмешательства в регулировании страхового рынка и сути этого процесса, в развитых странах, как и в странах с переходной экономикой, являются актуальными и рассматриваются в широких научных кругах. Проблематике государственного регулирования страхового рынка Украины посвящены работы украинских ученых: В.Д. Базилевич, М.М. Александрова, Н.В. Внуковой, О.Ф. Филонок, О. Гаманкова, В.М. Фурман, Л.В. Нечипорук и др. Среди зарубежных ученых в числе исследователей сущности государственного регулирования страхового рынка — М.С. Жилкина, В.В. Шахов, К.Е. Турбина, А.Монти и др.

Однако существует множество спорных аспектов, являющихся предметом исследования ученых-экономистов, управленцев, практиков, а именно: степень участия государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов, выбор направления политики государства на том или ином этапе развития страхового рынка и др.

Целью исследования является определение роли государства в регулировании страхового рынка, выделение этапов этого процесса, его форм и принципов, формирование основных направлений государственной политики в сфере регулирования страхового рынка.

Эффективность государственного регулирования страховой деятельности в значительной степени зависит от того, каким образом уполномоченный орган преобразует поставленные в соответствующих законах положения в конкретные правила страховой деятельности [2].

Страховой рынок является элементом финансовой системы государства и влияет на экономику государства путем обеспечения системы защиты имущественных прав, интересов граждан и предприятий; поддержания социальной стабильности общества, экономической безопасности государства. С другой стороны, также является важным финансовым инструментом регулирования национальной экономики и мощным источником аккумуляции финансовых ресурсов для их долгосрочного инвестирования в реальный сектор экономики.

Субъектом государственного регулирования выступает государство в лице его различных институтов.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля (в целях обеспечения его стабильного функционирования), эффективное его развитие повышает значимость страхования в процессе общественного воспроизводства.

Государственное регулирование страхового рынка призвано способствовать развитию, защите прав и интересов страхователей и страховщиков, осуществлять контроль за соблюдением страховыми организациями законодательства, обеспечивать регистрацию страховых организаций и стимулировать развитие рынка страховых услуг. Цель государственного регулирования заключается в обеспечении стабильного развития эффективно функционирующе-

го рынка страховых услуг, создании необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защите интересов страхователей.

Одними из первостепенных и наиболее важных мер, которые должны обеспечить органы государственного регулирования на страховом рынке, является создание соответствующей инфраструктуры (страховщиков и перестраховщиков и их объединений, страховых посредников, рейтинговых агентств, актуариев, профессиональных оценщиков рисков и убытков и т.п.) и ее правового обеспечения.

Процесс государственного регулирования страхового рынка можно представить следующим образом:

1-й этап — определение роли страхования в экономической системе государства, анализ состояния рынка;

2-й этап — обозначение направлений государственного влияния на рынок страхования, построение «дерева целей» его развития;

3-й этап — разработка индикативного плана, долгосрочной государственной программы развития страхового рынка и программы реализации плана его развития. [1, с. 71]

В мировой практике выделяют три типа систем государственного регулирования страховой деятельности: либеральный, авторитарный (жесткий) и смешанный. Формирование либерального типа системы регулирования страхового рынка нацелено на создание конкурентных рынков с минимальным вмешательством в их деятельность со стороны государства. Зачастую регулирование в таком случае ограничивается контролем платежеспособности страховых компаний и соблюдения принципов антимонопольного законодательства. Жесткий же тип системы предполагает наоборот активное использование государственными органами инструментов регулирования текущей деятельности, контроля количества участников страхового рынка. При смешанном типе, взвешенная система регламентации деятельности страховых компаний сочетается с достаточно гибкими подходами, которые дают возможность обеспечить достаточный уровень конкуренции. [1, с.72].

М.М. Александрова выделяет следующие принципы, на которых основывается «рациональный механизм государственного регулирования страхового рынка» в условиях переходной экономики:

1. Ограничение действия принципа отказа. Путем введения обязательных видов страхования, государство в интересах всего общества исключает общественные блага из сферы действия рыночных отношений.

2. Принцип материальной ответственности. Это означает, что лицо, которое привело к возникновению убытков, должно эти убытки компенсировать. Примером применения этого принципа можно считать страхование ответственности, целью которого является страховая защита интересов лиц, способных причинить вред третьим лицам.

3. Принцип необходимости выравнивания внешних эффектов. Путем извлечения пользы от страхования (а именно: возможности сбережения средств, восстановление деятельности после наступления страхового случая, использование страховых средств как инвестиционного ресурса, обеспечение процессов стабилизации экономики), выравнивается разница

между общественными и частными расходами и доходами.

4. Принцип необходимости существования государственного сектора. Существование государственных страховых компаний, а также наличие доли государства в акциях частных страховых организаций, дает возможность альтернативы страхователям при выборе страховщика.

5. Принцип компромисса между основными экономическими интересами в обществе. Применение финансово-хозяйственного механизма, например, страхового тарифа, обязательных видов страхования, обеспечивает сочетание интересов субъектов страхования [1, с. 73–74].

Государственное регулирование страховой деятельности может осуществляться путем проведения политики ограничений и политики стимулирования. Политика ограничений в сфере страхования заключается в установлении правил лицензирования, размещения страховых резервов, в определении минимального размера уставного капитала страховой компании, контроле уполномоченными государственными органами за соблюдением участниками страхового рынка требований нормативно-правовых актов и применения санкций за их невыполнение.

Государственная политика стимулирования в сфере страхования заключается в обеспечении платежеспособности потенциальных страхователей (создание условий для оплаты труда и пенсионного обеспечения на должном уровне, для прибыльной деятельности субъектов хозяйствования), в осуществлении стимулирующего налогообложения и льготного кредитования страховых компаний, создании благоприятного инвестиционного климата для страховщиков, в введении обязательных видов страхования и обеспечении добросовестной конкуренции на страховом рынке [4]. В большинстве стран с переходной экономикой именно низкая платежеспособность потенциальных страхователей является ключевой причиной недостаточной емкости страхового рынка. Поэтому, повышение уровня жизни и благосостояния населения, будет способствовать повышению спроса на страховые услуги, а, следовательно, увеличению объема страхового рынка.

Выделяют три формы осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового рынка: лицензионная (выдача разрешения на осуществление страховой деятельности по отдельному виду страхования), контрольная (проверка ведения страховщиком финансовых операций, связанных с формированием страховых резервов, размещением активов, обеспечением наличия активов согласно норматива, соответствие деятельности выданной лицензии) и статистическая (освещение годовой отчетности о результатах деятельности, бухгалтерский баланс и финансовые результаты деятельности).

Конечно же, государственный надзор за деятельностью страховых организаций не может уберечь от банкротства страховика, но в силах его предотвратить. Для этого органы государственного регулирования и надзора используют систему пруденциального регулирования (от англ. prudential — благоразумный), основу которой составляет оценка риска для выявления недостатков в деятельности компании на ранних

стадиях ее существования. Таким образом, пруденциальный надзор выполняет функцию предупреждения нестабильности финансовой системы и предотвращения неплатежеспособности страховика путем контроля за соблюдением субъектами страхового рынка пруденциальных правил, требований и нормативов, а в случае опасности банкротства — непосредственного вмешательства государственного регулирующего органа в деятельность страховщиков для исправления ситуации [3, с. 198–199].

Заключение

Исходя из вышеизложенного, следует, что государственное регулирование страхового рынка должно сводиться к следующему:

- прямое участие государства в формировании страховой системы защиты имущественных интересов посредством установления норм и требований к функционированию страховых компаний;
- законодательному обеспечению становления и защиты национального страхового рынка;
- использованию финансового механизма в регулировании страхового рынка;
- государственному надзору за страховой деятельностью, в частности, контроль за выполнением субъектами страхового рынка действующего законодательства;
- защите добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждению и пресечении монополизма.

Таким образом, можно сделать вывод, что главная цель государственного регулирования страхового рынка заключается в повышении эффективности деятельности страхового рынка и обеспечении его положительного влияния на процессы воспроизводства в экономике страны.

Литература / References

1. Александрова, М.М. Страхування: навч.-метод. посіб. / М.М. Александрова. — К.: ЦУЛ, 2002. — 208 с.
Aleksandrova, M.M. Strakhuvannya: navch.-metod. posib. / M.M. Aleksandrova. — K.: TSUL, 2002. — 208 p.
2. Білюк, А.В. Оптимізація державних і ринкових механізмів регулювання страхового ринку в умовах недосконалої конкуренції / А.В. Білюк // Економіка та держава. — 2010. — № 9. — С. 83–85.
Bilyuk, A.V. Optimizatsiya derzhavnikh i rinkovikh mekhanizmv regulyuvannya strakhovogo rinku v umovakh nedoskonaloї konkurentsii / A.V. Bilyuk // Yekonomika ta derzhava. — 2010. — № 9. — P. 83–85.
3. Внукова, Н.М. Страхування: теорія та практика: навч. посіб. / Л.Д. Временко, В.І. Успенко; за заг. ред. д.е.н., проф. Н.М. Внукової. — Харків: Бурун Книга, 2009. — 636 с.
Vnuкова, N.M. Strakhuvannya: teoriya ta praktika: navch. posib. / L.D. Vremenko, V.I. Uspenko; za zag. red. d.ye.n., prof. N.M. Vnukovoї. — Kharkiv: Burun Kniga, 2009. — 636 p.
4. Приказюк, Н.В. Державне регулювання страхового ринку України: тенденції та перспективи розвитку / Н.В. Приказюк // Фінанси України, 2010. № 7. — С. 101–108.
Prikazyuk, N.V. Derzhavne regulyuvannya strakhovogo rinku Ukraini: tendentsii ta perspektivi rozvitku / N.V. Prikazyuk // Finansi Ukraini, 2010. № 7. — P. 101–108.
5. Філонюк, О.Ф. Проблеми впровадження державних механізмів регулювання страхуванням / О.Ф. Філонюк // Інвестиції: практика та досвід, 2009. № 24. — С. 92–96.
Filonyuk, O.F. Problemi vprovadzhennya derzhavnikh mekhanizmv regulyuvannya strakhuvanniam / O.F. Filonyuk // Investitsii: praktika ta dosvid, 2009. № 24. — P. 92–96.