Лубкова Эльмира Миннулловна. Регулирование функционирования и развития регионального страхового рынка : 08.00.10 Лубкова, Эльмира Миннулловна Регулирование функционирования и развития регионального страхового рынка (На примере Кемеровской области) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Кемерово, 2005 145 с. РГБ ОД, 61:06-8/418

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. РЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ 10

1.1. Система регулирования страхового рынка 10

1.2 Сущность и содержание механизма регулирования регионального страхового рынка 23

1.3. Особенности и проблемы формирования механизма регулирования регионального страхового рынка 40

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА (НА ПРИМЕРЕ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ) 51

2.1. Анализ законодательно-правового обеспечения регулирования регионального страхового рынка и страховой деятельности его субъектов 51

2.2. Организационно-методические аспекты регулирования и мониторинга регионального страхового рынка 61

2.3. Оценка состояния страхового рынка Кемеровской области 73

ГЛАВА 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ МЕХАНИЗМА РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА 91

3.1. Факторы, влияющие на эффективность функционирования механизма регулирования страхового рынка региона 91

3.2 Совершенствование механизма системного регулирования деятельности субъектов страхового рынка Кемеровской области 103

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 122

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 126

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Обзор определений «страховой рынок» 137

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Организационная структура Управления по ценным бумагам и страховому рынку 139

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Выписка из положения «Об Управлении по ценным бумагам и страховому рынку» 140

ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Форма запроса Управления по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области «Данные о страховой деятельности заі полугодие 2004 года» 141

ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Направления деятельности Кузбасской ассоциации страховых организаций (КАССО) 142

ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Список членов КАССО > 143

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Информация о финансовом положении страховой компании - члена КАССО за первое полугодие 2004 года, в тыс. руб. 144

ПРИЛОЖЕНИЕ К. Информация о финансовом положении страховой компании за первое полугодие 2004 года, в тыс. руб. для публикации в средствах массовой информации 145

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Эффективность деятельности экономических субъектов в современных условиях во многом обусловлена характером воздействия на них внешних и внутренних факторов, определяющих уровень предпринимательских рисков.

Формирование стабильного национального страхового рынка способно стать реальным инструментом защиты экономических интересов государства, субъектов РФ, хозяйствующих субъектов и населения.

Усиление возмущающих воздействий на функционирование и развитие экономических систем в настоящее время требует переосмысления роли и места страхования в экономике страны и региона. Следовательно, перед наукой появляются новые задачи, решение которых позволит повысить научную обоснованность мер по регулированию национального страхового рынка. Нарастание темпов роста страховой деятельности предполагает повышение финансовых возможностей субъектов страхового рынка и основной целью его регулирования в этих условиях становится направление финансовых ресурсов страховщиков в экономику- страны и региона.

На современном этапе страхование выступает неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры государства, однако, вопрос регулирования страховых финансовых институтов в рамках реформы государственного управления остается открытым. Важнейшей составляющей регулирования является наличие нормативно-правовой базы, механизмов, регламентирующих страховые отношения и определяющих основные принципы регулирования страховой деятельности на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

При формировании механизма регулирования деятельности субъектов регионального страхового рынка необходимо учитывать особенности их финансовых отношений с внешней средой.

В методическом аспекте регулирование регионального страхового рынка будет полноценным при условии его увязки с социально-экономическим положением региона. Реальное регулирование возможно при наличии соответствующего научно-практического инструментария и методического обеспечения, позволяющих вести анализ и прогнозирование ситуации на страховом рынке. Отсюда возникает необходимость разработки механизма регулирования деятельности субъектов страхового рынка регионального уровня с его научно-практическим инструментарием (методы, рычаги) и обеспечивающей подсистемой (нормативно-правовое, организационно-техническое и информационно-аналитическое обеспечение).

Таким образом, выбор темы диссертации и ее актуальность обусловлены состоянием регулирования регионального страхового рынка, с одной стороны, и, с другой стороны, потребностью в формировании эффективного механизма регулирования, как основы разрешения возникающих противоречий в экономических интересах страховщиков, страхователей и региональных органов управления.

Степень разработанности проблемы. Исследованию основных проблем страхования посвящены работы ведущих отечественных и западных специалистов таких как А. Манес, Л.И. Рейтман, К.Г. Воблый, Р.Т. Юлдашев, В.В. Рудницкий, Т.А. Федорова, К,Е. Турбина и др.

Среди отечественных исследователей современного состояния региональных страховых рынков известны имена В.А. Голубкова, В.А. Котляковой, Н.Б. Ермасовой. Проблемы правового регулирования страховой деятельности отражены в трудах А.А. Мамедова; вопросы финансов субъектов страхового рынка рассматриваются в работах А.Е. Жеребко, Д.В. Брызгалова; вопросы государственного регулирования - в работах Ю.Л. Сплетухова, А. Зернова, Е.В. Коломина и др.

Однако, как показывает анализ научно-практической литературы, в настоящее время системное представление о регулировании страхового рынка региона и о региональном страховом рынке как целостной, развивающейся системе, находящейся в движении и развитии еще не сформировано. Услож

нение финансовых отношений субъектов страхового рынка объективно требует формирования эффективных механизмов регулирования этих отношений.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка и реализация организационно-методического обеспечения механизма регулирования страхового рынка региона.

Для достижения этой цели в работе поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы формирования и реализация механизмов регулирования страхового регионального рынка;

- определить сущность, содержание и инструментарий механизма регулирования регионального страхового рынка;

-провести комплексный анализ особенностей и проблем регулирования регионального страхового рынка;

-осуществить оценку эффективности функционирования механизма регулирования страхового рынка Кемеровской области;

- выявить основные факторы, оказывающие влияние на эффективность функционирования механизма регулирования страхового рынка региона;

-разработать организационно-методическое обеспечение механизма регулирования регионального страхового рынка.

Предмет исследования - механизм регулирования функционирования и развития регионального страхового рынка.

Объект исследования - региональный страховой рынок.

Теоретической и методологической базой настоящего исследования явились фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области государственного регулирования национального и региональных страховых рынков; работы посвященные современным проблемам формирования и реализации механизмов регулирования страховых рынков.

В основе исследования лежит диалектический метод изучения экономических законов, закономерностей, явлений и процессов, свойственных функционированию и развитию страховых рынков. В процессе работы применялись такие методы научного исследования как наблюдение, абстрагиро

вание, формализация, сравнение, монографический метод, индукция, логический метод, а также методы экономического и статистического анализа.

Исследование проведено в рамках пункта 6.3 «Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования» Паспорта специальности ВАК 08.00:10 - Финансы, денежное обращение и кредит (страхование).

Информационная база исследования. В работе использовались: научно-практические публикации; материалы методического и инструктивного характера в области страхования и регулирования страховых рынков; законы РФ; указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, нормативные документы Федеральной службы страхового надзора и Министерства финансов РФ, нормативно-правовая база субъектов РФ; данные отечественной страховой статистики; материалы и разработки представительства Всероссийского союза страховщиков в Сибирском федеральном округе; Управления ценных бумаг и страхового рынка Администрации Кемеровской области, Кузбасской ассоциации страховых организаций, Губернской страховой компании Кузбасса; материалы, опубликованные в средствах массовой информации.

Научная новизна полученных и представленных к защите результатов заключается в совершенствовании организационно-методического инструментария регулирования регионального страхового рынка в условиях рыночной экономики. Наиболее важные научные результаты заключаются в следующем:

- на основе критериального подхода дифференцированы меры регулирования в страховании по методам, формам, характеру, уровню воздействия, содержанию, степени участия государства, субъектам регулирования;

- выявлены и систематизированы внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на эффективность функционирования механизма регулирования страхового рынка региона;

- определены особенности регулирования страхового рынка региона и сформулированы предложения по повышению его эффективности;

- разработана модель развития регионального страхового рынка и даны рекомендации по ее реализации.

Теоретическое значение диссертационного исследования состоит в развитии теоретических основ регулирования регионального страхового рынка в условиях рыночной экономики, разработке организационно-методического обеспечения механизма регулирования страхового рынка региона в рамках современных институциональных преобразований в России.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в возможности использования их в процедурах регулирования страховых региональных рынков. Научно-практические результаты работы использовались Управлением по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области в практике разработки и внедрения приоритетных программ развития страхового рынка региона, Губернской страховой компанией Кузбасса в решении проблем увеличения охвата страхового поля регионального страхового рынка.

Материалы диссертации используются в учебном процессе в .рамках курса «Страхование» для студентов специальности 060400 «Финансы и кредит» в Кузбасском государственном техническом университете.

Основные результаты диссертационного исследования:

- усовершенствован механизм регулирования регионального страхового рынка;

- разработана и реализована модель развития регионального страхового рынка.

Апробация работы. Основные положения и результаты работы докладывались и обсуждались на международных, региональных и городских конференциях: Научно-практическая конференция «Кузбасс на рубеже столетий» (г. Кемерово, 2000 г.), Международная научно-практическая конференция, «Безопасность жизни деятельности угольных регионах» (г. Кемерово, 2002 г.), Научно-практическая конференция, посвященная 60-летию Кемеровской области «Социально-экономический и научный потенциал Кузбасса в XXI веке» (г. Кемерово, 2003 г.), Научно-практическая кон

ференция, посвященной 60-летию Кемеровской области «Наука в Кузбассе: актуальные проблемы экономики и гуманитарных исследований» (г. Кемерово, 2003 г.), Научно-практическая конференция «Социально-экономические и политические исследования в Сибири» (г. Кемерово, 2004 г.).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 13 работ общим объемом 3,73 п.л., из них 3,33 п.л. авторских.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка (147 наименований). Основной текст работы изложен на 145 страницах (таблиц 13).

## Система регулирования страхового рынка

Процесс перехода страхового рынка России от централизованной к децентрализованной системе происходит сложно, болезненно и противоречиво.

В российском страховом деле возникло в послереформенный период большое количество проблем. Природа возникновения этих проблем - отсутствие продуманной стратегии и тактики трансформации страховых отношений в новое состояние. Ясно, что концентрация усилий на демонтаж старой, централизованной системы страхования не означает переход ее к хаотичному, аморфному состоянию, следовательно, регулирование данного процесса является первоосновой на современном этапе. Однако вопрос регулирования в страховании с теоретической точки зрения остается открытым.

В общем смысле регулирование - это «подчинение определенному порядку, правилу» [105, с. 30], но есть определение, характеризующее регулирование как «функция управления, обеспечивающая функционирование управляемых процессов в рамках заданных параметров» [59, с. 737], то есть более узкое понимание и в тоже время более конкретизированное. И в том и другом случае речь идет о мерах направленных на соответствие определенным требованиям.

Следовательно, относительно любой экономической системы регулирование - это система мер направленных на объект регулирования с целью сохранения ее функционирования в нормальном (рациональном) режиме.

Для более точного и всестороннего охвата данного вопроса уточним понятие «система».

Один из основоположников общей теории систем Л. Берталанфи отмечает, что «система есть комплекс элементов находящихся во взаимосвязи» [8], В. Садовский при определении системы акцентирует внимание на ее целостности [111, с. 18]. А. Уемов выделяет характерные черты системы, среди которых объективность, относительность, существенность, многообразие и взаимность [131, с. 18-25].

По нашему мнению, относительно понятия «система» следует учитывать не только ее целостность, но и наличие элементов, качественно и количественно увязанных между собой, находящихся в постоянном движении, сформировавшихся и функционирующих с определенной целью (для экономических систем). Кроме того, любая система характеризуется иерархичностью [111, с 19], то есть систему можно рассматривать как элемент системы более высокого порядка, в то же время ее элементы могут выступать в качестве системы более низкого порядка. Система также характеризуется много-уровневостью [111, с. 19] - отдельные уровни обусловливают определенные аспекты ее поведения, а целостность функционирования оказывается результатом взаимодействия всех уровней.

Таким образом, каждая система обладает совокупностью определенных свойств, которые характеризуют ее состояние на каждый момент времени, именно эти характеристики позволяют исследовать систему регулирования страховой деятельности.

Выделяемые в настоящее время государственное регулирование и саморегулирование в области страхования, следует рассматривать как взаимоувязанные элементы (подсистемы) системы регулирования.

## Анализ законодательно-правового обеспечения регулирования регионального страхового рынка и страховой деятельности его субъектов

Все рынки, страховые в том числе, взаимосвязаны, хотя каждый из них имеет свои особенности функционирования. Кроме того, на направления и темпы развития регионального страхового рынка оказывает влияние действующая нормативно-правовая база федерального и регионального уровня.

Проведенный анализ законодательных и нормативных актов в области страхования, изданных региональными и муниципальными органами власти и другими органами в Сибирском федеральном округе (СФО), позволяет сделать вывод, что большинство документов регулируют обязательное медицинское страхование, а также обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Наиболее распространенными в субъектах СФО оказались такие виды добровольного страхования как страхование муниципального имущества, сдаваемого в аренду, за счет средств арендатора и страхование жилищного фонда, для реализации которых были приняты нормативные акты как на региональном так и муниципальном уровне. Во многих субъектах созданы координационные советы. Кроме того, в субъектах стали проводить открытые конкурсы между страховыми компаниями на страхование в рамках региональных программ (по обязательным видам страхования). Это лишь незначительнее продвижение в направлении регулирования страхового рынка региона, так как несовершенство законодательной базы по регулированию деятельности страховщиков на региональном уровне является первопричиной отсутствия адекватного, механизма согласования интересов государства, профессиональных участников страхового рынка и страхователей и как следствие, наличие противоречий, уровень и острота которых тормозит развитие страхового рынка региона и влияет на устойчивое социально-экономическое развитие региона.

На основе представленного перечня изданных законодательных и нормативных актов в области страхования в субъектах сибирского федерального округа [17] (СФО) можно сделать вывод, что в субъектах (в том числе в Кемеровской области) отсутствуют нормативные акты, определяющие стратегическое развитие страхового рынка. Только в Республике Бурятия в 2000 году была принята «Концепция государственной политики Республики Бурятия в области страхования», кроме того, в это же время было принято Постановление «О регулировании страховой деятельности на территории Республики Бурятия», в котором был определен уполномоченный орган и определены задачи по регулированию страхового рынка данного субъекта.

Кроме того, отсутствуют программы защиты населения от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, которые являются результатом комплексного подхода к вопросам регулирования страховой деятельности в регионе, так как для реализации таких программ необходимо не только объединение, но и координация действий различных подразделений, а также разработка механизма финансирования этих программ (такой нормативный документ принят только в Республике Алтай, в Кемеровской области такая программа одобрена коллегией Администрации Кемеровской области).

Отражением на практике низкого уровня законодательно-правовой базы, ее несовершенство и отсутствие системного подхода является наличие противоречий в страховых отношениях между страхователями, страховщиками и органами управления.

Всю совокупность противоречий можно разделить на четыре группы, которые не являются обособленными друг от друга, а напротив - имеют причинно-следственные связи.

## Факторы, влияющие на эффективность функционирования механизма регулирования страхового рынка региона

Любая экономическая система характеризуется не только наличием связей между ее элементами, но и, находится в неразрывном единстве со средой, во взаимоотношениях с которой система проявляет свою целостность. Однако целостность самой системы меняется в процессе ее движения, что связано с наличием элементов разных по уровню, часто не согласующихся между собой, кооперирующихся и конфликтующих, и это сопровождается ослаблением связей между элементами системы и постепенным необратимым ее разрушением.

Изменчивость, как свойство системы, проявляется под воздействием целого ряда внешних и внутренних факторов.

Внешние факторы, воздействующие негативно на состояние системы и ее целостность, могут быть связаны с природными катаклизмами, непродуманными трансформационными преобразованиями социальной и экономической сфер жизнедеятельности государства и его регионов, слабой поддержкой новых элементов системы, возникающих на основе институциональных преобразований. Результаты воздействия внешних факторов также проявляются в нарушении целостности системы, ослаблении возможностей реализации ее главной функции (спад производства, низкий уровень и сокращение продолжительности жизни населения, социальная деградация общества и др.).

Внешние факторы принято делить на факторы прямого и косвенного воздействия.

Факторы прямого воздействия оказывают непосредственное влияние, а факторы косвенного воздействия способствуют изменениям оказывая воздействие на окружение системы.

Внутренние факторы обусловлены состоянием элементов, образующих систему, их надежностью и долговечностью.

Влияние внешних факторов невозможно исключить, но необходимо учитывать, воздействие внутренних факторов может быть предупреждено, но это во многом зависит от состояния самой системы.

Поскольку каждый элемент системы имеет разную степень надежности, то целостность системы ослабевает неравномерно. Система может меняться медленно (эволюционно) и быстро (революционно). Быстрое изменение элементов системы происходят, например, из-за низкой надежности технологий, что сопровождается полным разрушением крупных производственных объектов, гибелью людей, резким снижением возможности системы выполнять свою целевую функцию из-за нарушения ее целостности. Кроме того, реализация внутренних возможностей приводит к необходимости включения внешних факторов, которые могут запустить процесс разрушения целостности системы.

Проведенные ранее теоретические исследования в области страхового рынка позволили признать страховой рынок как обособленную систему денежных отношений, которая подвержена регулированию с целью обеспечения защиты интересов его участников, соответственно и целостности системы.