Борисова Наталья Юрьевна. Совершенствование государственного регулирования страхования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 147 c. РГБ ОД, 61:03-8/2843-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Сочетание государственных и рыночных методов регулирования страхования

1.1. Особенности демонополизация страхового дела и формирование рыночных условий страхования в России

1.1.1. Эволюция экономической роли государства в страховании 15

1.1.2. Демонополизация страхового дела в России 30

1.1.3. Формирование рыночных условий развития страхования 39

1.2. Проблемы государственного регулирования страхования в

современных условиях 59

1.2.1. Особенности антимонопольного регулирования страховой деятельности 59

1.2.2. Страховой надзор в системе государственного регулирования страхования 78

2. Государственное регулирование страхования в условиях несовершенной конкуренции 90

2.1. Некоторые проблемы защиты конкуренции на страховом рынке. .. 90

2.1.1. Создание условий и поддержка конкуренции на страховом рынке... 90

2.1.2. Несовершенная конкуренция как условие существования страхового рынка 106

2.2. Новые подходы в регулировании страхового рынка 113

2.2.1. Естественная монополия как важнейшая ступень разгосударствления в страховании 113

2.2.2. Естественные монополии на страховом рынке: теоретическое обоснование существующей практики 121

Заключение 136

Список источников и

литературы 138

**Введение к работе**

Экономические процессы, протекая во времени, всегда неразрывно связаны с определенной территорией, с определенным пространством. В этой связи формирование эффективной пространственной структуры экономики страны, устойчивого развития и взаимодействия всех субъектов Российской Федерации приобретает актуальность и становится предметом особого внимания как федеральных и региональных государственных органов власти, так и ученых.

Модернизация федеративного устройства России, инициированная Указами Президента Российской Федерации от 6.05.2000 г., привела к созданию новых единиц территориального деления страны — Федеральных округов. Семь федеральных округов России были образованы путем слияния субъектов Федерации нескольких экономических районов. Так, Южный федеральный округ включил в себя субъекты Федерации Северо-Кавказского экономического района, а также ряд субъектов Поволжского экономического района. Присоединение Волгоградской, Астраханской областей хотя и увеличило существенно территорию Южного федерального округа на север по сравнению с Северо-Кавказским экономическим районом, однако не устранило существующих противоречий социально-экономического развития Юга России.

Несоответствие экономического районирования страны неоднократно отмечалось учеными, которые постоянно предпринимали попытки сгруппировать многочисленные субъекты Российской Федерации в более крупные единицы территориального деления. Однако и в настоящее время не в полной мере ясно, насколько четко новое административно-территориальное деление страны на Федеральные округа будет отражать естественное разделение труда, локализацию производственных систем, взаимодействие региональных рынков.

Вместе с тем сближение тенденций реформирования административного деления страны и объективного функционирования региональных рынков дает основание утверждать, что созданы определенные предпосылки для активизации интеграционных процессов в межрегиональном товарообмене и построения эффективной системы структурирования единого экономического пространства страны.

Усиление влияния межрегионального товарообмена на повышение эффективности социально-экономического развития страны в целом и отдельных ее территорий требует разработки новых концептуальных подходов к исследованию проблем формирования межрегиональных хозяйственных связей и эффективного взаимодействия регионов в условиях новой рыночной экономики.

Проблемы трансформации межрегионального товарообмена в условиях рыночной экономики выражаются в том, что, с одной стороны, в межрегиональные товарообменные отношения вступают предприятия территориально-экономических образований как свободные, независимые субъекты актов купли-продажи, а с другой стороны, государству не безразлично как формируются межрегиональные товарообменные отношения и какова степень их влияния на социально-экономическое развитие регионов и страны в целом.

В этой связи необходимо раскрыть истинные причины развития объективных экономических процессов, протекающих в сфере межрегионального товарообмена, с тем чтобы выбрать наиболее верную парадигму их рыночной трансформации в экономике России.

Это обстоятельство предполагает следующие шаги: 1. Исследование эволюции научной мысли о развитии межрегионального товарообмена.

2. Проведение ретроспективного анализа важнейших тенденций развития межрегионального товарообмена в постсоветсткий период.

3. Разработку теоретико-методологических основ рыночного реформирования межрегионального товарообмена, адекватных условиям функционирования российской экономики.

4. Активное использование инструментария маркетинга и логистики в сфере межрегионального товарообмена.

Управление территориальными хозяйственными системами и межрегиональным товарообменом в условиях формирования рыночных отношений в России актуализирует проблемы логистизации межрегиональных товарных потоков и логистики межрегионального товарообмена. Логистика как один из инструментов эффективного управления рыночной экономикой завоевывает все большую популярность в экономической теории и в хозяйственной практике. Несмотря на то, что сам термин «логистика» стал применяться в России относительно недавно, отдельные положения логистики рассматривались теоретически и применялись практически в материально-техническом снабжении, управлении запасами, планировании производства, в складском хозяйстве. Широко известны за рубежом работы российских ученых в области системного анализа, экономической кибернетики, теории управления запасами.

Синтезировав в себе передовые достижения теории материально-технического снабжения и сбыта, маркетинга и менеджмента, системотехники и кибернетики, а также других дисциплин, логистика предложила системный подход к организации рыночных трансакций. Отечественными и зарубежными учеными накоплен значительный научный и практический опыт разработки экономических проблем на основе теоретико-методологической базы логистики.

В то же время существующие теоретические и практические разработки в части логистической интерпретации проблем анализа, развития и моделирования региональной экономики и межрегионального товарообмена исследованы отечественными и зарубежными учеными явно недостаточно.

Вместе с тем логистика межрегионального товарообмена как бы восстанавливает пространственно-временное и организационно-техническое единство разобщенных производств, а также опосредует связь сфер производства и потребления на региональном уровне и предполагает осуществление их глубокого и всестороннего исследования.

Сложность и многогранность проблемы логистики межрегионального товарообмена актуализирует необходимость проведения серьезных теоретических и прикладных исследований в этом направлении. Недостаточная теоретико-методологическая разработанность логистики межрегионального товарообмена приводит к неизбежным потерям в процессе локальной, региональной, отраслевой, национальной и глобальной логистической организации материальных и связанных с ними информационных и финансовых потоков.

Степень разработанности проблемы. Логические корни логистики межрегионального товарообмена образуют труды классиков экономической теории, начиная с Ф. Кенэ. А. Смита, Д. Рикардо, положивших начало формирования классической теории товарообмена, а также труды отечественных и зарубежных ученых по общей экономической теории: А. Абалкина, А. Аганбегяна, П. Бунича, Е. Гайдара, Э. Долана, П. Друкера, Ф. Коуза, Д. Львова, Л. Мизеса, Н. Петракова, М. Портера, П. Самуэльсона, Дж. Стиглица, Э. Хансена, Е. Ясина и др.

Теоретико-методологический базис логистики межрегионального товарообмена формировался трудами ученых, исследовавших важнейшие проблемы распределения и товарного обмена, в частности работами: В. Алферьева, Р. Акоффа, Е. Белотелова, М. Доветова, А. Вайсмана, К. Инютиной, Б. Карлофа, В. Лагуткина, Д. Новикова, О. Новикова, И. Рабиновича, П. Смирнова, Н. Фасоляка и др.

Концептуальные основы логистики межрегионального товарообмена базируются на трудах в области общей теории систем и системотехники, экономико-математического моделирования таких авторов, как: В. Афанасьева, Л. Берталанфи, Дж. Гин, Д. Климонд, Н. Кобринский, Е. Майминас, И. Блауберг, Н. Винер, Л. Канторович, В. Немчинов, С. Никаноров, В. Николаев, С. Оптнер, Ф. Перегудов, Л. Растригин, Н. Симионова, У. Эшби, В. Ямпольский и др.

Несомненно, что реализация проблем логистики межрегионального товарообмена основывается на исследовании предыдущих теоретических разработок в области маркетинга, менеджмента, регионоведения. Значительный вклад в развитие проблем управления региональной экономикой внесли ученые Ростовской школы менеджмента: В.Золотарев, Ю.Богатин, В.Наливайский, В.Высоков, В.Долятовский В.Игнатов, В.Самофалов, С.Тяглов, Г.Хубаев, Н.Кетова и др.

Концепция логистики межрегионального товарообмена

рассматривалась нами как развитие общей теории логистики, созданной трудами: А.Альбекова, Б.Аникина, Н.Афанасьевой, А.Белоусова, А.Гаджинского, М. Гордона, В. Гиссина, В. Дыбской, Е. Жаворонкова, М.Залмановой, Л. Зеленцова, А. Зырянова, В. Зырянова, Е. Ивакина, С.Карнаухова, А. Колобова, Д. Костоглодова, В. Лимарева, Л. Миротина, Л.Мясниковой, Ю. Неруша, В. Платонова. Б. Плоткина, О. Проценко, В.Пурлика, А. Родникова, Л. Русалевой, В. Сергеева, Л. Сосуновой, А.Семененко, А. Смехова, В. Стаханова. М. Третьякова, С. Уварова, В.Украинцева, Л. Федорова, В. Федько. М. Чернышева, В. Щербакова и других ученых.

Несмотря на солидную теоретико-методологическую базу логистики целый ряд проблем логистики межрегионального товарообмена исследован явно недостаточно. Исследованы либо отдельные фрагменты, либо отдельные этапы управления межрегиональными потоковыми процессами. Вышеизложенное позволяет сделать вывод об актуальности проблемы диссертационного исследования.

Цель диссертации. Целью диссертационного исследования является разработка теории и методологии концепции логистики межрегионального товарообмена, адекватной требованиям рыночной трансформации регионов России.

Объектом исследования выбраны субъекты Российской Федерации, а так же предприятия и организации различных отраслей хозяйствования, формирующие пространственно-экономические взаимоотношения в системе межрегионального товарообмена.

Предметом диссертационного исследования являются процессы межрегионального товарообмена и экономические отношения, связанные с взаимодействием межрегиональных потоковых процессов при товародвижении.

Для достижения поставленной цели и в соответствии с избранными предметом и объектом исследования определены следующие задачи:

разработать научно-обоснованную концепцию логистики межрегионального товарообмена;

исследовать эволюцию и выявить принципиальные изменения функциональной роли межрегионального товарообмена в условиях рыночной трансформации российской экономики;

предложить методику построения логистических систем межрегионального товарообмена (ЛС МТО), выявить классификационные признаки категории «межрегиональный материальный поток»;

раскрыть сущность логистизации межрегионального товарообмена, особенности логистической организации и логистического менеджмента в межрегиональном товарообмене;

обосновать методологию логистических исследований межрегионального товарообмена и возможности ее практического использования;

создать модели оценки логистического потенциала и выявить логистические резервы межрегионального товарообмена;

разработать логистическую модель межрегионального товарообмена и организационно-экономический механизм ее реализации.

Теоретическая и методологическая основа диссертационной работы. В основе исследования лежит системный подход к взаимодействию межрегиональных потоковых процессов, опирающийся на сочетание количественных и качественных методов.

В исследовании использовались научные труды отечественных и зарубежных ученых по общей экономической теории, по теории распределения и товарного обращения, по общей теории логистики, регионоведения, маркетинга, менеджмента, статистического анализа, общей теории систем и системотехнике, теории экономического развития, факторного анализа, теории выбора стратегии и построения «дерева целей», моделирования и функционирования экономики региона.

При реализации цели и задач исследования автор использовал

li

логистический подход к решению проблем регионального управления, который базировался на научных отчетах по НИР, выполненных в ведущих отечественных научных школах логистики: Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, Института исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка, Ростовского государственного экономического университета, других НИИ и вузов России.

Информационно-эмпирическая база исследования включала монографии, статьи в периодических изданиях российских и зарубежных исследователей по данной проблеме. Эмпирической базой стали законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Ростовской области, регулирующие межрегиональный товарообмен, материалы федеральной и региональной статистики; аналитические и отчетные данные отраслевых, региональных и муниципальных органов управления, а также отдельных предприятий Ростовской области; результаты НИР, выполненных при участии автора, в том числе:

НИР «Программа развития товарообмена на межрегиональных товарных рынках (включая программное сопровождение базы данных)», по заказу Минэкономики Ростовской области;

НИР «Национальная экономика как сфера реализации циклических тенденций мирового хозяйства», ГРАНТ Министерства образования РФ, ГОО 3.1—113.

В работе применены методы системного анализа, статистические методы, методы анализа временных рядов и факторного анализа, экономико-математические и другие методы.

Обработка и анализ фактических данных осуществлялись с использованием программного продукта «Excel» и статистической программы «Statistica for Windows». Научная новизна исследования состоит в разработке теоретико-метологической концепции логистики межрегионального товарообмена и научно-практических рекомендаций по ее использованию в управлении межрегиональными материальными потоками.

Концепция диссертационного исследования базируется на природе, генезисе и структуре межрегионального товарообмена, выступающего в качестве целостной логистической системы, обладающей возможностями формирования организационно-экономического механизма, который направлен на оптимизацию межрегиональных потоковых процессов — как условие построения авторской логистической модели товарообмена регионов, ее подсистем и элементов, взаимно интегрированных с целью повышения эффективности логистического потенциала регионов и выявления резервов межрегионального товарообмена.

Результаты исследования, обладающие научной новизной:

Научное обоснование теории и методологии логистики межрегионального товарообмена, базирующихся на изучении природы, генезиса и структуры межрегионального товарообмена в диалектическом взаимодействии с общей теорией логистики.

Концептуальное описание атрибутивных элементов и сущностной характеристики логистики межрегионального товарообмена, ее предметно—объектной области, целей, задач, принципов, функций.

Методологические подходы построения логистической системы межрегионального товарообмена (ЛС МТО), включающие характеристику ее основных и специфических свойств, уточнение понятия «межрегиональный материальный поток» и его классификационных признаков.

Результаты анализа состояния межрегионального товарообмена в России и в Ростовской области, которые позволили ввести в научный оборот категорию полезности — утилиты межрегионального товарообмена, модифицировать подход к организации и управлению межрегиональным товарообменом.

Методология логистических исследований и логистического анализа межрегионального товарообмена, включающая развитие понятийного аппарата, методов исследования и прикладного инструментария.

Сформулировано понятие «логистический потенциал межрегионального товарообмена» и создана модель для его оценки и выявления резервов межрегионального товарообмена.

Результаты исследования базовых моделей, теоретические формы которых позволяют описать процессы межрегионального товарообмена и способствуют созданию условий равновесия межрегиональных материальных потоков.

Логистическая модель межрегионального товарообмена, базирующаяся на логистической интерпретации регионального межотраслевого баланса и модели экономической базы региона.

Уточненное понятие логистического гомеостазиса в модели межрегионального товарообмена, индикаторы оценки конкурентоспособности региональной экономики и организацонно-экономический механизм логистизации межрегионального товарообмена.

Практическая ценность проведенного исследования состоит в обосновании механизма взаимодействия межрегиональных потоковых процессов на основе концептуальной схемы логистизации межрегионального товарообмена с учетом максимального использования потенциала интеграционных связей и логистического моделирования межрегионального товарообмена в условиях рыночной трансформации регионов России. Основные результаты, полученные автором в ходе диссертационного исследования могут быть использованы в качестве теоретико 14

методологической базы при выборе управленческих решений государственными органами в сфере межрегионального товарообмена.

Прикладной характер диссертационному исследованию придают предполагаемые методики построения логистических систем межрегионального товарообмена и проведения логистических исследований межрегиональных товарных рынков, разработка логистической модели межрегионального товарообмена.

Основные выводы и предложения диссертационного исследования используются автором в дисциплинах «Логистика», «Прикладной маркетинг», «Изучение конъюнктуры рынка», читаемых студентам факультета коммерции и маркетинга Ростовского государственного экономического университета, студентам Ростовского института московского государственного университета коммерции.

Научно-практические результаты диссертационного исследования находят отражение в учебно-методической и научно-исследовательской работе факультета коммерции и маркетинга РГЭУ (РИНХ).

Предложения и рекомендации, полученные в результате диссертационного исследования, нашли применение в деятельности Минэкономики Ростовской области, а также в практической работе оптово-посреднических предприятий Южного Федерального округа.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования на различных этапах представлялись в научных докладах, которые получили положительную оценку на международных, всероссийских, региональных, межвузовских и вузовских научно-теоретических и научно-практических конференциях, совещаниях и семинарах: «Логистизация материальных и финансовых потоков» (Ростов-на-Дону, 1997 г.); «Логистика, менеджмент, маркетинг, коммерция: теория и практика» (г. Самара, 2001 г.); «Инфраструктурное обеспечение устойчивости экономики» (г.Ростов-на-Дону, 2001г.); «Вековой поиск модели хозяйственного развития России» (г. Волжский, 2001 г.); «Состояние и перспективы развития коммерческого посредничества в регионе» (г. Черкесск, 2001 г.); «Управление развитием социально-экономических систем: глобализация и предпринимательство» (г. Донецк, 2001 г.); «Региональные проблемы маркетинга и логистики» (г. Ростов-на-Дону, 2002г.).

Выводы и предложения автора были использованы при реструктуризации коммерческих структур, осуществляющих ресурсное обеспечение предприятий Ростовской области. Результаты диссертации применялись при разработке «Программы развития товарообмена на межрегиональных рынках» по заказу Минэкономики Ростовской области.

Разработанные автором концептуальные теоретические и методологические положения диалектического взаимодействия логистики и межрегионального товарообмена нашли отражение в НИР «Национальная экономика как сфера реализации циклических тенденций мирового хозяйства» по заказу Министерства образования РФ.

Авторская концепция логистизации межрегионального товарообмена положена в основу «Программы разработки перспективных направлений развития интеграционных связей между субъектами РФ в Южном федеральном округе» и одобрена Минэкономразвития России в качестве научного сопровождения Федеральной целевой программы «Юг России». Оптово-посреднические предприятия ОАО «Ростовдонконтракт», ОАО «Ростовметалл», ЗАО «Ростовкомбытоптторг» использовали ее при разработке логистических моделей межрегионального взаимодействия предприятий Южного федерального округа. Результаты диссертационного исследования применяются в качестве учебного материала для подготовки студентов и аспирантов, а также для повышения квалификации руководителей и специалистов предприятий.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано более 50 научно-практических работ, общим объемом свыше 43, 0 печ. л.

Структура диссертации определена целью и сформулированными задачами исследования. Материал исследования состоит из введения, четырех глав, содержащих двенадцать параграфов, заключения, списка использованной литературы, 27 рисунков, 19 таблиц, 9 приложений. Работа содержит 270 страниц машинописного текста.

## Особенности демонополизация страхового дела и формирование рыночных условий страхования в России

Люди всегда сообразовывали свою деятельность с поправкой на риски, наступление которых приносило им массу проблем материального, денежного, социального, медицинского или морального характера. Чтобы решать эти проблемы, создавались материальные и денежные резервы и запасы, поощрялось страхование, проводились профилактические мероприятия. История также свидетельствует об активной роли государства в организации безопасности населения и территорий от стихийных бедствий и других внешних воздействий.

Современные российские реалии позволяют утверждать, что основным разработчиком этих мероприятий и одновременно выразителем главных социально-экономических интересов большинства населения страны является государство. Разумеется, этот процесс не является одномерным, он включает в себя деятельность многих общественных институтов - политических партий, профсоюзов, других общественных организаций, частного бизнеса, независимых научных центров и т.д. Тем не менее, учитывая реальные рычаги воздействия государства на всю общественную, в том числе социально-экономическую жизнь, роль государства в выработке приоритетов развития представляется решающей. Например, без государственного регулирования российское страхование не сможет выполнить свою важнейшую функцию -катализатора предпринимательской деятельности и одного из экономических основ решения проблем социальной защиты.

Экономические отношения страхования возникли как форма удовлетворения потребностей человека в защите от случайных опасностей. Сведения о первичных формах такой защиты путем страховой взаимопомощи обнаруживаются в письменных источниках, дошедших до наших дней с прошлой эры: кодексе царя Хаммурапи, Талмуде и др. Древние страховые соглашения заключались преимущественно в области торговли, которая в тот период характеризовалась значительной протяженностью торговых путей, морских или сухопутных. Поэтому объектами страховых соглашений выступали как товары, так и перевозочные средства: главным образом морские корабли и вьючные животные (верблюды, ослы и т.д.). В торговом мореплавании соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами в Древней Греции, на берегах Персидского залива, в Финикии.

Страховые соглашения в области транспортной торговли встречались и на территории России, в частности, у украинских чумаков - торговцев солью и другими товарами на землях, прилегающих к Черному и Азовскому морям. Возникшее чумачество в XIII в., достигло расцвета в XVI-XVII вв. и играло важную роль в украинской торговле до появления железных дорог. Торговля чумаков была организована по караванному типу на подводах, запряженных волами. Между участниками каравана заключалось негласное соглашение, по которому предусматривалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги покупается другой. Такое негласное соглашение существовало скорее как прочно сложившийся обычай, неформальное правило экономического поведения, которое позднее легло в основу формальных правил, в соответствии с которыми функционируют институциональные образования в сфере страхования.

## Демонополизация страхового дела в России

Бурное развитие страхового дела в России во второй половине XIX в. дало свои результаты: в 1913 г. в форме страховых платежей во всех страховых учреждениях России было аккумулировано 204,9 млн. рублей, что принесло хорошие дивиденды членам акционерных страховых обществ. Дальнейшее развитие страхового дела было прервано политическими потрясениями 1914-1917 гг., вызвавшими тяжелые экономические последствия. Страховое дело было национализировано в числе прочих видов экономической деятельности, за исключением взаимного страхования ценностей кооперативных организаций, а средства страховых обществ конфискованы в доход государства. Однако и без такого прямого уничтожения страхового дела оно не смогло бы выполнять свою основную функцию - компенсации материального ущерба - в условиях гиперинфляции, гражданской войны, разрухи и голода. Новая власть это поняла и Декретами от 18 ноября 1919 г. и 18 декабря 1920 г. вообще отменила имущественное страхование, восстановив его лишь по окончанию гражданской войны.

В условиях установившейся командно-административной экономики страховое дело было централизовано и, как все прочие институты, стабильно функционировало до следующей гиперинфляции 90-х г.г. В этот период была разрушена теперь уже государственная система страхования, и началось возрождение страхового рынка в рыночных условиях, продолжающееся по настоящее время.

Решение перечисленных выше задач возможно лишь при условии, что государство определит в качестве важнейшей своей функции деятельность по демонополизации экономики и ее страхового сектора. Как известно из мирового опыта функционирования рынка, монополия - неизбежный его результат. Без вмешательства государства монополия наносит огромный ущерб всем рыночным структурам, подрывая основу их существования. В развитых странах государство уже давно пытается ставить различные ограничения монополизации в экономике. В настоящее время эта политика приобрела такие масштабы, что вполне резонно рассматривать демонополизацию в качестве важнейшей функции государства, одно из основных направлений его деятельности, сравнимое с его функциями по поддержанию занятости или противодействию инфляции.

В российской экономике, где масштабы и глубина монополизма намного больше, чем в странах с давними рыночными традициями и где впору говорить о сверхмонополизме, соответственно и значимость демонополизации возрастает. Например, в страховом деле два советских страховщика - Госстрах и Ингосстрах - были «избавлены» от взаимной конкуренции разделением сфер деятельности. В этих условиях понятие «государственное страхование» стало отражать иное, чем прежде, содержание - сферу деятельности внутри страны. От него отпочковалось «иностранное страхование», т.е. деятельность вне пределов страны. С точки зрения правовой, обе эти сферы оставались государственными. В частности, Ингосстрах назывался «Главным управлением иностранного страхования СССР». Лишь в 1973 г. Ингосстрах стал первым в СССР акционерным страховым обществом.19

## Некоторые проблемы защиты конкуренции на страховом рынке.

Положение Конституции РФ о поддержке конкуренции является одной из основ конституционного строя России и в совокупности с другими неразрывно связанными с ним положениями составляет своего рода «экономическую конституцию России»80, которая включает важнейшие правовые нормы-принципы, касающиеся:

1) свободы экономической деятельности и договоров;

2) единого экономического пространства;

3) многообразия и равноправия различных форм собственности и основанных на них организационно-правовых форм предпринимательства;

4) защиты конкуренции.

Другими словами, если государство признает право субъекта на свободу экономической деятельности, то оно обязано гарантировать ему на своей территории единое экономическое пространство. Это означает также, что государство обязано обеспечить создание таких условий экономической деятельности. Как единство денежной и банковской систем, свобода передвижения услуг и финансовых средств, равная защита капиталов на всей территории, защита конкуренции.

По данным Минфина России, в стране на начало 2002 г. действуют 1356 страховщиков, из них 31 - исключительно перестраховочные общества, 54 -страховые организации с участием иностранного капитала, доля капитала которых в рамках установленной квоты (15%) составляет лишь 4,1%. Филиалов страховых организаций, расположенных на территории Российской Федерации, действует более 4,5 тыс.81