Цыганов Александр Андреевич. Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации : диссертация... д-ра экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2007 420 с. РГБ ОД, 71:07-8/461

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологический анализ страхового рынка 18

1.1. Применение теории рынка к страхованию 20

1.2. Различные подходы к выделению структуры страхового рынка 34

1.3. Инфраструктура страхового рынка как отдельный объект исследования 45

1.4, Применение теории институциональных изменений к страховому рынку 62

Глава 2. Современная конъюнктура и эволюция страхового рынка Российской Федерации 75

2.1 Возможности и ограничения анализа статистической, конъюнктурной и социологической информации для регулирования и развития страхового рынка 76

2.2. Анализ количественных характеристик современного страхового рынка России 92

23- Особенности и проблемы развития рынка страховых услуг в России 114

2-4. Состояние и конъюнктура инфраструктуры страхового рынка России на современном этапе 136

Глава 3. Концептуальные основы институционального развития страхового рынка России 173

3.1. Формирование концепции институционального развития страхового рынка в России 176

3.2. Состояние и необходимые направления модернизации института саморегулирования на страховом рынке России 193

Глава 4. Создание эффективной институциональной среды для организации новых видов и технологий страхования 226

4.1. Организация взаимодействия страховых организаций и органов государственной власти при страховании программ развития малого предпринимательства и инновационной деятельности 227

4.2. Формирование институциональной среды рынка страхования интеллектуальной собственности 250

4.3. Повышение эффективности страхового обеспечения социальной ответственности российского бизнеса 271

Глава 5. Формирование благоприятной для страхователя институциональной среды на страховом рынке Российской Федерации 286

5.1. Предложения по созданию системы защиты прав страхователей 288

5.2. Формирование прозрачной деловой среды на страховом рынке 299

5.1. Концептуальные основы системы гарантирования на страховом рынке России 325

Заключение 356

Литература 373

Приложения 387

Приложение 1. Глубина страхового рынка в различных странах мира- 388

Приложение 2. Плотность страхования в различных странах мира 390

Приложение 3. Структура страхового рынка России по основным видам страхования в 2003 - 2005 гг. 392

Приложение 4. Доля оказываемых страховых услуг в общем объеме услуг страховых организаций в России в 2003 - 2005 гг. 395

Приложение 5. Количественная характеристика основных видов личного страхования в России 2000-х гт, 398

Приложение 6. Общее количество страховых компаний, их филиалов и страховых агентов в России в 2000-х п\ 401

Приложение 7. Факторы, отрицательно влияющие на развитие страхового рынка 402

Приложение 8. Уставные цели и задачи российских союзов страховщиков 404

Приложение 9. Организационная структура Всероссийского союза страховщиков 408

Приложение 10, Функции федеральных органов страхового надзора 409

Приложение 11. Основные этапы определения рейтинга страховщика. 413

Приложение 12. Работа страховых и кредитных организаций с

гражданами в России в 2000-х гг. 414

Приложение 13. Организационно-финансовая схема деятельности Фонда защиты прав страхователей 416

Приложение 14. Организация системы гарантирования в страховании в различных странах мира 417

Приложение 15. Современная структура государственных органов исполнительной власти, регулирующих страховой рынок России

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Рост российской экономики сдерживается недостаточным развитием многих рыночных институтов, отсутствовавших или по иному сформированных в плановой экономике. За последние пятнадцать лет экономических реформ не удалось обеспечить эффективность деятельности инфраструктуры большинства отраслевых рынков и российской экономики в целом. Институт страхования занимает важное место в системе финансовых механизмов защиты общества от неблагоприятных событий и катастроф, являясь одной из важных частей экономической инфраструктуры. Он является неотъемлемым и динамично развивающимся институтом любой развитой рыночной экономики, ориентированной на устойчивое интенсивное развитие в новых условиях, когда успех более определяется инновациями и знаниями, а не только запасами полезных ископаемых.

Потребность российских граждан, предприятий и организаций в страховой защите существует и растет одновременно с развитием экономики России, Переход к рыночным отношениям в экономике значительно увеличил степень риска для предприятий и населения, а также появились новые риски, характерные для рыночной экономики и социальной сферы, в которой она развивается. Однако существующая потребность в страховании по большей части не реализуется и остается в качестве неудовлетворенного потенциального спроса. Уровень проникновения страховых услуг в экономику нашей страны и жизнь граждан все еще незначителен, при этом в настоящее время покрыто страховыми гарантиями не более 10% потенциальных рисков промышленных предприятий, а уровень использования страховых услуг населением ниже, чем в 80-е тт. XX века в бывшем СССР.

Доля страховых взносов в ВВП в нашей стране составила в 2005 году 2,3%, что меньше, чем в большинстве стран Западной Европы (8,44%), США

(9,2%), развивающихся рынков Центральной и Восточной Европы (2,66%) и Китая (2,7%), сопоставимо с показателями большинства стран Латинской Америки (2,35%), Персидского залива и Магриба (0,5 - 2,5%). Доля российского страхования в мировом страховом хозяйстве составила в 2005 **году 0,5%. При этом надо**учитывать и **продолжающуюся в нашей стране**практику осуществления безрискового страхования в целях оптимизации налогового бремени.

Становление российского страхового рынка проходило одновременно с проведением коренной перестройки экономики бывшего СССР и Российской Федерации, что наложило свой отпечаток на существующую структуру российского страхового рынка, определило современные диспропорции и болезни роста- Существующая в настоящее время структура страхового рынка тормозит развитие страхования в России, социализацию страховых отношений, снижает эффективность института страхования в экономике. Существует значительное количество как внешних, так и внутренних факторов, сдерживающих развитие страхового рынка или предопределяющих его экстенсивную направленность,

В экономически развитых странах страховые компании, являясь в своей совокупности институциональным инвестором, выполняют одну из важнейших функций обеспечения национальной экономики инвестиционными ресурсами, что пока еще недостаточном образом находит отражение в экономике России. А это в свою очередь негативно влияет на формирование и устойчивость функционирования финансовых рынков нашей страны.

Для определения путей интенсификации роста российского страхового рынка объективно требуется исследование его современной структуры, выявление свойственных данному рынку искажений и диспропорций.

Предпринятые ранее разработки, включающие в себя различные программные документы и концепции развития страхования в России, в значительной степени заключались в определении направлений обеспечения

количественного роста страховых взносов, при этом меньшее внимание уделялось обеспечению качества и устойчивости этого процесса. Неудивительно, что сложившаяся в последнее время парадигма развития страхового рынка России, нашедшая свое отражение в действующей Концепции развития страхования в Российской Федерации1, заключается в признании того, что «при существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования приоритетным является обязательное страхование». Соответственно, в данном направлении строится развитие страхового законодательства, а сложившаяся структура страхового рынка наиболее восприимчива именно к обслуживанию обязательных видов страхования. Тем не менее, как показал опыт внедрения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и при введении новых видов обязательного страхования российский страховой рынок испытывает значительные затруднения, в первую очередь касающиеся обеспечения качественного исполнения обязанностей при наступлении страховых событий. В современных условиях Концепция развития страхования в Российской Федерации устарела и является сдерживающим развитие страхового рынка фактором. Налицо несоответствие состояния, структуры и объема страхового рынка текущим, а тем более перспективным требованиям экономического развития страны.

Характеризуя современный российский страховой рынок, следует отметить неразвитость или отсутствие многих необходимых для устойчивого эффективного функционирования рынка институтов, присущих страховым рынкам развитых стран. В этой связи важна разработка базовых понятий и теоретических положений, касающихся формирования и эффективного функционирования страхового рынка Российской Федерации, что предполагает конкретизацию и уточнение понятий «страховой рынок», «страховая культура», «структура страхового рынка», «инфраструктура страхового рынка», «развитие страхового рынка»- На основе анализа данных

1 Концепция развития страхования в Российской Федерации, одобр, распоряжением Правительства РФ *аг 25*

макроэкономических понятий следует сформулировать концепцию *институционального развития страхового рынка*Российской Федерации, ставящую своими целями качественное развитие страхового рынка, способного устойчиво и эффективно удовлетворять возрастающие потребности граждан и хозяйствующих субъектов в страховой защите.

Степень разработанности проблемы. Изучению проблем развития рынка или страхования посвящено довольно большое количество работ, но лишь в некоторых из них рассматриваются вопросы организации эффективного страхового рынка и его развития.

Среди работ, посвященных исследованию экономических категорий страхования, следует выделить фундаментальные исследования известных российских и советских ученых, среди которых: А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани, JIJ3- Бесфамильная, К,Г. Воблый, E.R Ивашкин, Е.В. Коломин, В.Ф. Копынин, И.Б- ЇСотлобовский, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, К.Е. Турбина, В.В. Шахов, Т-А. Федорова, Ґ.В. Чернова, РТ. Юлдашев и др-Вопросам страхового маркетинга посвящены работы В.Б Гомелли и А.Н. Зубца, аудита - В.И. Рябикина, проблемам глобализации страховых рынков -HJ\ Адамчук и С.Г. Журавина- Вместе с тем, в научной литературе, в которой рассматриваются современные проблемы развития страхового рынка России, превалирующее внимание уделяется исследованию прикладных задач развития и анализу количественных характеристик рынка.

Среди работ, чья направленность связана с теорией развития рынка и его институтов, а также теорией государственного регулирования экономики следует особо выделить работы ЛД1 Абалкина, Р.С. Гринберга, Р. Коуза, В.И, Кушлина, Д.С. Львова, В,И. Маевского, А.М Марголина, Д. Найта, Д. Норта, Дж, Стиглица, Г.А. Тосуняна, А.Н. Фоломьева, В.И. Чалова,

Потенциальная роль и социально-экономическая значимость страхования в экономике России придает работе стратегическое значение для развития финансовых рынков и социальной сферы. Предложенная к

сентября 2002 г. № 1361 -р

исследованию проблема институционального развития страхового рынка, решение которой базируется на использовании инструментария институциональной теории, является новой для российских исследователей.

В настоящее время институциональная структура страхового рынка сдерживает его развитие, **вызывая появление ряда противоречий**и способствуя ориентации на экстенсивный путь развития. В то же время комплексного системного исследования, посвященного формированию научной концепции развития страхового рынка как неотъемлемого института рыночной инфраструктуры в целях повышения эффективности его функционирования, ранее не проводилось- Несмотря на очевидную востребованность, разработка методологии институционального развития страхового рынка, обеспечивающего интенсификацию роста, отстает от современных потребностей рынка и общества, заинтересованного в совершенствовании защиты от постоянно усиливающихся и усложняющихся рисков.

Необходимость решения проблем развития применительно именно к страховому рынку России в условиях реализации массового обязательного страхования, а также недостаточность научно-теоретической проработки данной тематики предопределили выбор автором темы исследования.

Цель работы - разработка концепции институционального развития страхового рынка России и механизмов ее реализации на основе оптимального сочетания прямых и косвенных методов государственного регулирования.

Постановка цели исследования предопределила следующие задачи:

Исследовать динамику, структуру и институциональную организацию российского страхового рынка;

Выявить современные тенденции организации и функционирования страхового рынка;

Проанализировать теорию и практику рыночной трансформации института страхования и обосновать политику рыночных реформ в отношении страхового рынка Российской Федерации;

Выявить и оценить социальные последствия более активного включения страхового бизнеса в инструментарий социальной политики;

Раскрыть особенности развития современных страховых интересов граждан и хозяйствующих субъектов;

Исследовать возможности стандартизации различных видов страхования в целях более полного удовлетворения страховых интересов граждан и хозяйствующих субъектов;

Сформировать методологическое обеспечение внедрения новых страховых продуктов в отечественных страховых компаниях;

Проанализировать современные проблемы обеспечения и повышения конкурентоспособности российских страховых компаний;

Сформировать методологическое обеспечение государственного регулирования и саморегулирования в целях эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования;

Разработать комплекс мер по институциональному развитию страхового рынка.

**Объект исследования**- российский страховой рынок и его институциональная структура.

**Предмет исследования**- совокупность социально-экономических отношений в рамках процессов становления, развития, эффективного функционирования и регулирования страхового рынка Российской Федерации.

**Теоретическую и методологическую основу диссертации**составили современные концепции формирования и эффективного развития рыночных отношений» теория институционального развития рынка, труды отечественных ученых и ведущих специалистов - практиков в области

развития рынка и страхового дела, работы зарубежных экономистов по данной проблематике.

В работе использованы методы сравнительного, логического анализа, системный подход, социологические и конъюнктурные исследования, **инструментарий**экономикочпгатистического **анализа.**

**Границы проведенного исследования**определяются

хронологическими рамками (90-ые гг. XX - начало XXI вв.), объектом и предметом анализа (исследование страхового рынка России **и**тенденций его развития).

**Информационной базой исследования**явились данные государственных органов статистики Российской Федерации, материалы российских и зарубежных страховых компаний, союзов и ассоциаций страховщиков, периодической печати, аналитические и статистические обзоры, материалы социологических и конъюнктурных исследований.

В работе использованы данные Федеральной службы государственной статистики, Центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной службы страхового надзора (ФССН), Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Всероссийского центра исследования общественного мнения (ВЦИОМ), Организации экономического развития и сотрудничества (OECD), Международной ассоциации органов страховых надзоров (IAIS), Агентства экономических исследований и консалтинга Швейцарского перестраховочного общества (Swiss Re),

**К наиболее существенным результатам, выносимым автором на**

**защиту, относятся;**

**по специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством:**

Обоснование рекомендаций по трансформации институциональной

структуры страхового рынка в направлении снижения трансакционных издержек заключения договора страхования и повышения эффективности удовлетворения постоянно возрастающих интересов

гравдан и хозяйствующих субъектов в страховой защите и обеспечения интенсивного устойчивого развития страхового рынка Российской Федерации;

Обоснование комплекса мер по формированию инфраструктуры страхового рынка Российской **Федерации, обладающей необходимой и**достаточной полнотой, основанного на гармоничном сочетании мер законодательного и нормативного регулирования и стимулирования деятельности организаций институциональной, деловой и посреднической инфраструктуры при одновременном участии в реализации данного комплекса мер государства и объединений страховщиков;

Выявление и классификация провалов страхового рынка, связанных с низкой капитализацией российских страховых компаний, ориентированием на преимущественное развитие за счет обязательных видов страхования, сложившейся практикой корпоративного управления, пренебрежением правами страхователей, информационной асимметрией между страховыми компаниями и страхователями, управлением качеством страховых услуг и подготовкой страховых кадров, акцентирующих необходимость применения дополнительных мер государственного регулирования и развития института саморегулирования на страховом рынке;

Раскрытие особых функций социальной ответственности страхового бизнеса, как гаранта экономической безопасности общества, заключающихся в обеспечении потребителей страховых услуг -страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей - полной и достоверной информацией о страховом рынке, услугах страховых компаний и их финансовом положении в целях повышения доверия, участии в создании и финансировании деятельности организаций институциональной инфраструктуры, в т.ч. независимых организаций по защите прав страхователей и коллективных гарантийных фондов;

**по специальностям 08.00,05 - Экономика и управление народным хозяйством**и **08.00»10 - Финансы, денежное обращение и кредит:**

Обоснование концепции институционального развития страхового рынка, ориентированной на повышение конкурентоспособности путем снижения трансакционных издержек **при**заключении договора страхования и заключающейся в мерах по совершенствованию системы разработки новых норм и правил страхового рынка, модернизации и восстановлению института страховой культуры в целях повышения доверия населения и хозяйствующих субъектов к страховым компаниям, повышению социальной ответственности страхового бизнеса, преодолению институциональных барьеров, т.е. способов ограничения конкуренции на страховом рынке, обусловленных существующими институциональными нормами (формальными и неформальными) поведения участников конкурентного процесса, активизации процесса внедрения элементов саморегулирования страхового рынка, повышению эффективности системы лицензирования, стандартизации и сертификации на страховом рынке, налогообложению страховой деятельности, включению страхового рынка России в процесс глобализации экономики и т.д. Выделение на основе учета взаимосвязи основных факторов, препятствий и противоречий роста страхового рынка Российской Федерации инструментов государственной политики в сфере страхования, заключающихся в обеспечении прав страхователей на надежную страховую защиту от различных рисков хозяйственной деятельности путем методологической поддержки повых видов страхования, льготировании страхования для отдельных категорий товаропроизводителей, формировании при необходимости механизма государственных гарантий по страховым взносам и выплатам, активизации деятельности существующих и предлагаемых к созданию саморегулируемых организаций страховщиков;

Выявление роли страховых организаций в обеспечении социальной  
ответственности бизнеса и обоснование комплекса мер  
государственного стимулирования социально значимых видов  
страхования и формирования новых видов и технологий страхования;

**по специальности 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит:**

Доказательство эффективности организации и последующего функционирования на рынке страховых услуг союзов и ассоциаций страховщиков на базе успешных пулов и наделения их отдельными полномочиями государственного страхового надзора;

Аргументация необходимости усиления государственного регулирования развития технически или финансово сложных новых видов страхования посредством создания соответствующих агентств или придания дополнительных функций существующим органам государственного регулирования и стимулирования соответствующих направлений деятельности союзов и ассоциаций страховщиков;

Разработка механизма повышения эффективности функционирования обязательного и добровольного страхования на основе создания гарантийных фондов применительно к рынкам долгосрочного страхования жизни и обязательных видов страхования, преимущественно ориентированных на удовлетворение страховых интересов граждан.

Научная новизна исследования состоит в разработке концепции институционального развития страхового рынка и механизмов ее реализации на основе оптимального сочетания прямых и косвенных методов государственного регулирования с расширением поля деятельности саморегулируемых организаций профессиональных участников страхового рынка.

К положениям и выводам исследования, составляющим приращение научного знания в рассматриваемой области, относятся:

по специальности 08.00\*05 - Экономика и управление народным хозяйством:

развитие теории институциональных изменений в части, относящейся к

специфике страхования, в целях формирования теоретико-методологических основ концепции институционального развития страхового рынка;

обоснование уточненной классификации компонентов инфраструктуры страхового рынка, включающей посредническую, деловую и институциональную инфраструктуру страхового рынка, на основе анализа которой разработаны предложения по развитию инфраструктуры страхового рынка, являющиеся составной частью концепции институционального развития страхового рынка Российской Федерации;

выделение и обоснование специфических функций социальной ответственности страхового бизнеса, заключающихся в поддержке социально значимых видов страхования, защите прав страхователей и застрахованных лиц, стимулировании инновационной деятельности в страховании, создании и финансировании организаций деловой и институциональной инфраструктуры страхового рынка;

по специальностям 08-00-05 - Экономика и управление народным хозяйством и 08.(ШЛО - Финансы, денежное обращение и кредит;

выявление роли саморегулируемых организаций профессиональных участников страхового рынка в обеспечении социальной ответственности страхового бизнеса как основных организаторов работы в данной сфере;

выявление тенденций, особенностей и противоречий развития страхового рынка в условиях его формирования в странах с переходной экономикой на примере Российской Федерации, в том числе:

о классификация основных проблем современного страхового рынка Российской Федерации,

о выявление провалов страхового рынка, требующих

вмешательства государства и общественных объединений

страхователей и страховщиков, о типологизация факторов развития страхового рынка в их

взаимосвязи, о выявление особенностей формирования конкурентной среды,

страховой культуры и доверия к страховым компаниям;

формулирование концептуальной модели сочетания свободного  
рыночного регулирования, саморегулирования и государственного  
регулирования на страховом рынке, учитывающей особую роль  
организаций как проводников институциональных изменений и  
направленную на преодоление возникающих провалов страхового  
рынка;

по специальности 03.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит:

развитие теории страхования путем введения в научный оборот или уточнение таких базовых экономических категорий страхования как «страховой рынок», «инфраструктура страхового рынка», «страховая культура», «институциональная структура страхового рынка», «институциональное развитие страхового рынка», что позволяет на основе социально-экономического анализа системы базовых категорий предложить научно обоснованную концепцию институционального развития страхового рынка Российской Федерации;

предложение мер по формированию благоприятной институциональной среды для появления новых видов страхования, в том числе раскрыты модели организации взаимодействия страховых организаций и органов государственной власти, а также разработано методологическое обеспечение инновационной деятельности в страховых компаниях в части внедрения новых страховых продуктов на примере страхования малых инновационных предприятий и страхования интеллектуальной собственности;

разработка научно обоснованных рекомендаций по развитию институциональной среды страхового рынка, включающих в себя рекомендации для саморегулируемых организаций профессиональных участников страхового рынка и меры по соответствующему совершенствованию нормативно-правовой базы страхового дела, в первую очередь заключающиеся в разработке законодательства по системе гарантирования на страховом рынке и модернизации существующих законов и нормативных актов в части обеспечения прав страхователей и информационной прозрачности профессиональных участников страхового рынка.

Практическая значимость проведенного исследования. Разработан теоретический и методологический аппарат, предназначенный для использования органами государственного управления: Министерством финансов РФ, Министерством экономического развития и торговли РФ, Федеральной службой страхового надзора, профильными комитетами палат Федерального собрания» Торгово-промышленной палатой РФ, союзами и ассоциациями страховщиков при разработке стратегии и тактики развития страхового рынка Российской Федерации. Отдельные положения могут быть использованы непосредственно страховыми компаниями.

Материалы диссертации используются в учебном процессе высших учебных заведений по специальностям и специализациям, связанным со страхованием и управлением страховым делом: «Основы страхового дела», «Управление страхованием», «Страхование», «Страхование предприятий, организаций и физических лиц», «Организационно-правовые основы страхования».

Апробация научных результатов. Основные идеи и результаты диссертационного исследования докладывались на российских и международных научно-практических конференциях и семинарах (конференции Всероссийского страхового научного общества - 2001, 2003, 2005 гг., конференции ГУУ «Проблемы управления» - 2001 - 2006 гг.,

Международное страховое рандеву — 2002, Международные конференции страховщиков стран СНГ и Балтии - 2001, 2002, 2004, 2006 it. Международной конференции «Страхование в Восточной Европе и России» (Лондон, 2002) и др.), IV Международной конференции «ОАО "РЖД" на рынке транспортных услуг: взаимодействие и партнерство», профессиональных конференциях российской зоны интернета (сайты «Страхование сегодня» и «Пенсионный консультант» ). Результаты исследования изложены автором в четырех монографиях и двадцати шести научных статьях. Общий объем публикаций по теме диссертации более 40 п л.

Отдельные элементы разработанной автором концепции институционального развития страхового рынка использованы Министерством финансов РФ, Министерством экономического развития и торговли РФ и Федеральной службой страхового надзора, а также Гильдией страховщиков и управляющих инвестиционными рисками Московской Торгово-промышленной палаты\*

Методические разработки по вопросам управления развитием страхового рынка, теории и практики страхового дела включены в учебные программы Государственного университета управления. Российской академии государственной службы при Президенте РФ, Государственного университета - Высшей школе экономики, Международного института исследования риска.

Состав и структура работы. Цель и задачи исследования предопределили структуру работы. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы и приложений.

В диссертационном исследовании представлены 12 таблиц, 63 рисунка (схемы, графики и диаграммы).

## Применение теории рынка к страхованию

При исследовании проблем развития рынка во многих случаях само понятие «рынок» чаще всего обходится вниманием, большинство авторов предполагает, что данное понятие является само собой разумеющимся и не требующим дополнительного определением- Во многих случаях принято обходиться довольно простыми (хотя и верными) определениями, данными в XIX веке учеными - экономистами.

Например, ученый-экономист Курно говорит о том, что рынок - это «всякий район, где сношения покупателей и продавцов столь свободны, что цены на одни и те же товары имеют тенденцию легко и быстро выравниваться », Джевонс поясняет, что рынок возникает вместе в любой организованной группой лиц, «вступающих в тесные деловые отношения и заключивших крупные сделки по поводу любого товара ». Именно на данных авторов ссылался А-Маршалл4 при исследовании понятия «рынок», предпринятом им в середине XX века- Людвиг фон Мизес считает, что рынок - «процесс, приводимый в движение взаимодействием множества индивидов, сотрудничающих на условиях разделения труда5»- Существует определение рынка как «участка, на котором покупатели и продавцы ведут переговоры по поводу обмена неким точно определенным товаром». Карл Маркс подразумевал под товарным рынком «арену менового процесса ».

В рамках неоклассического подхода к рассмотрению экономической теории под рынком понимается экономический механизмт соединяющий интересы покупателей и продавцов в отношении товаров и услуг. Такое потенциальных покупателей товаров и их взаимодействие с производителями товаров .

Существуют определения рынка, учитывающие его общественную значимость. Например, Г.И- Черкасов указывает, что рынок «есть чисто общественная реальность--, совокупность разнообразных отношений между продавцами и покупателями (а также меду самими продавцами и самими покупателями) по поводу обмена товарами10». При этом проф. Черкасов приводит и более емкое определение зарубежных авторов: «рынок - это любое взаимодействие, в которое вступают люди для торговли друг с другом ». В данном определении проглядывается необходимость учета не только экономической составляющей рынка, но и организационной, социальной, правовой, политической и т.д.

Представляется, что данные определения не исчерпывают всего социально-экономического содержания понятия «рынок». В частности, данные определения не включают в себя различные виды деятельности, обеспечивающие нормальное функционирование рынка, такие как установление и обмен прав собственности, транспорт, информационное обеспечение и т.п. При определении рынка как экономической категории нельзя отрицать его вовлеченность в человеческое общество и игнорировать социальные, политические и правовые структуры, играющих значительную роль в функционировании рынка.

## Возможности и ограничения анализа статистической, конъюнктурной и социологической информации для регулирования и развития страхового рынка

Сбор, обработка в анализ статистической информации является ключевым вопросом обеспечения высокой эффективности деятельности как страховых компаний, так и страхового рынка в целом. Данный постулат не требует ни доказательств, ни объяснений: это показано многолетним зарубежным опытом и более, чем десятилетним опытом российского страхового бизнеса.

Отметим лишь, что наличие достоверной страховой статистики и постоянное совершенствование методов ее сбора и анализа на методологическом и информационном уровне способствует эффективному решению следующих важнейших задач страхового бизнеса, стоящих в настоящее время перед страховщиками и их объединениями, государственными органами по надзору, регулированию и развитию национальной системы страхования, реальными и потенциальными страхователями и российским обществом в целом1 .

? повышение эффективности тарифной политики российских страховщиков;

? повышение качества условий и технологий страхования, качества расчетов страховых тарифов и бизнес- планов страховой деятельности на основе надежной страховой статистики, учитывающей специфику регионов России;

? повышение качества страховых услуг, что может и должно привести к повышению доверия населения и хозяйствующих субъектов к национальному страхованию;

? повышение эффективности механизма перестрахования и сострахования внутри российского и зарубежного страхового рынка;

? повышение уровня экономической безопасности страховых операций за счет сокращения убытков страховых компаний от страхового мошенничества.

Решение вышеуказанных задач активно укрепит позиции российских страховщиков и на финансовых рынках в России и за рубежом. Насколько известно, в российском страховом бизнесе пока нет существенных прецедентов обращения акций страховых компаний на фондовых биржах. Это объясняется в том числе и отсутствием открытой и достоверной информации о наших страховщиках, что влияет на отсутствие интересов к вложению средств инвесторов в развитие наших отечественных страховых компаний. Ведь нет секрета, что российские страховые компании в основном имеют формы собственности в виде обществ с ограниченной ответственностью (000) н закрытых акционерных обществ (ЗАО), что в определенной степени сдерживает развитие страхового рынка России, Хотя здесь следует учесть и факт большего удобства организации компании в форме общества с ограниченной ответственностью» вызванной более легкой процедурой увеличения уставного капитала (что требуется российским законодательством) по сравнению с акционерными обществами.

Страховщики используют в своей повседневной деятельности практически любые источники информации, содержащие сведения о произошедших или потенциальных убытках, проводят соответствующие исследования (рисЛ 2), базирующие на анализе статистических показателей, полученных извне либо собранных самостоятельно в рамках одной или нескольких страховых компаний, ассоциаций страховщиков (рис. 13).

Сбором и обработкой статистической информации, конъюнктурных и экспертных оценок о страховом рынке в нашей стране занимается довольно большое количество государственных и общественных органов, коммерческих организаций, социологических служб, каждый из которых преследуя собственные цели, строит систему сбора данных и в дальнейшем препарирует информацию.

## Формирование концепции институционального развития страхового рынка в России

Развитие любого рынка и страхового в частности зависит от многих макроэкономических факторов и в первую очередь от развитая экономики страны и, соответственно, уровня платежеспособного спроса на услуги. Применительно к страхованию рассмотрение возможного уровня платежеспособного спроса на страховые продукты нужно дополнять учетом состояния страховой культуры в обществе.

Применительно к страхованию параметр «Р» можно интерпретировать как уровень доверия к страховым компаниям и именовать «Pi».

Многое в развитии личного страхования будет зависеть от выбора в стране направления развития социальной сферы: при увеличении государственных инвестиций в эту сферу и росте социальной защищенности потребность в частном страховании снижается, и, наоборот, в случае превалирования частных форм социальной защиты потенциальная востребованность в различных видах социально значимого страхования растет.

Формальную зависимость развития страхового рынка от различных факторов можно выразить следующим качественным соотношением, учитывающим прямую пропорциональность развития страхового рынка от уровня развития экономики и обратную от уровня развития социальной сферы, а также учитывающую качество институциональной структуры страхового рынка:

Инновационный потенциал страхового рывка, т.е. его способность изменяться и быть способным генерировать и с успехом внедрять продуктовые и управленческие инновации, несомненно, зависит от высших управленческих кадров страховых компаний, а также от ряда внешних для страховщиков условий - возможности перестраховать риски, принятые по инновационным видам страхования, и обеспечить финансирование внедрения новых видов страхования. Важным фактором, влияющим на успешность инноваций и принятие новых страховых продуктов, на страховом рынке является восприятие страхователями страховых компаний как надежных партнеров. Очевидно, что трудно ожидать от многих малых предприятий, страхующих свои риски по настоянию различных кредиторов и в их пользу, рассмотрения страховых компаний как надежных именно для партнеров. Особенно негативно сказывается на инновационном потенциале практика некоторых страховщиков, связанная с умалением прав страхователя в договоре страхования, что приводит к частым отказам в страховой выплате ввиду непризнания события страховым.

Состояние институциональной среды на страховом рынке определяется как общим, так и специализированным страховым законодательством, а также уровнем страховой культуры потенциальных и реальных страхователей. Немалую роль играет эффективное обеспечение конкурентных условий на страховом рынке, что дает возможность выбора страхователям наиболее отвечающего их пожеланиям страхового покрытия и стимулирует инновационную деятельность в страховых компаниях.

Эффективность системы стимулирования и принузвдения связана не только с введением обязательного страхования и соблюдением условий по его осуществлению всеми потенциальными страхователями, но и с развитием ряда связанных рынков: ипотеки, потребительского кредитования, кредитования под залог и т.д., где страхование становится обязательным в силу требований кредитора по сделке.