Магомадов Али Насрудиевич. Государственное финансовое регулирование страхового рынка в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Магомадов Али Насрудиевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2010.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2176

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА 11

1.1. Страховой рынок как объект государственного регулирования 11

1.2. Содержание и роль финансового регулирования в системе государственного регулирования страхового рынка 25

1.3. Элементы системы государственного финансового регулирования страхового рынка 32

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЗАЩИТЫ ИНТЕРЕСОВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ 57

2.1. Современное состояние и ключевые проблемы развития страхового рынка в России 57

2.2. Действующая модель государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков 71

2.3. Развитие государственного регулирования финансовой устойчивости страховых организаций и защиты интересов страхователей 90

ГЛАВА 3. НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА И ЕГО РАЗВИТИЕ 113

3.1. Оценка действующей системы налогового регулирования страхового рынка. . 113

3.2. Повышение регулирующего воздействия налогообложения страховой деятельности и страховых операций 132

3.3. Совершенствование бюджетного регулирования развития страхового рынка.. 139

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 165

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 175

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Несмотря на высокие темпы роста страхового рынка России в предшествующий кризису период, национальная страховая отрасль пока еще не стала эффективным рыночным механизмом управлении рисками, способствующим стабильному развитию экономики и социальной сферы. В условиях усиления конкуренции на страховом рынке массовой тенденцией стали ценовой демпинг, борьба за каналы продаж, вызвавшая рост агентских комиссий, что привело к снижению рентабельности страховой деятельности, усилению зависимости финансовых результатов страховщиков от размера получаемого ими инвестиционного дохода, ухудшению финансового состояния многих страховых компаний.

Проблема обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости обострилась в условиях разразившегося финансового кризиса, который проявился на российском страховом рынке не только в падении сборов страховой премии, росте убыточности страховых операций, но и неплатежеспособности отдельных страховщиков. За 2009 год рынок покинуло около 100 страховых компаний, за 1 кв. 2010 г. отозваны лицензии еще у 35. Многие из этих компаний ушли с рынка, не выполнив свои обязательства перед клиентами.

Низкий уровень развития национальной страховой отрасли, обострившаяся проблема неплатежеспособности страховщиков свидетельствуют о недостаточной эффективности действующей системы государственного финансового регулирования страхового рынка в России, запаздывании в реагировании на проблемы обеспечения надежного функционирования страховщиков, недостаточном учете позитивного мирового опыта по гарантированию страховых выплат, развитию инфраструктуры страхового рынка, стимулированию спроса страхователей.

Тем самым, обострение мирового финансового кризиса вызвало потребность переосмыслить роль государства в обеспечении стабильного функционирования национальной страховой системы и ее развитии, вновь исследовать направления, формы, методы, инструменты государственного, в частности, финансового, регу-

лирования, применяемые в отечественной и зарубежной практике. До сих пор управление финансовой устойчивостью страховщиков в России осуществлялось, преимущественно, в рамках законодательных требований, основанных на западно-европейских нормативах 40-летней давности. Отсутствует четко налаженная система управления банкротством страховщиков, фонды гарантирования страховых выплат по полисам обанкротившихся страховщиков созданы только в ОСА-ГО, невысока роль налоговых и бюджетных инструментов в стимулировании развития рынка.

Потребность в разработке теоретико-методологических основ и практических рекомендаций по развитию государственного финансового регулирования страхового рынка в России, направленного на более полную реализацию его потенциала в современных условиях определили выбор и логику диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.**На современном этапе теоретическим и практическим проблемам развития страховой системы в специальной литературе уделяется достаточно большое внимание. В отечественной и зарубежной экономической науке сформировались различные направления исследований, затрагивающие современное состояние и значение страхового рынка, роль государства в его развитии, проблемы функционирования страховых организаций и пути их решения. В частности, вопросы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков получили освещение в трудах Ковалева В.В., Коломина Е.В, Ивашкина Е.И., Луконина СВ. Орланюк-Малицкой Л.А., Сухова В.В., Шахова В.В, Пфайффер К., Хэмптона Д.Д.

Теоретические и практические аспекты государственного регулирования страхового рынка постоянно находятся в кругу внимания российских экономистов. Исследованию механизма государственного воздействия на функционирование страхового сектора экономики уделили большое внимание Жилкина М.С., Насырова Г.А. В работах Коломина Е.В., Мамедова А.А., Сплетухова Ю.Л и других ученых нашли отражение отдельные аспекты финансово-правового регулирования страховой деятельности в России. Преимущественно внимание экономи-

стов было сосредоточено на изучении механизма регулирования платежеспособности страховщиков, в частности, исследованием данного вопроса занимались Орланюк-Малицкая Л.А., Сухов В.В. Проблемы государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков получили освещение в публикациях Янова В.Э. Теория и практика налогового регулирования деятельности страховщиков стала объектом изучения в трудах Романовой М.В.

Зарубежный опыт государственного регулирования страховых рынков исследован в трудах таких отечественных экономистов, как Благутин Д.Ю., Жилкина М.С., Журавин С.Г., Турбина К.Е., Юлдашев Р.Т., Федорова Т.А., Зубец А.Н и другие.

Исследования вышеперечисленных и других авторов, заложили основу научных знаний, необходимых для развития теории и практики государственного регулирования страхового рынка. Однако многие аспекты государственного финансового регулирования страховой системы в теоретическом и методологическом плане изучены еще недостаточно. Как показывает анализ научно-практической литературы, в настоящее время отсутствуют комплексные исследования государственного финансового воздействия на страховую отрасль, еще не сформировано научное представление о государственном финансовом регулировании страхового рынка как целостной, развивающейся системе. В то же время усложнение финансовых отношений на страховом рынке, обусловленное обострением кризисных явлений в экономике, усилением конкуренции, глобализационными процессами, объективно требуют корректировки сложившейся модели государственного финансового регулирования в сфере страхования. Актуальность поиска новых подходов к решению проблемы повышения эффективности системы государственного финансового регулирования страхового рынка обуславливает важность проведения дальнейших научных исследований в этом направлении, что предопределило выбор темы, цели и задач диссертационной работы.

**Цель диссертационного исследования**состояла в развитии теоретических основ, совершенствовании методологических и методических аспектов государственного финансового регулирования российского страхового рынка.

**Задачи исследования. В**соответствии с целью работы перед диссертационным исследованием были поставлены следующие научные и научно-практические задачи:

раскрыть сущность страхового рынка, уточнить выполняемые им функции в современной экономике;

определить содержание и инструментарий системы государственного финансового регулирования страхового рынка;

исследовать современное состояние страхового рынка России, выявить тенденции и проблемы его развития как объекта государственного регулирования;

проанализировать действующую систему государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков, выявить ее недостатки и пробелы;

разработать рекомендации по совершенствованию инструментов регулирования финансовой устойчивости страховщиков и обеспечению защиты интересов страхователей;

дать оценку существующей системе налогообложения страховщиков и страхователей в целях выявления ее регулирующих свойств;

разработать предложения по усилению регулирующего воздействия налогообложения на деятельности субъектов страхового дела и страховые операции;

охарактеризовать инструменты бюджетного регулирования страхового рынка России и обосновать рекомендации по их развитию.

**Объект исследования.**В качестве объекта исследования выступает российский страховой рынок и действующая система его государственного финансового регулирования.

**Предмет исследования.**Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы государственного финансового регулирования страхового рынка.

**Теоретическую**базу **диссертационного исследования**составляют работы ведущих отечественных и зарубежных ученых в области государственного регулирования экономики, в частности, регулирования страхового рынка.

**Методологической основой исследования**послужили диалектический метод и системный подход, предполагающие изучение явлений в их постоянном развитии и взаимосвязи, что позволило всесторонне исследовать систему государственного финансового регулирования страхового рынка, а также методологические положения бюджетного, налогового и страхового законодательства. В процессе работы использовались методы анализа и синтеза, логического и сравнительного анализа, обобщения, классификации, экономико-статистические методы.

**Информационной базой**исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, нормативные документы Федеральной службы страхового надзора и Министерства финансов РФ, данные отечественной страховой статистики; материалы, опубликованные в средствах массовой информации, ресурсы компьютерной сети Интернет.

**Наиболее важные научные результаты**диссертационного исследования заключаются в следующем:

на основе разграничения национальной страховой системы на два сегмента, нерыночный и рыночный, сформулировано авторское определение страхового рынка как сферы функционирования и взаимодействия субъектов страхового дела и потребителей страховых услуг, основанной на конкуренции и рыночном ценообразовании, а также уточнен состав и проведена группировка функций страхового рынка на общерыночные (коммерческая, ценовая, регулирующая, информационная) и специфические (защитная, превентивная, инвестиционная);

доказано, что в настоящее время необходимость государственного регулирования страхового рынка возрастает вследствие действия факторов, усиливающих уровень бизнес - рисков страховой деятельности (циклическое развитие мировой страховой системы, повышение нестабильности финансового рынка, глоба-лизационные процессы, рост опустошительности страховых случаев, появление сложных страховых продуктов);

комплексно раскрыто содержание (сущность, субъекты, объект, цель, задачи, взаимосвязанные элементы) и дано развернутое определение государственного финансового регулирования страхового рынка как процесса воздействия госу-

дарства посредством системы форм, методов и инструментов на формирование, распределение, перераспределение и использование финансовых ресурсов в сфере страхового рынка с учетом изменения экономической конъюнктуры и приоритетов социально-экономического развития страны, направленного на максимальную реализацию его специфических функций;

на основе обобщения зарубежной и российской практики определены отличия национальных моделей государственного финансового регулирования страхового рынка и проведена их типизация по 4 критериям (распределение функций государственного финансового регулирования между центром и регионами, уровень развития саморегулирования, степень детализации государственного финансового регулирования, целевая направленность государственной страховой политики);

выявлены ключевые проблемы функционирования российского страхового рынка (низкий спрос на добровольное страхование, малая емкость рынка, вызванная низким уровнем капитализации преобладающей части страховщиков, неконтролируемый ценовой демпинг, рост случаев неплатежеспособности страховых компаний) и установлена взаимосвязь недостаточности мер государственного финансового регулирования и негативных социально-экономических эффектов вследствие слабого развития страхования (низкий уровень защиты экономики и населения от рисков, дополнительная нагрузка на бюджеты всех уровней; чрезмерная утечка валюты за рубеж по каналам перестрахования; подрыв доверия к страхованию как инструменту риск-менеджмента);

определены недостатки действующей системы государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков и механизма защиты интересов страхователей, и разработаны рекомендации по их устранению, касающиеся изменения нормативов собственного капитала страховщиков, усиления контроля тарифной политики, введения дополнительных лимитов по размещению страховых резервов, изменения порядка удовлетворения требований кредиторов третьей очереди при банкротстве страховщика, создания системы гарантирования страховых выплат с разработкой ее принципов;

на основе обобщения отечественной и зарубежной практики налогообложения страховой деятельности и страховых операций сделан вывод о низком уровне реализации фискальной и регулирующей функции налогов и обоснованы предложения по усилению налогового регулирования страховых операций посредством введения налога на страховые премии и дополнительных налоговых льгот по коллективному пенсионному страхованию;

доказана необходимость усиления прямого финансового участия государства в развитии страхового рынка и на основе учета зарубежного опыта обосновано предложение о необходимости учреждения государственной перестраховочной организации и сформулированы основополагающие принципы ее деятельности;

сформулированы направления реформирования системы страхования урожая с государственным субсидированием, разработаны принципы и альтернативные модели его организации, предложена система показателей оценки страховых операций, включая показатели эффективности использования бюджетных средств.

**Теоретическая значимость**диссертационного исследования состоит в том, что комплексное раскрытие содержания государственного финансового регулирования страхового рынка, обоснование необходимости его активизации, определение приоритетных направлений и инструментов, повышающих регулирующее воздействие государства на деятельность страховщиков и рыночный спрос, развивают положения теории и методологии государственного финансового регулирования страхового рынка в современных условиях.

Теоретические положения и методологические подходы, разработанные в диссертации, легли в основу практических рекомендаций и механизмов, и могут послужить основой для дальнейших прикладных исследований проблем государственного финансового регулирования страхового рынка.

Выводы и предложения автора в области теории и методологии государственного финансового регулирования страхового рынка могут быть использованы в учебном процессе при преподавании курсов «Страхование»,, «Международное страхование», «Регулирование в страховании», «Финансы».

**Практическая значимость**работы заключается в том, что полученные научные результаты, относящиеся к мерам по развитию государственного регулирования финансовой устойчивости страховщиков и защиты интересов страхователей, повышению регулирующего воздействия налогообложения страховой деятельности и страховых операций, совершенствованию бюджетных инструментов регулирования страхового рынка, могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти РФ при разработке направлений реформирования системы государственного финансового регулирования страхового рынка.

**Апробация и реализация результатов работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и были одобрены на научно-практических конференциях (г. Саратов, 2008 - 2009 гг.). По теме диссертации опубликованы 6 печатных работ общим объемом 4,7 п.л., в т.ч. 2 статьи в журнале, входящем в перечень ВАК.

Отдельные практические рекомендации по совершенствованию модели государственного финансового регулирования страхового рынка, разработанные в диссертации, были использованы в деятельности Гильдии страховщиков Саратовской области при разработке программ развития регионального страхового рынка.

## Страховой рынок как объект государственного регулирования

В современных условиях страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства выступает неотъемлемой частью рыночных отношений, а развитый страховой рынок служит необходимым атрибутом и индикатором успешно развивающейся экономики. Стабильное, надежное функционирование страхового рынка, высокая степень выполнения им своих функций не достигаются сами по себе, а во многом являются результатом осуществления действенной страховой политики и эффективного государственного регулирования. Прежде чем характеризовать страховой рынок России как объект государственного регулирования, уточним его сущность и функции.

Страховая терминология не является устоявшейся, в современных литературных источниках и экономической среде применяются различные термины для обозначения сферы экономических отношений, связанных со страхованием: «страховой сектор экономики», «страховая отрасль», «страховой рынок», «страховое хозяйство», «страховая система» и т.д. Некоторые из них являются синонимами и не отличаются смысловой нагрузкой, другие же имеют принципиальные отличия. Попытки упорядочить терминологию и соотнести употребляемые термины между собой предпринимались не раз. Так, по мнению Клоченко Л.Н.1 понятие «страховой рынок» представляет собой систему общественных отношений, связанных с куплей-продажей страховых услуг и является подкатегорией более общего понятия «страховое хозяйство». Тогда как «страховое хозяйство» трактуется этим автором как совокупность общественных отношений в области страхования, связанных с производством, распределением, продажей и потреблением страховых услуг. Таким образом, разграничение терминов у Клоченко Л.Н. основано на функциональном критерии.

Аналогичная точка зрения принадлежит И.П. Хоминич и С.Н. Тихомирову2, которые, рассматривая понятие «страховой сектор экономики», подразделяют в нем сферу производства, создания страховых услуг («страховая индустрия») и механизм купли-продажи, реализации страховых услуг («страховой рынок»). При этом авторы предлагают использовать вместо указанных обобщающий термин - «национальная страховая система».

Определение страхового рынка как «совокупности экономических отношений (или сферы денежных отношений) по поводу купли-продажи страховой защиты (страховых продуктов), где формируется спрос и предложение на нее» можно встретить также и у других авторов . Прочие авторские трактовки страхового рынка представлены в приложении 1.

Однако, на наш взгляд, специфика страховых услуг, выражающаяся в таких их чертах, как неосязаемость, неотделимость от исполнителя, существенная растянутость во времени, позволяет лишь условно разграничивать стадии производства и реализации страховых услуг. Как известно, для страхования характерен обратный экономический цикл, когда услуга оплачивается (полностью или частично) до ее оказания. В долгосрочном страховании производство и реализация услуг может растянуться на длительное время, и пока не будут выполнены все обязательства страховщика перед клиентом страховую услугу нельзя считать произведенной, реализованной и потребленной. Поэтому трактовка термина «страховой рынок» как стадии (механизма) реализации страховых услуг искусственно сужает сферу страховых отношений, которые в реальности составляют это понятие. Тем более ограничен и неактуален такой подход с позиции государственного регулирования страховых отношений, направленного на обеспечение, прежде всего, качественного производства страховой услуги.

## Современное состояние и ключевые проблемы развития страхового рынка в России

В настоящее время страховой рынок России представляет собой сформировавшуюся, но недостаточно развитую структуру. По большинству количественных и качественных показателей он существенно отстает не только от ведущих страховых рынков зарубежных стран, но и среднемировых показателей. Мировой финансовый кризис разделил развитие российского страхового рынка на два периода: до начала кризиса и после него, но вследствие специфики страхования отрицательное воздействие кризиса полностью проявилось на нем с некоторым опозданием по сравнению с другими секторами экономики. Поэтому для более обоснованных выводов проведем сначала анализ состояния и тенденций развития страхового рынка за период предшествующий кризису (до 2009 г.), а потом обобщим выводы с учетом влияния кризиса.

Начиная с 2003 г. в России происходит постепенное сокращение численности страховых организаций, что соответствует общемировой тенденции и вызвано укрупнением страховых организаций на основе слияний и поглощений. Дополнительным фактором уменьшения количества профессиональных участников страхового рынка России, стало повышение норматива минимального уставного капитала и усиление борьбы с компаниями, практиковавшими неклассическое страхование. В итоге за 5 лет, с 2003 г. по 2008 г., количество страховщиков уменьшилось на 600 компаний. В 2008 г. рынок покинула еще 71 компания. Тенденция сокращения численности страховщиков в целом благоприятна, позволяет упрочить институциональную структуру страхового рынка, приводит к укрупнению страховых организаций, но в то же время обостряет проблему исполнения обязательств по договорам страхования страховщиком после отзыва у него лицензии.

## Оценка действующей системы налогового регулирования страхового рынка

Для выявления регулирующего воздействия налогов на мотивацию субъектов страхового рынка в России необходимо провести анализ действующего режима налогообложения страховых организаций, страховых посредников и страховых операций и оценить характер и степень влияния налогообложения на экономическое поведение, как профессиональных участников страхового рынка, так и потребителей страховых услуг.

В настоящее время налогообложение страховых организаций в России осуществляется в общем режиме, предусмотренном для всех хозяйствующих субъектов. Анализируя перечень налогов, сборов и взносов, уплачиваемых субъектами страхового дела, представленный в приложении 5, следует сделать вывод, что на регулярной основе страховщики, выступая налогоплательщиками, уплачивают налоги и взносы, исчисляемые от фонда оплаты труда (единый социальный налог до 2010 г./ с 2010 г. страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды), налог на прибыль организаций (по доходам от операций с ценными бумагами и в случае положительного финансового результата по основной деятельности), НДС, налог на имущество организаций и транспортный налог.

В период 2007-2009 гг. совокупный объем налоговых платежей страховых организаций составлял ежегодно около 22 млрд руб. Состав и структура налоговых (и приравненных к ним) платежей страховщиков за последние три года приведены в таблице 4. В 2008 г. совокупные налоговые платежи страховых компаний возросли по сравнению с 2007 г. на 2,3%, а в 2009 г. произошло их снижение по сравнению с 2008 г. на 4,5%. В составе налоговых поступлений наблюдался , рост ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (на 36%) на фоне сокращения платежей по налогу на прибыль (на 32%), что привело к снижению удельного веса налога на прибыль организаций в составе налоговых платежей страховщиков до 39%.