Лукьянов Евгений Георгиевич. Взаимодействие страховых организаций и банков на рынке страхования залогового имущества : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Иркутск, 2007 250 с., Библиогр.: с. 206-220 РГБ ОД, 61:07-8/4920

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современной экономике любого государства приоритетное значение имеет развитие его финансовых институтов Важнейшими финансовыми институтами, структурными составляющими национальной финансовой системы, являются банки и страховые организации Данные институты занимают чрезвычайно важное месга в движении общественного капитала В частности, формирование внутреннего инвестиционного потенциала страны напрямую связано с успешностью развития страхового и банковского секторов экономики Страховые организации и банки являются носителями высоких финансово-экономических и социальных рисков, реализация которых может привести к нарушению стабильности как финансовой системы, так и всей экономики государства в целом

Развитая система страхования банковских рисков, а также приоритетная роль банков в обеспечении надежной и прибыльной инвестиционной составляющей страховых организаций обеспечивают финансовую устойчивость и конкурентоспособность данных финансовых институюв и стимулируют экономический рост государеіва При этом приоритетов значение играеі не столько сам факт индифферентного функционирования страховых организаций и банков, сколько возможность и перспективы их успешного взаимодействия на базе специфических организационных и функциональных аспектов банковской и страховой деятельности Различные формы финансово-экономических взаимоотношений данных финансовых институтов оказывают мультипликативное влияние на формируемые ими совокупные финансовые потоки, что, в конечном счете, определяет степень инвестиционного потенциала национальной экономики Данные положения обуславливают актуальность темы диссертационного исследования

Кроме того, актуальность темы определяется интеграционными процессами банковской и страховой деятельности, происходящими на базе непосредет -венного взаимопроникновения и на основе взаимодействия носредсівом привлечения профессиональных посредников на рынке финансовых услуг, обеспечивающих принципиально новые формы и способы совместной деятельное!и Перспективной формой такого сотрудничества является страхование залогового имущества банков при осуществлении ими кредитных операций при посредническом участии соответствующих специалистов - страховых брокеров

**Степень разработанности проблемы.**На основе изучения трудов отечественных и зарубежных ученых и практиков относительно сущности инешту-тов банковской и страховой деятельности, форм и способов взаимодейспзия страховых организаций и банков выявлено объективное сущесівование научной проблемы совершенствования моделей финансово-экономических взаимоотношений коммерческих банков и страховых организаций посредством развития инфраструктуры страхового рынка, в частности, внедрения в пракшку бан-ко-страховой деятельности профессиональных посредников финансового рынка - страховых брокеров

Методологическое обоснование содержания категории «финансы» нашло свое отражение в работах А Д Аюшиева, С А Белозерова, Ю М Березкина, 3 Боди , Р Мертона, А Г Грязновой, В В Ковалева и многих других

Исследование понятий «институт» и «финансовый институт» нашли место в трудах В Марачи, Ю М Березкина, И А Бланка, Г Б Клейнера, что способствовало собственному пониманию данных категорий, а гакже дало возможность предложить более объекгивные по отношению ко всем исследованным дефиниции понятий «институт» и «финансовый институт»

Для выявления теоретических аспектов эволюции понятия «банк» послужили труды отечественных исследователей Е М Эпштейна, О И Лаврушина, Ю И Коробова и других авторов

При исследовании эволюции института страхования были использованы изыскания отечественных ученых-экономистов НБ Грищенко, ВМ Потоцкого, В К Райхера, Н П Сахирова, В И Тарасова, В В Шахова, а также зарубежного автора - Э Зелигмана

Различные трактовки понятий «брокер» и «страховой брокер» нашли свое отражение в трудах А Б Борисова, С Л Ефимова, Е Е Румянцевой, В Г Золо-тогорова, В С Гохмана, С А Рыбникова, К К Гуна, Ю Б Фогелсьона и др Исследование существующих подходов к определению данных понятий позволило сформулировать собственную трактовку понятия «брокер», что послужило основой для определения понятия «страховой брокер»

Проблема ассиметрии информации, свойственная функционированию банковских и страховых организаций, влияющая на степень экономической активности различных агентов финансового рынка и клиентов исследуемых финансовых институтов, нашла свое отражение в трудах Дж Акерлофа, О Г Бересте-новой, И Потемкина, С А Пелиха, ОР Карачуна, ЯЛ Шкалаберды, X Ван Грюнинга, С Брайович Братанович

Осмысление отмеченных точек зрения на эволюцию и современное назначение банков и страховых организаций, на существующие модели взаимодействия данных финансовых институтов позволило сделать вывод о недостаточном исследовании проблем функционирования страховых организаций в условиях современной национальной экономики, взаимодействия банков и страховых организаций в условиях активизации процесса кредитования физических лиц в России

Несмотря на достаточно большое количество научных трудов, посвященных данной іематике, в настоящее время отсутствуют конкретные исследования, непосредственно затрагивающие Тему данной диссертационной работы

Все это позволило определить цель и задачи исследования

**Цель**и **задачи исследования**Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретических основ взаимодействия страховых организаций и банков, а также в выработке конкретных практических рекомендаций, направленных на развитие взаимодействия анализируемых финансовых институтов на рынке страхования залогового имущества при посредническом уча-сіии страховых брокеров

В соответствии с избранной целью исследования в работе были посіавле-ны следующие задачи а уточнить понятия «банк», «страхование», «брокер» и «страховой брокер»

как финансовых институтов о позиции их схемной организации, а обосновать деление страховых организаций, в зависимое ги о і осущеоівле-ния ими рискового или накопительного страхования, и отнесение последних к банковской системе, а проанализировать, структурировать и классифицирован» формы взаимоотношений страховых организаций и коммерческих банков, а провести анализ взаимодействия банков и сфаховых организаций в рамках страхования залогового имущества при осуществлении кредитных операции и на этой основе представить существующую модель взаимодействия страховых организаций, коммерческих банков и клиентов данных финансовых институтов в процессе осуществления кредитных операций с обязательным требованием страхования имущества, переданного под обеспечение кредита, а проанализировать выявленные в процессе анализа проблемы асимметричности информационной среды, в которой вынуждены функционировать клиенты банков и страховых организаций, и определить перепей иву развития ситуации на рынке страхования залого во г» имущества в средне- и долгосрочной перспективе, предложить перспективное направление организации процесса страхования залогового имущества посредством участия профессиональных посредников финансового рынка - страховых брокеров, а обосновать универсальный характер предложенного направления совершенствования процесса страхования залогового имущества при участии института страхового брокерства, а предложить систему экономических показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности страховых брокеров-участников программы страхования имущества, переданного в залог коммерческому банку, а чакже дать практические рекомендации относительно порядка лицензирования предпринимательской деятельности страховых брокеров в условиях их активного участия в системе банко-страхового бизнеса **Объект исследования**— страховые организации, коммерческие банки, страховые брокеры .и их взаимодействие на рынке сфахования залогового имущества

**Предмет исследования**- финансово-экономические отношения, возникающие между банками и страховыми организациями в процессе их взаимодействия на рынке сфахования залогового имущества при посредническом участии страховых брокеров

**Наиболее существенные результаты, полученные ав гором.**В ходе диссертационного исследования автором получены следующие научные результаты

а на базе анализа взаимодействия коммерческих банков и сфаховых организаций в условиях активизации процесса кредитования физических лиц описана сущесівующая модель взаимодействия банка, сфаховой организации и

заемщика-страхователя, раскрыт механизм функционирования данной модели взаимодействия, а также выявлено его повсеместное распространение на рынке кредитования физических лиц, р выявлены проблемы, с которыми сталкиваются клиенты банков и страховых организаций при заключении кредитного договора с обязательным требованием страхования имущества, переданного под обеспечение кредита, в частности проблемы информационной ассиметрии, в которой вынуждены функ-ционировагь заемщики-страхователи, определены перспективы развития ситуации на рынке страхования залогового имущества при сохранении существующих тенденций, а предложено перспективное направление совершенствования взаимодействия сграховых организаций и коммерческих банков на рынке страхования залогового имущества путем внедрения инештута страхового брокерства и на этой основе построена модель данного взаимодействия, пригодная для практического использования в современных условиях, а разработана система экономических показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности страховых брокеров, опосредующих процесс страхования залогового имущества **Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации.**Методологической и теоретической основой исследования послужили теоретические разработки ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, посвященных теории и практике финансов и финансовой деяіельносги, сграхования и банковской деятельности

Информационно-эмпирическая база исследования сформирована из данных официальных изданий Федеральной службы государственной сташетики, Центрального банка РФ, Федеральной службы страхового надзора, Национального агентства финансовых исследований, нормативно-правовых актов органов законодательной и исполнительной власти, сети Интернет, обозрений российских и международных финансово-экономических организаций, публикаций отечественных **и**зарубежных ученых, данных открытой печага, что обеспечило достоверность полученных результатов и обоснованность прикладных рекомендаций, сделанных в работе

В ходе исследования применялись общенаучные методы исследования метод логического анализа, метод системного, экономического и стагисіического анализа теоретического и практического материала, методы сравнения, группировки и аналогий

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в следующем а уючнены понятия «банк», «страхование», «брокер» и «страховой брокер»

как финансовых институтов с позиции их схемной организации, *а*обосновано деление страховых организаций, в зависимости от осуществления ими рискового или накопительного сграхования, и оінесение последних к банковской системе, **о**предложена группировка критериев и на этой основе разработана классификация форм взаимодействия банков и страховых организаций, что может

способствовать структуризации различных направлений финансово-экономических взаимоотношений страховых организаций и банков, *а*обоснован универсальный характер предложенного направления совершенствования процесса страхования залогового имущества при участии института страхового брокерства Значение полученных результатов для теории и практики Работа является самостоятельным завершенным научным исследованием Резулыаты, подученные в ходе исследования, моїут использоваться в деятельное їй страховых организаций, коммерческих банков и страховых брокеров

Теоретическое значение полученных результаюв диссертационного исследования заключается в том, что разработка теоретических основ взаимодействия страховых организаций и банков, как крупнейших финансовых институтов экономики, имеет большое значение для финансовой науки и создаст необходимые условия и предпосылки для более глубокого исследования различных направления взаимодействия коммерческих банков и страховых организаций

Практическое значение по пученных результатов диссертационного исследования выражается в том, что предложенное направление совершенствования взаимодействия страховых организаций и банков при посредничестве института страхового брокерства создает условия для создания конкурентного (рыночного) характера процесса страхования залогового имущества при осуществлении кредитных операций, а также способствует созданию информационно сбалансированной модели взаимодействия клиентов с данными финансовыми институтами

Практическая значимость исследования определяется также тем, чю сформулированные положения, выводы и рекомендации имеют прикладное значение при разработке законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность страховых организаций и коммерческих банков, а также могут быть использованы в работе государственных органов управления при разработке социально-экономических программ развития национальной экономики

Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов

Основные результаты научного исследования по теме диссертации докладывались и обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов и студентов Байкальского государственного университета экономики и права (2002-2006 гг)

Теоретические положения и практические материалы исследования используются в учебном процессе Байкальского государсгвенного университета экономики и права на лекционных и практических занятиях по курсам «Страхование», «Страховое дело», «Страхование предпринимательства»

Рекомендации, разработанные на основе полученных результатов исследования, относящиеся к совершенствованию страхования залогового имущества банков при посредническом участии страховых брокеров, одобрены и приняты к практическому использованию специалистами ООО «Брокерский центр «Страховой Адвокат», ЗАО «ВнешТоргБанк24» и ОСАО «Ингосстрах»

Автором по теме диссертационного исследования было опубликовано 3 научные статьи общим обьемом 0,6 п л , в гом числе одна публикация в ведущем рецензируемом научном журнале «Известия Иркутской государственной экономической академии»

**Структура диссертационной работы**определена целью и задачами исследования Диссертация состоиі из введения, трех глав, содержащих 8 параграфов, заключения, приложений, списка информационных источников по теме исследования, включающего 162 источника Работа содержит 33 рисунка, 10 га блиц, 15 формул и 16 приложений