Ионкин Владимир Васильевич. Организация и формы государственного регулирования страхования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Москва, 2006.- 144 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3159

**Содержание к диссертации**

Введение

I. СТРАХОВАНИЕ И НЕОБХОДИМОСТЬ ЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ 7

1.1 Страховая система как специфический объект государственного регулирования 7

1.2. Необходимость государственного регулирования страхования 20

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ 37

2.1. Содержание и формы государственного регулирования страхования 37

2.2. Опыт государственного регулирования страхования в России 46

2.3. Государственное регулирование страхования в Российской Федерации57

2.4. Современная национальная система страхования и необходимость совершенствования ее государственного регулирования 75.

III. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ 98

3.1. Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом 98

3.2. Лицензирование страховой деятельности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 120

Список использованной литературы 131

Приложение 1401

**Введение к работе**

В решении социальных проблем общества, защите имущественных интересов предприятий и населения с ростом экономики возрастающее значение имеет страхование. Такое место страхования предполагает повышенное государственное внимание к нему в целях обеспечения устойчивого, стабильного и социально-ориентированного функционирования и развития.

В странах с рыночной экономикой страховая деятельность закономерно является объектом государственного регулирования. Особенно актуально это для переходной экономики, когда страховые технологии активно используются в решении социальных проблем общества, когда страхование приобретает институциональное значение в развитии экономики посредством обеспечения ее внутренними инвестиционными ресурсами.

Отдельные компоненты системы государственного регулирования страховой деятельности Российской Федерации сформированы, отдельные находятся на этапе формирования, а отдельные - в стадии поиска. В результате национальная система страхования не является устойчивой и социальная составляющая страхования проявляется слабо. Это касается организации как добровольного, так и обязательного страхования.

В Российской Федерации за период рыночных преобразований страховщикам было выдано около четырех тысяч лицензий. Ни одна национальная экономика не знает такого стремительного роста числа страховщиков, и никакой орган страхового надзора не в состоянии обеспечить должное регулирование такой массы страховых организаций. При этом сам орган страхового надзора и вся система государственного регулирования находились на этапе становления. За отмеченный период много страховщиков получили лицензии, много лицензий отозвано. В результате в настоящее время на страховом рынке функционирует около 1000 компаний. Сложившаяся

количественная динамика страховых организаций характеризует российский страховой рынок как крайне нестабильный. Такой характер развития страховой системы негативно сказывается на доверии населения и предприятий страховщикам, что является одним из основных факторов, сдерживающих развитие национального страхового рынка.

В российском страховании бизнес превалирует над его социальными началами. По имущественному страхованию и страхованию ответственности из собранных страховых взносов на выплаты идет менее 20%. Не реализованы принципы эквивалентности и целевого использования страхового фонда, что проявляется как в организации обязательного, так и добровольного страхования.

Страховой рынок развивается крайне неравномерно. Около 70% страховых взносов аккумулируется столичными страховщиками. Сокращается число региональных страховщиков, в результате сужаются финансовые основы развития соответствующих субъектов РФ.

Отмеченное свидетельствует об актуальности проблемы совершенствования государственного регулирования страхования.

Задачи создания эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью сформулированы в Концепции развития страхования в Российской Федерации, одобренной распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 г. №1361-Р, что также говорит об актуальности направления диссертационного исследования.

Проблемы государственного регулирования страхования представлены в исследованиях Архипова А.П., Ахвледиани Ю.Т., Батадеева В.А., Гомелли В.Б., Дик Е.В., Жукова Е.Ф., Зубца А.Н., Жилкиной М.С, Ивашкина Е.И., Казакова С.А., Коломина Е.В., Орланюк-Малицкой Л.А., Плешкова А.П., Рейтмана Л.И., Рябикина В.И., Шахова В.В. и других экономистов. Вместе с тем, остается актуальной необходимость теоретического и методологического обеспечения совершенствования государственного регулирования страхования.

**Объектом**исследования является национальная система страхования Российской Федерации.

Предметом исследования является система государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.

**Целью**работы является определение направлений развития и совершенствования системы государственного регулирования страхования. В соответствии с целью диссертационного исследования были поставлены следующие задачи:

исследовать страхование как специфический объект государственного регулирования;

раскрыть сущность и определить основные компоненты системы государственного регулирования;

провести анализ сложившейся системы государственного регулирования страхования;

исследовать зарубежный опыт государственного регулирования страхования;

предложить направления совершенствования системы государственного регулирования страхования.

**Теоретической и методологической основой**диссертационной работы являются диалектический подход к изучению закономерностей формирования и развития системы государственного регулирования страхования, произведения классиков финансово-экономической и страховой науки, результаты исследований отечественных и зарубежных ученых по теории страхования, в том числе, проблемам государственного регулирования страхования. В работе применялись методология системного анализа, группировок, социологических исследований, экспертные оценки.

В качестве информационной базы исследования использовались данные официальной статистики Российской Федерации, Федеральной службы

страхового надзора, материалы страховых организации, текущей и периодической печати, статистические сведения отечественных и зарубежных экономистов, аналитические и статистические обзоры, российское законодательство, материалы социологического исследования, проведенного автором.

## Страховая система как специфический объект государственного регулирования

Современная экономическая теория определяет экономику как процесс производства средств удовлетворения потребностей. Между тем, общество, предприятия и граждане сталкиваются с различными по степени и широте воздействия, источникам и разрушительности рисками. Риск является объективным явлением жизнедеятельности человека и проявляется как множество обособленных рисков. При этом число рисков и масштабность их проявления закономерно расширяется с развитием научно-технического прогресса, ростом и усложнением экономики. Проявление рисков выражается в материальных и людских потерях, потребности в их компенсации, финансировании мероприятий по ликвидации последствий наступления неблагоприятных событий, социальной помощи пострадавшим.

По данным МЧС России лишь за пятилетие с 1997 по 2002 г. число чрезвычайных ситуаций, произошедших на территории Российской Федерации, возросло на 43,4%, в том числе природных в 5,4 раза (табл. 1). Почти в 10 раз возросло число пострадавших людей, число погибших увеличилось в 1,4 раза.

Основным методом управления риском в рыночной экономике является страхование, которое в Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела» определено как «отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет других средств страховщиков».

При страховании осуществляется передача риска физическими и юридическими лицами специализированным страховым экономическим субъектам, которые распределяют риски среди участников страховых отношений.

Непосредственными участниками (субъектами) страховых отношений выступают страхователи и страховщики, между которыми возникают рыночные экономические отношения по поводу купли-продажи рисков. Страховой рынок является одной из центральных категорий института страхования, по содержанию которого среди ведущих экономистов-страховщиков не сложилось единого мнения.

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре под редакцией проф. Грязновой А.Г. дано следующее определение страхового рынка. «Рынок страховой - сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги»1. Но рынок - это не только сфера, это, в первую очередь, экономические отношения. Поэтому отождествлять страховой рынок со сферой формирования спроса и предложения, это значит, по нашему мнению, определять его рамки, а не раскрывать его содержание.

## Содержание и формы государственного регулирования страхования

Вопросы государственного регулирования страхования нашли отражение в трудах Шахова В.В., Рейтмана Л.И., Архипова Л.П., Турбиной К.Е. и др. При этом понятие государственного регулирования страхования, как правило, в их работах не раскрывается, а определяется его цель, значение, механизмы.

В учебнике под редакцией профессора Рейтмана Л.И. определено, что «целью государственного регулирования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей»1. Исходя из сформулированного положения, государственное регулирование страхования -это «создание необходимых условий для деятельности страховщиков ... и защиты интересов страхователей». Данное определение является достаточно общим.

В справочнике «Коммерческое страхование» в разделе «Государственное регулирование страховой деятельности» отмечено, что «вся страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Государственный страховой надзор призван сыграть главенствующую роль в контроле за деятельностью страховщиков и соблюдением законодательства в этой сфере» . Из чего следует, что основными компонентами государственного регулирования страхования являются страховое законодательство и государственный страховой надзор.

В учебном пособии «Теория и практика страхования» определено, что «степень и форма публичного государственного вмешательства в страховые отношения определяются как общими основами экономики страны, так и задачами экономического развития»1. Из сформулированного положения можно по существу дать определение, что государственное регулирование страхования - это «форма публичного государственного вмешательства в страховые отношения».

В исследовании Жилкиной М.С., посвященном государственному регулированию страхования, приведено определение государственного регулирования страхового рынка «как системы экономических и административно-правовых отношений, возникающих между участниками рынка и государством в процессе целенаправленного государственного воздействия на страховой рынок» . Определение достаточно емкое, но оно, между тем, требует уточнения и конкретизации.

Во-первых, на наш взгляд, необходимо более точно расставить акценты при перечислении инструментов государственного регулирования. Рыночная экономика основана на правовых отношениях, поэтому законодательная база является определяющим ресурсом в функционировании всех экономических субъектов, включая обеспечение страховых отношений. Неисполнение законодательных норм объективно требует применения административных мер, что логично определяет последующее место данного инструмента.

Рыночная экономика - саморегулируемая система, которая с учетом общих основ экономики страны и задач социально-экономического развития предполагает применение экономических инструментов. Это в полной мере относится и к страхованию.

Таким образом, система государственного регулирования страхования включает законодательные, административные и экономические инструменты.

Во-вторых, в сформулированном определении, на наш взгляд, дискуссионен предмет государственного регулирования страхования, который в диссертации Жилкиной М.С. определен как «отношения, возникающие между участниками страхового рынка и государством». Страховые отношения возникают среди субъектов страхового рынка. При этом в качестве субъекта страховых отношений может выступать и государство. При этом государство одновременно является и регулятором страховых отношений, что является предметом нашего исследования. Поэтому государственное регулирование распространяется на систему отношений между субъектами страхового рынка.

## Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом

Необходимость изучения зарубежного опыта государственного регулирования страховой деятельности определяется следующим. В развитых странах накоплен существенный опыт государственного регулирования, который обеспечивает стабильность и социальную направленность национальных систем страхования, и многие элементы которого используются в России. Важен опыт развивающихся стран, в которых становление национальных страховых рынков и систем государственного регулирования страховой деятельности осуществляется в схожих социально-экономических условиях.

Национальная система страхования Российской Федерации не может развиваться изолированно, без трансграничного страхования и перестрахования. Страхование транснационально по своей экономической природе, так как важным принципом его организации является принцип пространственной организации. Страхование обслуживает внешнеэкономическую деятельность, и поэтому национальную систему страхования можно рассматривать как звено мирового страхового хозяйства.

Важно исследование зарубежного опыта в связи с активными процессами глобализации экономики, финансов и страхования, когда вопросы государственного регулирования страхования выходят за рамки национальных страховых систем и приобретают международный характер. По мере интеграции России в международный страховой рынок становится необходимостью применение международных стандартов в организации страхового дела и его государственного регулирования. В развитых странах - США и Канаде - в разной степени ответственность за регулирование страхового рынка разделена между центральными и региональными (местными) органами власти.

Особенностью страховой системы США является то, что в стране по существу отсутствует регулирование страхования на федеральном уровне, и сформировались независимые системы регулирования страхования в каждом штате. Данный опыт для России представляется интересным. Обусловлено это масштабностью территории страны, необходимостью формирования финансово-экономических предпосылок развития регионов. Являясь институциональным звеном экономики, страхование аккумулирует значительные финансовые ресурсы, сохранение которых в регионах обеспечивает их инвестиционный потенциал и соответствующее социально-экономическое развитие их.

В российской практике сужается число региональных страховых организаций, а федеральные компании (компании, имеющие филиалы в других регионах), как правило, направляют финансовые потоки в головные страховые организации. В результате подрываются финансовые основы развития регионов.

В структуре совокупной страховой премий по территории Российской Федерации сохраняется существенная диспропорция в пользу Центрального федерального округа. В 2004 г. доля Центрального федерального округа несколько снизилась по сравнению с 2003 годом (с 70,2% до 63%), что может быть объяснено опережающим сокращением здесь схем налоговой оптимизации (см. таблицу 10). Причина этого явления состоит в концентрации платежеспособного бизнеса и населения в Москве, занимающей лидирующие позиции по сборам страховой премии среди субъектов Российской Федерации. Исключение из общей картины составляет обязательное страхование, рассредоточенное по федеральным округам в силу специфики расположения объектов страхования.