

8. The formation of international integrated markets in the context of globalization-2013 [Electronic resource]. URL: http://www.worldneweconomy.ru/ru/docs/dum_integro.pdf (date of viewing: 20.01.2013).

9. Rabadanov R. M. The impact of globalization on the insurance market as a part of the global financial system-2013 [Electronic resource]. URL: <http://cyberleninka.ru/artikle/n/vozdeystvie-globalizatsii-na-strahovoy-rynok-kak-chast-mirovoy-finansovoy-sistemy> (date of viewing: 15.01.2013).

УДК 368
ББК 65.271-31

Симонова Ирина Владимировна,
аспирант кафедры экономики Поволжского института
управления им. П. А. Столыпина – филиал Российской
академии народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ,
г. Саратов,
e-mail: isim75@mail.ru

Simonova Irina Vladimirovna,
post-graduate student of the department of economics
of Povolzhsky institute of management named after P. A. Stolypin
of the Russian academy of economy and state service under
the guide of the President of the Russian Federation,
Saratov,
e-mail: isim75@m

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ СТРАХОВОГО РЫНКА

THEORETICAL AND METHODOLOGICAL APPROACHES TO THE ANALYSIS OF THE INSURANCE MARKET

Теоретико-методологические подходы к анализу страхового рынка представлены в виде детального рассмотрения политэкономического, системного и воспроизводственного подходов, анализ которых позволяет изучить страховой рынок с позиции его сущности, структуры и элементов, а также выявить условия, необходимые для эффективного развития страхового рынка и укрепления его взаимосвязи с реальным сектором экономики.

Политэкономический подход рассматривает страховой рынок как систему экономических отношений, основанных на интересах главных и дополнительных субъектов страхового рынка. Развитию страховых экономических отношений способствуют организационно-экономические отношения.

Системный подход рассматривает состав участников страхового рынка, характер их взаимодействия, порядок организации и функционирования.

Воспроизводственный подход предполагает изучение изменения спроса и предложения на страховые услуги, факторов риска на страховом рынке, изменения условий страхования и перестрахования. Этот подход наиболее продуктивен при разработке стратегии развития страхового рынка.

Theoretical and methodological approaches to the analysis of the insurance market are presented as the detailed review of political-economical, systematic and reproductive approaches, which analysis allows exploring the insurance market in terms of its nature, structure and the elements, as well as identifying the conditions necessary for the effective development of the insurance market and strengthening of its relationship with the real economy.

The political economy approach examines the insurance market as the system of economic relations based on the interests of the main and additional subjects of the insurance market. Development of the insurance economic relations is contributed by the organizational and economic relations.

The systematic approach analyzes the structure of the insurance market, the nature of their interaction, the procedure of its arrangement and functioning.

Reproduction approach involves the study of changes of the demand and offer of the insurance services, risk factors at the insurance market, changes in the conditions of insurance and reinsurance. This approach is the most productive in the development of the insurance market development.

Ключевые слова: страховой рынок, страхование, перестрахование, экономические отношения, субъекты страхового рынка, организационно-экономические отношения, страховая услуга, финансовый рынок, концентрация страхового рынка, институциональное регулирование, дифференциация страхового продукта, плотность страхового рынка.

Keywords: insurance market, insurance, reinsurance, economic relations, subjects of the insurance market, organizational and economic relations, insurance, financial market, concentration of the insurance market, institutional regulation, differentiation of the insurance product, density of the insurance market.

Рынок страховых услуг рассматривается с позиции различных методологических подходов: политэкономического, воспроизводственного, системного.

Политэкономический подход предполагает анализ страхового рынка с учетом рассмотрения и изучения экономических отношений, складывающихся между субъектами страхового рынка по поводу распределения и перераспределения денежных средств, аккумулированных в страховые фонды, которые предназначены для страховой защиты материальных и нематериальных ценностей страхователей страховщиками.

Субъекты страхового рынка представлены главными и дополнительными субъектами.

К главным субъектам относятся страхователи, страховщики, посредники. По мере развития страхового рынка и посреднических отношений роль посредников возрастает; наряду со страховыми агентами, брокерами появляются новые виды посредников.

Дополнительные субъекты страхового рынка, роль которых выполняют сострахователи, состраховщики, перестрахователи, перестраховщики, ретроцеденты,

ретроцессионарии, наряду с главными субъектами страхового рынка вступают в страховые отношения, связанные с организацией перераспределения денежных средств.

Страховые отношения, возникающие между главными субъектами страхования, а именно между страхователем и страховщиком, являются экономическими по своей сути, поскольку они связаны с аккумулярованием денежных средств в страховые фонды и перераспределением их в результате наступления страховых случаев. Следовательно, страховые отношения относятся к распределительным отношениям и опираются на страховые интересы страхователя и страховщика. Интерес страхователя представлен как интерес владельца имущества и рассматривается как подразумеваемый интерес. Интерес владельца имущества заключается не только в самом имуществе, но и в ответственности за потери имущества. Подразумеваемый интерес свидетельствует о том, что страхователь стремится к наступлению страхового случая для застрахованного имущества. Интерес страховщика заключается в получении возможности перестрахования на более выгодных условиях по сравнению с оговоренными условиями в договоре, хотя существуют ограничения во времени при реализации интереса.

Экономические отношения, основанные на интересах главных субъектов страхового рынка страхователя и страховщика, можно подразделить на страховые отношения по уплате взносов в страховой фонд и на страховые отношения по выплате страхового возмещения.

Наряду с главными субъектами страхового рынка в страховые отношения вступают дополнительные субъекты со стороны страхователя и страховщика, которые участвуют в перераспределении денежных средств в процессе страхования, сострахования, перестрахования. В процессе сострахования и перестрахования осуществляется дробление рисков в определенной степени. Особенно это характерно при перестраховании и распределении ответственности среди страховых организаций.

Экономические отношения, в которые вступают дополнительные субъекты страхования, по сути своей являются организационно-экономическими отношениями, поскольку связаны с организационно-управленческими аспектами перераспределения денежных средств.

Взаимодействие главных субъектов страхового рынка может осуществляться прямо непосредственно и косвенно опосредованно или с помощью посредников. В качестве последних выступают страховые агенты и страховые брокеры. Основное назначение посредников страхователей и страховщиков заключается в том, что они обеспечивают более оперативное реагирование последних на изменение спроса и предложения на страховом рынке, а также продвижение страховых услуг на страховом рынке. Страховые посредники оказывают содействие страхователям и страховщикам в разработке условий заключения договора, выполняют ряд организационных функций по сбору информации на страховом рынке, оказывают услуги при выплате страховой премии и получении страхового возмещения, консультируют клиентов по страховым суммам и страховым возмещениям при наступлении страхового случая. Выполнение страховыми агентами и страховыми брокерами вышеуказанных функций свидетельствует об организационно-экономическом содержании их деятельности и о том, что в ходе реализации последней страховые посредники вступают в организационно-экономические отношения, дополнительные страховые экономические отношения в сфере распределения и перераспределения.

Исходя из этого, можно сделать вывод о формировании сложной системы отношений на страховом рынке, включающей страховые экономические отношения, носителями которых являются главные субъекты страхового рынка, и организационно-экономические отношения, носителями которых выступают посредники страхового рынка и дополнительные субъекты страхового рынка.

Развитие экономических и организационно-экономических отношений характеризует развитие общих и специфических функций страхового рынка, связанных с общественным признанием страховой услуги и доведением страховой услуги до потребителя через личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование экономических рисков.

Организационно-экономические отношения развиваются по мере развития страховых экономических отношений и способствуют развитию последних. Организационно-экономические отношения характеризуют специфику регулятивных функций страхового рынка, складывающихся по мере развития инфраструктуры страхового рынка и расширения спектра посреднической деятельности.

Развитие страхового рынка как системы страховых и организационно-страховых отношений осуществляется по мере углубления общественного разделения труда, развития финансового рынка, притока на рынок все большего количества страховых субъектов и появления новых видов страховых услуг.

Политэкономический анализ страхового рынка наряду с анализом его как системы страховых экономических и организационно-экономических отношений предполагает также анализ страхового рынка на основе выстраивания логически взаимосвязанной цепочки «структура – поведение – результативность»¹.

В качестве основных составляющих анализа следует выделить: анализ уровня концентрации страхового рынка; анализ барьеров на входе и выходе с рынка; анализ институциональных ограничений. Анализ структуры страхового рынка базируется на анализе концентрации страховых фирм на нем. Высокий уровень концентрации страхового рынка наблюдается в Швеции, Японии. Средний уровень концентрации страховых рынков характерен для Германии, Франции. Достаточно низкий уровень концентрации присущ страховым рынкам Великобритании, США. Уровень концентрации российского страхового рынка тоже невелик, но на рынке страховых услуг в России преобладают компании в форме акционерных обществ закрытого и открытого типа, а также в форме обществ с ограниченной ответственностью.

К барьерам на входе и выходе с рынка следует отнести экономию от масштаба, дифференциацию страхового продукта, лицензирование. Экономия от масштаба является стандартным барьером входа на страховой рынок, так как малым и средним страховым компаниям трудно конкурировать с крупными страховыми компаниями по издержкам оказания страховых услуг. Дифференциация страхового продукта создает для страховых компаний предпосылки проникновения на страховой рынок. Процесс лицензирования способен искусственно сдерживать проникновение

¹ Логическая цепочка «структура – поведение – результативность» применяется к анализу финансового рынка, но поскольку финансовый рынок тесно взаимосвязан со страховым, это дает основание использовать ту же логику анализа страхового рынка, что и финансового (с помощью анализа структуры, поведения субъектов и результативности). См. [1].

страховых компаний на рынок ввиду излишнего администрирования.

Поведение на страховом рынке определяется тем, в какой степени эффективно разработаны стратегия ценообразования на страховые услуги и отсутствие возможности завышения тарифов на страховые услуги при сговоре с финансово-кредитными структурами. Наряду с ценовой стратегией на страховом рынке должна разрабатываться стратегия объектов страхования или стратегия продуктового наполнения страхового рынка. В России страхуются автогражданская ответственность и имущество, что явно недостаточно.

Результативность страхового рынка представлена, как правило, следующими показателями: объемом собранных премий и выплат; объемом премии на душу населения или плотностью; долей собранности премии в процентах к ВВП или освоенностью рынка, рентабельностью. Лидирующее положение по этим показателям занимают страховые рынки Великобритании, Франции, Японии, Португалии, Германии, США. Российский страховой рынок имеет долю собранной премии в процентах к ВВП 3%. Доля мирового рынка, которую занимает российский страховой рынок, составляет 0,58%, а плотность или премия на душу населения составляют 154 долл. США [2].

Анализ страхового рынка с учетом структуры, поведения и результативности позволяет выявить степень монополизации страхового рынка.

Страховой рынок России требует расширения обязательных видов страхования в целях своего дальнейшего развития.

Современный российский рынок имеет ряд проблем, требующих своего разрешения. К ним прежде всего следует отнести:

- малый объем собранной премии ввиду низких доходов населения;
- ограниченное количество видов страхования;
- незначительный объем уставных капиталов страховых фирм, а следовательно, и отсутствие финансовой устойчивости страховщиков.

Достаточно сложное положение российского страхового рынка усугубляется и тем, что либерализация страхового дела проходила на базе существующей более 70 лет государственной монополии страхового дела в России, этот процесс осуществлялся стихийно с 1988-го по 1992 год, пока не был принят Закон «О страховании» в 1992 году.

Политэкономический анализ страхового рынка осуществляется с целью анализа сложной системы экономических и организационно-экономических отношений, которые возникают по поводу организации купли-продажи страховой услуги, реализуемой в страховом покрытии с целью удовлетворения общественных потребностей в страховой защите. Система экономических и организационно-экономических отношений складывается в условиях свободной конкуренции, множественности главных субъектов страхового рынка и подразделяется по отраслям и масштабам страхования.

В целях глубокого изучения страхового рынка наряду с политэкономическим подходом необходимо использование системного подхода.

Системный подход к анализу страхового рынка диктует необходимость его рассмотрения с позиции состава участников страхового рынка и характера их взаимодействия, порядка организации и функционирования рынка, с позиции принципов и особенностей его регулирования.

Анализ страхового рынка с позиции системного подхода предполагает изучение его как экономической системы с точки зрения построения системы и взаимозависимости ее элементов, в качестве которых выступают субъекты страхового рынка. Системный подход позволяет исследовать как взаимодействие элементов внутри самой системы, так и взаимодействие страхового рынка с другими экономическими системами. Системный подход к страховому рынку важен с точки зрения построения системы регулирования страхового рынка. С позиции системного подхода страховой рынок как объект управления требует адекватного субъекта регулирования. В качестве элементов страхового рынка выступают главные, дополнительные субъекты, многочисленные посредники, взаимодействие между которыми представлено системой прямых и косвенных взаимосвязей и взаимозависимости. Широкий спектр взаимосвязей страхового рынка как экономической системы характеризуется внутренними, внешними, организационными, структурными взаимосвязями с присущей для них сложностью и многоуровневостью.

Страховой рынок связан с сегментами финансового рынка, поскольку страховой рынок способствует распределению убытков и возмещению потерь на всех сегментах финансового рынка. Это происходит потому, что страховые взносы аккумулируются в страховые фонды, которые создаются для перераспределения денежных средств в случае страхования рисков и возмещения ущерба при наступлении страхового случая.

Национальный страховой рынок связан с сегментами мирового финансового рынка. Сложная система взаимосвязей страхового рынка объективно обуславливает необходимость их регулирования, формирования институционального механизма страхового рынка как экономической системы. Система связей определяет характер функционирования страхового рынка, вызывает необходимость учитывать общие закономерности развития мирового страхового рынка и национального страхового рынка.

Изучение взаимосвязей элементов страхового рынка позволяет рассматривать его как экономическую систему среднего типа, создающую условия для организации купли-продажи страховых услуг, где осуществляется перераспределение страховых взносов, обеспечивается подчинение этих условий правовым и институциональным нормам.

Формирование институциональной системы регулирования страхового рынка крайне важно для придания импульса его дальнейшему развитию.

Воспроизводственный подход к анализу страхового рынка предполагает изучение изменения спроса и предложения на страховые услуги, факторов риска на страховом рынке, изменения условий страхования и перестрахования. Воспроизводственный подход наиболее продуктивен при разработке стратегии развития страхового рынка.

Анализ политэкономического, системного, воспроизводственного подходов позволяет изучить страховой рынок с позиции анализа его сущности, структуры и элементов, входящих в состав страхового рынка, закономерностей развития и взаимосвязи с другими рынками и мировым страховым рынком, а также с позиции регулирования страхового рынка с помощью институциональных инструментов. Полноценное изучение страхового рынка с позиции различных методологических подходов позволит выявить условия, необходимые для эффективного развития страхового рынка и укрепления его взаимосвязи с реальным сектором экономики.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Пахомов Н. В., Рихтер К. К. Экономика отраслевых рынков и политика государства. М.: Изд-во Экономика, 2009. 786 с.
2. Данные 2009 года // Sigma. 2010. № 2. Statistical appendix.
3. Володина Ю. Институциональные отношения в страховании // Финансы и кредит. 2004. № 12. С. 75–77.
4. Гвозденко А. А. Страхование: учебник. М.: ТК Велби: Изд-во «Проспект», 2006. 464 с.
5. Жук И. Н. Развитие рынка страхования в условиях глобализации экономики // Страховое дело. 2010. № 7. С. 3–9.
6. Мартин А. А. Институциональная структура и факторы эволюции и функционирования страхового рынка в современных условиях. 2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://dis.podelise.ru/download/text-94795/94795.doc> (дата обращения: 27.02.2013).
7. Меркурьева И. С. Теории государственного регулирования и возможности их применения в регулировании страховой деятельности // Страховое дело. 2002. № 10. С. 3–9.
8. Сплетугов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2007. 312 с.
9. Чернова Г. В., Федорова Т. И. Концепция российского страхового образования // Страховое дело. 2003. № 2. С. 39–42.

REFERENCES

1. Pakhomov N. V., Richter K. K. Industrial Economics and public policy. Moscow: Publishing House of the Economy, 2009. 786 p.
2. Data in 2009 // Sigma. 2010. # 2. Statistical appendix.
3. Volodina Yu. Institutional relationship in insurance // Finances and Credit. 2004. # 12. P. 75–77.
4. Gvozdenco A. A. Insurance: textbook. Moscow: TC Welby. Publishing house «Prospect», 2006. 464 p.
5. Zhuk I. N. The development of the insurance market in the global economy // Insurance. 2010. # 7. P. 3–9.
6. Martin A. A. Institutional structure and factors of evolution and functioning of the insurance market at present. 2012 [Electronic resource]. URL: <http://dis.podelise.ru/download/text-94795/94795.doc> (date of viewing: 27.02.2013).
7. Merkur'yeva I. S. Theory of government regulation and the possibility of their use in the regulation of insurance activity // Insurance. 2002. # 10. P. 3–9.
8. Spletuhov Yu. A., Dyuzhikov E. F. Insurance: the manual. Moscow: INFRA-M, 2007. 312 p.
9. Chernova G. V., Fedorova T. I. Concept of the Russian insurance education // Insurance. 2003. # 2. P. 39–42.

УДК 331.1

ББК 65.24

Чумакова Екатерина Викторовна,
аспирант кафедры менеджмента
Международного университета в Москве,
г. Москва,
e-mail: katechumakova@gmail.com

Chumakova Ekaterina Viktorovna,
post-graduate student of the department of management
of the International university in Moscow,
Moscow,
e-mail: katechumakova@gmail.com

ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

TOOLS OF INCREASING EFFECTIVENESS OF THE CORPORATE MANAGEMENT SYSTEM

Формирование профессионального совета директоров и органа управления остается одним из наиболее важных аспектов становления эффективной системы корпоративного управления в России. В центре внимания – вопрос сбалансированности состава совета, в первую очередь с точки зрения его профессионализма и независимости. Ключевую роль в обеспечении оптимальной квалификации, знаний и навыков членов совета играет процесс подбора, номинирования и избрания директоров. Автором выделяются четыре инструмента, которые при внедрении в практику способствуют повышению эффективности деятельности системы корпоративного управления. Проведенная работа подводит автора к выводу о целесообразности внедрения и применения комплексных методов, направленных на повышение профессиональной квалификации членов советов директоров и топ-менеджмента.

Formation of professional Board of Directors and management body remains one of the most important aspects of establishing effective system of corporate governance in Russia. The question of balance of the Board of Directors in

terms of professionalism and independence is in the center of attention. The key role in providing optimal qualifications, knowledge and skills of the members of the Board is played by the process of selection, nomination and election of Directors. The author identifies four tools that being practically implemented contribute to the improvement of the efficiency of the corporate governance system. The work done by the author leads to the conclusion about expediency of introduction and application of the complex methods aimed to improvement of the professional qualification of the members of the board of directors and the top management.

Ключевые слова: корпоративное управление, совет директоров, кодекс корпоративного поведения, профессионально-психологический отбор.

Keywords: corporate management, board of directors, code of corporate conduct, professional and psychological selection.

В сложившихся в России экономических условиях, характеризующихся высокой динамичностью и непред-