

5. Mkrtychev S. V. Classification of the specialized components of corporative information system of insurance company // Automation and modern technologies. 2012. # 9. P. 28–31.

6. Fedorova O. L., Mkrtychev S. V. Modernization of corporative information system of insurance company // Collection of articles of all-Russia with international participation scientific-practical conference. 22 November, 2012 / Ed. E. V. Ponosova. Perm: ANO VPO «Perm Institute of Economics and Finance», 2012. P. 530–531.

7. «1С Franchise Continent» Company [Electronic resource]. URL: <http://spb1c.ru> (date of viewing: 11.02.2013).

**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](mailto: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@mail.ru](mailto:isim75@mail.ru)

## **ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНТЕГРАЦИИ**

### **INSTITUTIONAL REGULATION OF THE NATIONAL INSURANCE MARKET IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION AND INTERNATIONAL INTEGRATION**

*Институциональное регулирование страхового рынка представлено как система регулирования, которая включает в себя национальные законодательные и исполнительные институты государственного регулирования и национальные институты общественного регулирования, а также международные институты регулирования страхового рынка. Национальные государственные институты и институты общественного регулирования взаимодействуют на принципах партнерского взаимодействия. Причем последние акцентируют внимание на доступности правовой информации для всех участников страхового рынка и реализации общественного контроля за участниками рынка. Международные институты взаимодействуют с национальными государственными институтами регулирования страхового рынка на основе согласительных процедур и разработки совместных рекомендаций по выполнению общих решений.*

*Institutional regulation of the insurance market is represented as a system regulation. The regulatory system includes national legislative and executive institutions of government regulation and the national institutions of social control, as well as the international institutions of the insurance market regulation. National government agencies and public institutions interact on the principles of the partnership cooperation. While the latter ones focus their attention on the availability of the legal information for all participants of the insurance market and implementation of the public control of the market participants. International institutions interact with the national public institutions of regulation of the insurance market based on conciliation and development of the joint recommendations for implementation of the common solutions.*

*Ключевые слова: страховой рынок России, административно-правовые методы регулирования, экономические методы регулирования, профессиональные участники страхового рынка, институт государственного регулирования, институт публичного регулирования, импортирование институтов страхового рынка, партнерское взаимодействие участников рынка, принцип партнерского взаимодействия, законодательные институты регулиро-*

*вания, исполнительные институты регулирования, международная интеграция.*

*Keywords: Russian insurance market, institutional system of the insurance market, institutional management, legal and administrative methods of regulation, economic regulation methods, professional participants of the insurance market, institution of government regulation, institution of public regulation, importing institutions of insurance market, partnerships of the market participants, principle of partnership interaction, legislative regulatory institutions, executive regulatory institutions, globalization, international integration.*

В современных условиях роль страхового рынка в экономике стран значительно возрастает. Это обусловлено рядом причин, и прежде всего ростом доли услуг в реальном секторе экономики и увеличением доли страховых услуг в ВВП стран.

Доля страховых услуг в ВВП составляет от 8 до 16% в Швейцарии, Германии и других странах Западной Европы, где страховой рынок развит в большей степени по сравнению с другими странами Центральной и Восточной Европы. В США эта цифра составляет от 9 до 10%. В России, по оценкам западных экспертов, на долю страховых услуг в ВВП приходится не более 3% [1].

Развитие страхового рынка, появление новых видов страховых услуг дает дополнительный импульс развитию как реального сектора экономики, так и социальной сферы в экономике стран. Это связано с тем, что в сборах страховых премий, объем которых увеличивается с расширением спектра страховых услуг, заложен инвестиционный потенциал, реализация которого позволила бы решать жизненно важные социальные проблемы населения страны.

Так, например, накопительное страхование жизни занимает 60% в общих сборах страховых премий, а накопительное страхование жизни и решение вопроса с пенсионными делами позволили бы решать демографические проблемы и проблемы обеспечения граждан доступным жильем в России в рамках проводимой жилищной политики.

В зарубежных странах средства, полученные от страховых сборов и премий, используются главным образом для эффективной реализации демографической и социальной политики.

В России страховые премии могут использоваться для инвестирования проектов доступного жилья для молодых семей и малоимущих граждан населения. Это позволило бы снизить ставки ипотечного кредитования, которые варьируются в России от 12 до 16%, а ипотека дается сроком на 15 лет.

В США, Германии, например, ставка кредита составляет 5,2 и 5,5%, а ипотечный кредит предоставляется на 30 лет [2].

Это позволяет сделать вывод о том, что сборы страховых премий служат дополнительным средством инвестирования в социальную сферу, и прежде всего в жилой фонд.

С учетом того, что в США, Германии и странах ЕС собирается до 3 триллионов 400 миллиардов долларов страховых премий, из них на долю премий накопительного страхования приходится 58% выше указанной суммы. В этой связи дополнительные средства, идущие на решение жилищных проблем, весьма весомые [3].

В России сбор страховых премий более чем в два раза меньше в абсолютном выражении, чем в странах Западной Европы.

Решение жилищных и других социальных проблем в России возможно при условии повышения эффективности использования страховых премий и поиска путей их увеличения в абсолютном выражении, а также повышения эффективности функционирования страхового рынка.

Повышение эффективности функционирования страхового рынка возможно, на наш взгляд, по двум направлениям: первое связано с развитием страхования ответственности и новых видов страховой деятельности, а второе предполагает повышение эффективности институционального регулирования страхового рынка. Повышение эффективности регулирования страхового рынка возможно при условии формирования эффективной институциональной системы регулирования страхового рынка.

Институциональная система регулирования страхового рынка в России формируется под воздействием глобализации и международной интеграции. Это предполагает наличие сложной структуры институциональной системы регулирования страхового рынка, включающей национальные государственные институты регулирования, импортируемые институты регулирования, публичные институты регулирования, которые активно формируются в условиях развития гражданского общества.

Институционализация страхового рынка, осуществляемая динамично и последовательно, способна обеспечить важное преимущество страхового рынка – его конкурентоспособность, привлекательность для крупных страховых компаний, с одной стороны. С другой стороны, институционализация страхового рынка повысит эффективность страхового рынка с позиции рационального поведения его участников, установления норм и правил рационального поведения как для главных, так и для второстепенных его участников и посредников в том числе.

Эффективность страхового рынка рассматривается в цепочке логической последовательности «структура – поведение – результат». С этих позиций эффективность страхового рынка достигается при рациональной структуре страхового рынка, рациональности поведения участников и главных игроков на страховом рынке, что конкретно вы-

ражается в долгосрочных результатах деятельности страхового рынка.

Долгосрочные результаты характеризуются такими показателями, как доля собранной страховой премии в процентах к ВВП, прибыльность, объем премии на душу населения.

В условиях глобализации и международной интеграции конкурентная борьба переносится в институциональную сферу и объектами конкурентной борьбы становятся институты.

На международном страховом рынке выигрывает тот, кто экспортирует институты страхового рынка. В этой связи формирование и развитие институциональной системы регулирования национального страхового рынка является важной и приоритетной задачей.

Для России это тем более актуально, поскольку институционализация страхового рынка должна осуществляться наряду с совершенствованием регулирования страхового рынка ввиду членства России в международных организациях и союзах и ввиду верховенства ратифицированных Россией международных договоров.

Институциональная система регулирования страхового рынка должна обеспечить реализацию разработанных законодательных, исполнительных и контролирующих мер для эффективности и стабильности функционирования страхового рынка при динамичных изменениях на глобальном страховом рынке и внешней среды в целом.

С учетом усиления международной интеграции следует заметить, что институциональная система регулирования страхового рынка в России должна не только базироваться на государственных и рыночных институтах регулирования страхового рынка, но и учитывать воздействие международных и публичных институтов регулирования страхового рынка.

Как следует из вышесказанного, институциональная система регулирования страхового рынка должна формироваться и развиваться не только на принципах разграничения полномочий и предметов ведения при регулировании страхования, но и на принципах партнерского взаимодействия национальных государственных институтов в лице ключевых министерств и государственных органов в сфере страхования, международными институтами в лице ОЭСР, МАСН, ЕврАзЭС, ШОС для создания единого экономического пространства и унификации норм и правил страхования, а также для формирования и соблюдения общих правил поведения страховых компаний на национальных страховых рынках стран – участниц международных организаций.

Принципы партнерского взаимодействия должны быть положены в основу совместной деятельности по вопросам регулирования страхового рынка между государственными и публичными институтами.

С учетом негативного влияния внешней среды и глобальных экономических процессов, международного финансового рынка на национальные страховые рынки в обязательном порядке следует предусмотреть введение в институциональную систему регулирования страхового рынка институты государственной поддержки для защиты интересов страховщиков и страхователей.

Институты государственного регулирования в современных условиях в России включают институты законодательного регулирования и институты страхового надзора.

Законодательное регулирование страхового рынка в России основывается на кодексах РФ, специальных зако-

нах по страховой деятельности, нормативных актах правительства и министерств по страховому делу.

Регулирующие функции по реализации законов выполняют органы исполнительной власти, осуществляя прямое непосредственное воздействие на субъекты страховой деятельности через организацию страховой деятельности, через узаконенный порядок осуществления страховых операций, через признанные и узаконенные требования к опытам страховой деятельности.

Законодательное регулирование определяет организационно-правовые формы страховых отношений, разрабатывает права и обязанности страховщиков, страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

Наряду с органами, непосредственно регулирующими страховую деятельность, в организации страхования в стране принимают участие правоохранительные, налоговые и контролирующие органы, используя меры косвенного воздействия через структуры кредитно-финансовой системы.

Органам законодательной и исполнительной власти также отводится важная роль в регулировании страховой деятельности и страхового рынка.

Законодательное регулирование, осуществляемое в отношении финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний, основывается на кодексах РФ и на более чем 40 федеральных законах, в которые вносятся изменения в соответствии с развитием страхового рынка и изменениями в экономике страны.

Законодательное регулирование включает государственное страхование, обязательное страхование, антимонопольное регулирование, формирование капитала, налогообложение, аудит.

Регулирование страховой деятельности в РФ и страхового рынка осуществляет Федеральная служба страхового надзора, сфера деятельности которой включает контроль за соблюдением страхового законодательства и платежеспособностью страховщиков, лицензирование страховой деятельности, информации о ситуации на страховом рынке и содействие доступности этой информации для субъектов страхования и населения.

Федеральная служба страхового надзора призвана не только осуществлять меры запретного воздействия к страховщикам при невыполнении ими страховых обязательств, но и способствовать разработке мер по финансовому оздоровлению.

Функции страхового надзора должны сочетаться, на наш взгляд, с разработкой мер государственной поддержки, а это, в свою очередь, требует взаимодействия с надзорными органами в области банковской, финансовой и страховой деятельности. На наш взгляд, возможно объединение функций по надзору в сфере банковской, страховой и финансовой деятельности с закреплением их одним надзорным органом, поскольку это объясняется тем фактом, что регулирование страхового, фондового рынков следует осуществлять не автономно, а в их взаимодействии. Взаимосвязь страхового и фондового рынка объясняется тем, что фондовый рынок выступает связующим звеном между всеми сегментами финансового рынка и, следовательно, является важнейшим сегментом финансового рынка.

Страхование операций на фондовом рынке является необходимым условием снижения рисков и одним из развивающихся направлений в страховых операциях.

Взаимодействие страхового и финансового рынка оказывает влияние на экономические процессы, происходящие в стране.

Институциональное регулирование страхового рынка следует рассматривать, на наш взгляд, как процесс совокупного воздействия институтов государственного регулирования и страхового надзора, направленного на субъектов страховой деятельности и участников страхового рынка – страховщиков различных организационно-правовых форм, страхователей, застрахованных лиц. Это воздействие реализуется с помощью прямых и косвенных методов регулирования с учетом роли и характера взаимодействия субъектов страхового рынка. При этом преследуется цель упорядочения действий участников страхового рынка в процессе осуществления страховых операций и обеспечения динамичности развития страхового рынка.

При активизации глобализации и международной интеграции осуществляется процесс импортирования зарубежных институтов в национальную институциональную систему, в том числе институтов регулирования финансовых и страховых рынков, с одной стороны, а с другой стороны, в этих условиях усиливается влияние наднациональных и международных институтов на финансовую и страховую деятельность на финансовом и страховом национальных рынках.

Из этого следует, что национальные институты регулирования национальных страховых рынков должны взаимодействовать с международными и наднациональными институтами, призванными содействовать разработке общих правил и норм поведения участников страхового рынка на основе совместных решений, принятых в рамках согласительных процедур, и выработке совместных рекомендаций для исполнения принятых решений.

Институциональное регулирование страхового рынка при сохранении общей тенденции демократизации управления предполагает привлечение широких масс к контролю за соблюдением норм и правил организации страхования, что может реализоваться в форме публичного контроля или публичного управления.

В этой связи при формировании институциональной системы регулирования страхового рынка составным элементом этой системы должны быть международные, наднациональные, национальные, публичные, государственные национальные институты, осуществляющие регулирование страхового рынка. При этом не исключаются импортирование и адаптация новых институтов регулирования страхового и фондового рынка, зарекомендовавших себя за рубежом и востребованных в странах с развивающимися страховыми рынками, с учетом общих закономерностей их функционирования.

Институты государственного регулирования страхового рынка обеспечивают соблюдение государственных законодательных актов и международных соглашений, что обеспечивает реализацию государственной политики в сфере страхования. Законодательные институты выделяют направления законодотворчества в страховой сфере.

Исполнительные институты с опорой на административно-правовые методы осуществляют лицензирование, соблюдение законов страхования и кодексов Российской Федерации, регулируют процессы и исполнение решений по государственному и обязательному страхованию, совместно с органами по антимонопольному регулированию осуществляют контроль за формированием страховых средств и платежеспособностью страховщиков, разрабатывают законодательные основы и режим аудиторских проверок, определяют порядок и контролируют формирование и размещение резервов, а также следят за возможностью

получения информации о функционировании страхового рынка.

В системе государственного регулирования законодательные и исполнительные органы опираются на административные и правовые методы регулирования страхового рынка и страховой деятельности в России.

Экономические методы регулирования страхового рынка используются через фискальные инвестиционные и финансовые инструменты. Сочетание административно-правовых и экономических методов регулирования страхового рынка позволяет повысить эффективность государственного регулирования, однако наряду с системой государственного регулирования в современных условиях должна функционировать и система общественного и публичного регулирования страхового рынка.

Последняя должна быть представлена институтом общественного регулирования в лице общественных (публичных) организаций, оказывающих содействие институту государственного регулирования.

Такого рода содействие может быть реализовано по следующим направлениям:

- организация общественного контроля за деятельностью страховых компаний – ведущих игроков на страховом рынке, в том числе иностранных страховых компаний, осуществляющих агрессивную политику проникновения на региональные страховые рынки и подавляющих развитие местных региональных страховых компаний;
- трансляция правдивой информации о деятельности профессиональных участников страхового рынка путем организации их ранжирования на основе независимой общественной экспертизы;

– минимизация информационной асимметрии на страховом рынке;

– разъяснение и популяризация выгоды страховых операций для физических и юридических лиц, оказание содействия в формировании страховых фондов;

– информирование участников страхового рынка и населения о новых видах страхования с целью привлечения новых участников на страховой рынок и разъяснения специфики страховой деятельности населению, пропаганда необходимости инвестирования страховых средств в инфраструктуру, социальную сферу;

– использование средств массовой информации для формирования антикоррупционных механизмов борьбы с недобросовестными страховщиками и страхователями и другими участниками страхового рынка.

Институциональная система страхового рынка, включающая институт государственного и общественного регулирования, должна складываться на условиях их партнерского взаимодействия, предполагающего толерантность во взаимоотношениях партнеров, согласование интересов при признании равенства и суверенных прав участников партнерского взаимодействия, взаимодействие партнеров на основе договорных отношений и согласительных процедур.

Институциональная система регулирования страхового рынка, функционирующая на принципах партнерства, будет способствовать как дальнейшему его развитию, так и устранению факторов, сдерживающих развитие и снижающих эффективность функционирования страхового рынка в России.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Данные 2010 года // Sigma. 2001. № 2. Statistical appendix.
2. Анализ ипотечных кредитов за рубежом и России-2012 [Электронный ресурс]. URL: [http://rosinvest.com/acolumn/blog/zhizn\\_v\\_zajmy/264.html](http://rosinvest.com/acolumn/blog/zhizn_v_zajmy/264.html) (дата обращения: 16.01.2013).
3. Улыбина Л. К., Окорочкова О. А. Зарубежный и отечественный опыт развития страхового рынка-2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://ej.kubagro.ru/2012/01/pdf/06.pdf> (дата обращения: 15.01.2013).
4. Гольщева Е. Ю. Межгосударственное регулирование страховых рынков в процессе их интеграции на примере Европейского Союза // Финансы и бизнес. 2012. № 3. С. 93–98.
5. Гольщева Е. Ю. Мировой рынок страхования в процессе глобализации экономики // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2012. № 1. С. 113–117.
6. Лайков А. Ю. Перспективы привлечения иностранных инвестиций на российский страховой рынок // Финансы. 2003. № 5. С. 46–49.
7. Локшин К. Регулирование страховой деятельности, направленное на защиту интересов страхователей // Страховое дело. 2007. № 8. С. 10–16.
8. Формирование международных интегрированных рынков в условиях глобализации-2013 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.worldneweconomy.ru/ru/docs/dum\\_integro.pdf](http://www.worldneweconomy.ru/ru/docs/dum_integro.pdf) (дата обращения: 20.01.2013).
9. Рабаданов Р. М. Воздействие глобализации на страховой рынок как часть мировой финансовой системы-2013 [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/vozdeystvie-globalizatsii-na-strahovoy-rynok-kak-chast-mirovoy-finansovoy-sistemy> (дата обращения: 15.01.2013).

## REFERENCES

1. Data in 2010 // Sigma. 2011. № 2. Statistical appendix.
2. Analysis of mortgage loans abroad and Russia-2012 [Electronic resource]. URL: [http://rosinvest.com/acolumn/blog/zhizn\\_v\\_zajmy/264.html](http://rosinvest.com/acolumn/blog/zhizn_v_zajmy/264.html) (date of viewing: 16.01.2013).
3. Ulybina L. K., Okorokova O. A. Foreign and domestic experience of the insurance market-2012 [Electronic resource]. URL: <http://ej.kubagro.ru/2012/01/pdf/06.pdf> (date of viewing: 15.01.2013).
4. Golysheva E. Yu. Interstate regulation of insurance markets in the process of integration in the example of the European Union // Finance and Business. 2012. # 3. P. 93–98.
5. Golysheva E. Yu. The global insurance market in the globalization of economy // Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University. 2011. # 1 (40). P. 113–117.
6. Likov A. Prospects for attracting foreign investment in the Russian insurance market // Finance. 2003. # 5. P. 46–49.
7. Lokshin K. Regulation of insurance activities aimed to protect the interests of policyholders // Insurance. 2007. # 8. P. 10–16.

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](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,