

6 ИНТЕГРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

УДК 368.01

И. В. Анциферова

kagms@list.ru

Курская академия государственной и муниципальной службы, Россия

А. Г. Алистратов

aleksandr.alistratov@kursk.ingos.ru

Курская академия государственной и муниципальной службы, Россия

А. И. Левин

alekselevin@yandex.ru

Курская академия государственной и муниципальной службы, Россия

ПРОБЛЕМА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рассматривается развитие рынка страховых услуг Российской Федерации с учетом зарубежного опыта. Констатируется, что национальная система страхования включает в себя как рыночный, так и не рыночный сегменты. Государственное регулирование формируется в России как механизм движения финансовых ресурсов на основе конъюнктуры рынка. Специфика рассматриваемого рынка обусловлена прямым доминированием государственного финансового регулирования. Делается вывод о том, что наибольшая эффективность рынка страховых услуг может быть достигнута за счет применения «гибких» моделей государственного финансового регулирования.

Страховая отрасль имеет большое значение для национальной экономики в связи с тем, что страховые компании, являясь важным элементом финансовой системы в развитых странах, вносят заметный вклад в развитие национальной экономики, выступают в качестве институциональных инвесторов, способствуя развитию финансового рынка, а также выполняют функцию финансовой защиты физических и юридических лиц. При этом ситуация на российском рынке страховых услуг вызывает обоснованные опасения вследствие замедления темпов его роста, которое согласно прогнозам может продолжиться и дальше. Неблагоприятные тенденции развития рынка страховых услуг обусловлены применяемыми в настоящее время методами государственного финансового регулирования, что требует корректировки используемой модели государственного финансового регулирования страховой индустрии.

В последние десятилетия среди ученых и специалистов-практиков наблюдается устойчивый рост интереса к проблемам развития рынка страховых услуг. При этом целый ряд зарубежных авторов все большее внимание уделяют теории и практике государственного финансового регулирования страхового рынка, в то время как отечественные исследователи в большей степени концентрируются на аспектах, связанных с развитием страхового бизнеса и управления рисками страховых компаний [4, с. 73]. Современные негативные тенденции развития рынка страховых услуг, обусловленные кризисными явлениями в отрасли и в экономике страны в целом, требуют проведения существенной корректировки применяемой в России модели государственного финансового регулирования страховой индустрии, недостаточный уровень развития которой объясняется неэффективной системой государственного финансового регулирования отрасли, в том числе недостаточным применением налоговых и бюджетных инструментов. При анализе модели государственного финансового регулирования следует учитывать специфику рынка страховых услуг, которая заключается в том, что национальная страховая система включает как рыночный, так и

нерыночный сегмент, что предопределяет различие реализуемых ими функций, которые могут быть разделены на 2 группы (см. Рисунок 1).

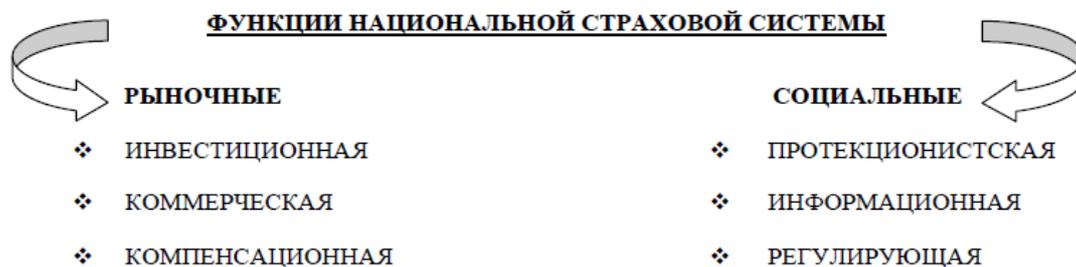


Рисунок 1 – Функции национальной страховой системы

С нашей точки зрения, государственное финансовое регулирование страхового рынка представляет собой механизм, включающий инструменты и методы, применяемые для регулирования процессов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в страховой отрасли на основе динамики конъюнктуры рынка страховых услуг для повышения эффективности его функционирования. Основной целью государственного финансового регулирования рынка страховых услуг является обеспечение надежности функционирования и стимулирование его развития в процессе реализации как рыночных, так и социальных функций. В связи с этим государственное регулирование страховой отрасли должно обеспечивать: поддержание финансовой устойчивости и платежеспособности компаний страхового сектора; формирование действенных механизмов защиты потребителей рынка страховых услуг; развитие конкуренции на страховом рынке и повышение конкурентоспособности страховых продуктов; формирование современной инфраструктуры страхового рынка; повышение эффективности тарифного регулирования и стимулирование спроса в сегменте добровольного страхования.

Традиционно государство осуществляет регулирование компаний в сфере страхового бизнеса по следующим направлениям: лицензирование деятельности; мониторинг и контроль финансового состояния страховых компаний; проведение ликвидационных мероприятий; формирование страховых тарифов. Методы государственного финансового регулирования развития страховой отрасли могут быть разбиты на две группы: прямые и косвенные [2, с. 4]. К первым следует отнести прямое регулирующее воздействие государственных структур (например, нормативные документы ЦБ РФ), бюджетное финансирование (в т.ч. бюджетные субсидии и бюджетные инвестиции); вторые включают налоговые инструменты. Рассматривая существующую модель государственного финансового регулирования российского страхового рынка, необходимо учитывать тот факт, что ее специфика обусловлена доминированием прямых методов регулирования, представленных в виде совокупности нормативов в части образования страховых фондов и капитала страховых компаний.

Анализ инструментария государственного финансового регулирования, применяемого в развитых экономиках, позволил заключить, что в рамках современного подхода формируются новые (промежуточные) модели, сочетающие рыночные и внерыночные (государственные) методы регулирования финансовых отношений [1, с. 122], т.е. происходит сближение методов государственного и рыночного регулирования финансового сектора экономики. Подобные гибридные формы финансового регулирования предполагают постепенное уменьшение участия государства в рыночных процессах и способствуют повышению эффективности регуляторных процессов, одновременно снижая уровень государственных расходов.

Таким образом, развитие моделей государственного финансового регулирования происходит по большей части за счет снижения непосредственного государственного

воздействия, децентрализации функций регулирования. Подобные «гибкие» модели государственного финансового регулирования представляют собой комбинацию в определенных пропорциях рыночного и государственного инструментария, включающего прямые и косвенные методы [3, с. 58]. В рамках гибких моделей финансового регулирования финансового сектора экономики происходит постепенная оптимизация доли рыночного и вне рыночного механизмов, что приводит к изменению форм их взаимодействия и эволюции методов и форм государственного финансового регулирования.

На основе анализа зарубежного опыта можно выделить основные направления государственного финансового регулирования страховой отрасли:

–выявление наиболее значимых рисков страховых компаний и формирование комплекса методов их нейтрализации;

–создание условий для повышения финансовой устойчивости и обеспечения платежеспособности предприятий страховой отрасли;

–разработка и реализация комплекса мер, направленных на развитие национальной страховой системы, стимулирование конкуренции на рынке страховых услуг и повышение эффективности функционирования компаний страхового сектора;

–создание специализированных инфраструктурных институтов, таких, например, как институт саморегулирования, для стандартизации, нормирования и регламентации деятельности в сфере страхового бизнеса;

–разработка и внедрение системы оперативного мониторинга за деятельностью компаний в страховом секторе экономики.

Литература

1. Аксютин, С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы [Текст] / С.В. Аксютин // Проблемы развития территории. - 2014. - № 2. - С. 115-124.
2. Ефремова, П.И. Роль государственного регулирования в концентрации капитала в страховом секторе финансового рынка [Текст] / П.И. Ефремова // Страховое дело. - 2013. - № 10. - С. 3-8.
3. Зубец, А.Н. Инновации на российском страховом рынке [Текст] / А.Н. Зубец // Финансы. - 2013. - № 6. - С. 55-58.
4. Фролова В.А., Градова Н.С., Манина М.В., Сухачева В.В. Государственное финансовое регулирование рынка страховых услуг [Текст] / В.А. Фролов, Н.С. Градова, М.В. Манина, В.В. Сухачева // Экономика и управление. - 2016. - № 2 (25). – С. 73 – 79.