

Кулешова Дарья Игоревна, аспирант

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
г. Москва, Российская Федерация

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ: ИНСТРУМЕНТЫ, ФОРМЫ, МЕТОДЫ

В статье сформирована парадигма необходимости государственного регулирования страхового рынка. Раскрыты особенности, инструменты, формы и методы государственного регулирования на страховом рынке.

Ключевые слова: государственное регулирование, страховой рынок, страхование, страховой надзор.

Kuleshova Darya Igorevna

Postgraduate Student, Financial University under the Government
of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

GOVERNMENT REGULATION OF THE INSURANCE MARKET: TOOLS, FORMS, METHODS

The article forms a paradigm of the need for state regulation of the insurance market. The features, tools, forms and methods of state regulation in the insurance market are disclosed.

Keywords: state regulation, insurance market, insurance, insurance supervision.

Регулирование экономики государством и другими общественно-политическими институтами выступает органической предпосылкой самой

возможности устойчивых экономических, в том числе рыночных отношений. Это подтверждается современной практикой как развитых, так и развивающихся стран. В научной литературе представлено множество весомых обоснований необходимости государственного регулирования экономики в целях эффективной и результативной жизнедеятельности рыночных хозяйственных систем.

«Государственное регулирование экономики - воздействие государства в лице государственных органов на экономические объекты и процессы и участвующих в них лиц; осуществляется, чтобы придать процессам организованный характер, упорядочить действия экономических субъектов, обеспечить соблюдение законов, государственных и общественных интересов» [3].

Задачи регулирования экономики устанавливаются как закономерности функционирования в целом современных рыночных систем, так и конкретными потребностями, а также сложившимися условиями в конкретном государстве.

Государство выполняет определенные функции и использует различные механизмы для их реализации. Рассмотрим в широком аспекте составляющие части общеэкономического регулирования и государственной экономической политики на уровне страховой деятельности.

Таким образом, наглядно подтверждается необходимость, того чтобы два данных процесса были направлены к общему вектору развития. Следовательно, целевые направления и показатели соответствующих документов стратегического планирования Российской Федерации должны не противоречить и соответствовать друг другу [1].

Процесс регулирования хозяйственной деятельности в рыночной экономике осуществляется через механизмы рыночного регулирования и государственного регулирования.

Страховая деятельность во многих государствах находится под государственным надзором, это объясняется влиянием страхования на экономические и социальные аспекты стабильности общества. Так страхование выполняет важные общегосударственные задачи, посредством обеспечения компенсации ущерба и страховщики являются крупными институциональными инвесторами. Кроме того страхователи нуждаются в защите, поскольку они вкладывают свои денежные ресурсы, при этом не всегда могут сделать вывод о надежности данных вложений. В связи с этим в каждой стране имеет место быть законодательство о надзоре за страховыми организациями, на основании которого выстроена система страхового надзора.

Страховой надзор представляет собой старейший институт в сфере защиты прав потребителей. Традиционно важнейшими из задач органов страхового надзора являются защита интересов страхователей, заинтересованных и потерпевших третьих лиц, а также повышение доверия к страховым организациям.

На практике выделяют общие цели регулирования страховой деятельности, которые ставят для выполнения регуляторы во всех странах мира:

- 1) обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка;
- 2) обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка законодательных требований;
- 3) обеспечение справедливости и доступности страхового продукта;
- 4) поддержка национальных страховых организаций;
- 5) обеспечение исполнения обязательств сторонами договоров страхования;
- 6) обеспечение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе;

7) содействие развитию экономики [4].

Контроль платежеспособности страховых организаций представляет собой первоначальное направление регулирования страховой деятельности, связанное именно со спецификой самого страхования как социально значимого института.

Обеспечение справедливости и доступности страхового продукта направлено на решение проблемы асимметричности информации. Чаще всего страховщик обладает большей информацией о страхуемом риске по сравнению со страхователем, следовательно, регулирование призвано уберечь потребителя страховых услуг от возможных злоупотреблений. Но при этом страхователи относительно большей информацией располагают об индивидуальном риске, принимаемом на страхование, соответственно страховщик заинтересован в регулировании. Кроме того, обеспечение доступности продукта включает в себя регулирование цен в условиях рынка. Например, посредством субсидирования государством цены на страховые услуги могут удержаться на доступном уровне для разных категорий потребителей [2].

Стабильность рынка поддерживается по средствам регулирования цен, так как резкие колебания цен оказывают негативное влияние и на потребителей, и на экономику.

Поддержка национальных страховых компаний. В государствах, где ориентируются на модели жесткого государственного регулирования, или в государствах, со страховым рынком в процессе становления, с целью поддержания национальных страховщиков, устанавливаются прямые запреты и дискриминационный режим налогообложения, направленные на иностранные страховые организации. В странах, для которых характерны либеральные направления регулирования, протекционизм присутствует в скрытых формах.

В направлении содействия устойчивому развитию экономики регулирующие органы не ограничиваются страховым рынком, а придерживаются траектории экономического роста и стимулирования экономики.

Специфика страховой деятельности определяет содержание государственного регулирования, использование его форм и инструментов для стимулирования и защиты добросовестной конкуренции на рынке страховых услуг.

Формы и методы регулирования государством страховой деятельности подразделяются на две группы: административные (прямые) и экономические (косвенные). Расхождения между указанными выше методами сводятся к предмету регулирования. Административные методы основываются на нормах страхового законодательства. Экономические методы - на косвенном влиянии через другие сферы и звенья финансовой системы страны (налоговая политика, денежно-кредитная политика и т.д.). При этом указанные группы методов государственного регулирования принимают соответствующие формы, а формы реализуются и функционируют уже посредством инструментов регулирования. Целесообразно отметить, что формы и методы, а также инструменты реализации государственного вмешательства в экономику не являются универсальными. Они используются исходя из сложившейся экономической ситуации и конкретных потребностей национальной экономики. Не существует единых форм государственного регулирования, есть множество форм, появившихся в ходе социально-экономического развития, требованиями технологической системы, международными ограничениями.

Ключевым направлением государственного регулирования выступает контроль и поддержание платежеспособности. Отдельные требования к платежеспособности органами надзора выдвигаются на этапе

создания страховой организации. Ведь при появлении тренда убыточности гарантией для страховщика представляется его собственный капитал. Чаще всего устанавливается его минимальный размер, что выступает необходимым условием для получения лицензии. Помимо требований к платежеспособности могут предъявляться требования к репутации и компетенции менеджмента компании и репутации собственника. Довольно часто в развитых странах страховые организации не могут осуществлять такие виды страхования как страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Как инструмент для оперативного поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций органами страхового надзора выпускаются:

- 1) правила формирования страховых резервов;
- 2) правила инвестирования, гарантирующих надежность, доходность, ликвидность и диверсификацию инвестиций;
- 3) правила соответствия активов обязательствам страховых организаций.

Регулирующие органы с целью своевременного контроля за надежностью страховщика вводят требования к составу и порядку финансовой отчетности.

Особое место среди инструментов регулирования занимает тарифная политика в направлении поддержания платежеспособности, а также доступности и справедливости страхования. При повышении конкуренции на рынке страховые компании стремятся снизить цены для привлечения клиентов, что в свою очередь не дает возможности для формирования адекватных резервов. Для решения данной проблемы могут устанавливаться тарифы снизу. Также складываются ситуации, когда страховщики устанавливают завышенные тарифы, в данном случае ограничиваются тарифы сверху.

Таким образом, формы государственного регулирования на страховом рынке реализуются и функционируют уже посредством применения многих инструментов регулирования.

Выбор инструментов, используемых регулируемыми структурами в разных странах, делается, опираясь на цели регулирования, которые формируются на основании общей проводимой политики и выбранной модели управления финансовым рынком, в том числе страховым рынком.

Учитывая вызовы экономического развития, связанные с развитием цифровых технологий, регулирующие институты сосредоточены на своевременном создании регуляторных условий для оперативного и безопасного внедрения инноваций на российском финансовом рынке, а также развитию равноудаленной цифровой инфраструктуры и выработке единых стандартов и подходов к применению цифровых технологий.

Вместе с тем, роль государства в современных условиях не ограничивается нормативно-правовым и финансовым регулированием. Более значимая и в долгосрочном плане действенная роль связана с институциональными инновациями, созданием стратегических ориентиров развития для бизнеса.

Литература:

1. Жук И. Банк России и страховой рынок /Жук И.// Банковское обозрение. -2014. -№ 5.- С. 62 - 63.
2. Кушлин В.И. - Государственное регулирование экономики: Учебник/В.И. Кушлин. М.: Экономика, 2013, 495 с.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. "Современный экономический словарь. - 6-е изд., перераб. и доп. - М." (ИНФРА-М, 2011)
4. Страховая деятельность и ее регулирование на современном страховом рынке / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. – 160 с.