

Бхатт В.
Советник по стратегии и развитию бизнес
ООО “ДжиАйСи Перестрахование”
Россия, г. Москва

СТРАХОВАНИЕ КАК ОБЪЕКТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены теоретические основы функционирования страхового рынка, как необходимого элемента экономической инфраструктуры любого современного государства. Определено, что экономическая сущность страхования раскрывается по атрибутивным основным признакам. Отмечено, что экономическая сущность страхования выражается в отложенном во времени покрытии материального ущерба страхователя, что особенно важно в определенных условиях хозяйственной деятельности.*

***Ключевые слова:** Страхование, Страхователь, Экономика, Регулирование, Рынок, Риск Ущерба, Убытки, Выплаты, Рентабельность.*

Vichar B.
Advisor – Strategy & Business Development
“GIC Perestrakhovanie” LLC
Russia, Moscow

INSURANCE AS AN OBJECT OF STATE REGULATION AND ITS ROLE IN THE MODERN ECONOMY

***Abstract:** This article discusses the theoretical foundations of the functioning of the insurance market as a necessary element of the economic infrastructure of any modern state. It has been determined that the economic essence of insurance is*

disclosed by attributive main features. It is noted that the economic essence of insurance is expressed in the time-delayed coverage of the insured's material damage, which is especially important in certain conditions of economic activity.

Key words: *Insurance, Insurer, Economy, Regulation, Market, Risk of Damage, Claims, Payments, Profitability.*

В настоящее время страхование выполняет важнейшие функции, распределяя во времени расходы по материальным убыткам. Любой экономический субъект сейчас может застраховать свое имущество, ответственность, здоровье, жизнь и быть спокойным, что при наступлении страхового случая, страховая компания возместит расходы, связанные с этим убытком.

Российская страховая отрасль сравнительно молода, ее развитие пришлось на 90-е годы прошлого века. С тех пор страхование все более глубоко внедряется в экономическую практику и все сферы жизни российских граждан. Несмотря на это на мировом фоне российский рынок имеет скромную долю (1,2–1,3% от ВВП). Дальнейшее развитие страхового рынка является важной государственной задачей, о чем свидетельствует утверждение Правительством Российской Федерации Стратегии развития страхового рынка РФ до 2020г. [2; 56-57].

Экономическая сущность страхования выражается в том, что страхование является перераспределительным экономическим отношением, характеризующимся случайностью и вероятностью, статистической наблюдаемостью и фактической возможностью страховых случаев.

Перераспределительные отношения между субъектами страхования возникают в процессе уплаты страхователями страховых премий из получаемых ими от своей деятельности или иных источников средств, которые используются страховщиком для формирования страхового фонда, а затем для компенсации нанесенного страховыми случаями ущерба или для иных страховых выплат страхователям.

Страхование неразрывно связано с созданием специализированных фондов за счёт получаемых страховых премий от страхователей. Специализация страхового фонда выражается в том, что он предназначен исключительно для страховых выплат страхователям при возникновении страховых случаев, заранее оговоренных в договоре страхования.

Страховой фонд и компенсированные за счет него убытки страхователей служат материальным воплощением страхования как экономической категории [1;83].

В целом экономической категории «страхование» присущи следующие атрибутивные признаки:

- перераспределительная природа страховых отношений;
- наличие страхового риска и критериев оценки последствий;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- замкнутая и солидарная раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность части страховых платежей в виде страховых выплат;
- самокупаемость и рентабельность страховой деятельности.

Рассмотрим более подробно данные признаки.

Перераспределительная природа страховых отношений. Перераспределительная сущность заключается в том, что страхователь, уплачивая страховой взнос страховщику за страховой товар, не получает от него в момент заключения договора эквивалентной стоимости. Он приобретает гарантированное полисом и страховыми резервами обещание о защите его интересов.

Наличие страхового риска и критериев оценки последствий. Страхование покрывает только риски возникновения убытков, которые могут быть оценены в денежном выражении. Под риском понимается событие, которое содержит в себе признаки вероятности и случайности его наступления. Так или иначе опасности угрожают всем, время и масштаб их воздействия остаются неизвестными. Тем не менее, страховщики должны рассчитать размеры страховых взносов. Поэтому

для их расчета страховыми организациями используется статистика наступления тех или иных страховых случаев[1; 101-103].

Сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов. Страховой интерес страхователя выражается в денежном объеме страховой защиты, например, страховой сумме, на которую он заключил договор страхования. Интересы страховщика заключаются в получении страховой премии и последующем извлечении прибыли. Для реализации перечисленных интересов и заключается договор страхования, именно в рамках этого договора совмещаются и согласуются интересы страховщика и страхователей.

Замкнутая и солидарная раскладка ущерба. Под солидарной раскладкой ущерба подразумевается то, что все лица, заключающие со страховщиком добровольный договор по рисковому виду страхования, заранее узнают из его условий, что если страховой случай не наступит, то им не будет положена страховая выплата и не вернут страховые взносы. Из тех же условий договора страхователям известно: если их застрахованным интересам нанесен убыток, то за счет страховых резервов страховщик возместит ущерб. Следовательно, страховой фонд формируют солидарно все страхователи, знающие, что выплаты из него получают не все и согласны с этим [2; 67-68].

Страховая замкнутость реализуется через солидарность, при которой все лица, заключающие договор со страховщиком, заранее узнают из его условий, что если с их застрахованными интересами в течение всего срока страхования не случится ничего заранее оговоренного, то: во-первых, они не могут рассчитывать на страховую выплату; во-вторых, их страховые взносы затрачены на формирование страховых резервов фирмы и не могут быть возвращены. Из условий договора страхователи должны знать, что если их застрахованным интересам нанесен убыток, многократно превышающий сумму уплаченных ими взносов, то страховщик сможет возместить этот убыток именно за счет страхового резерва [2; 140].

Таким образом, страховой резерв солидарно формируют все страхователи, ознакомленные из условий договора с тем, что выплаты из него будут лишь участникам, чьим застрахованным интересам был нанесен ущерб.

Перераспределение ущерба в пространстве и во времени. Этот признак следует из природы риска. Случайность и вероятность риска может предполагаться в любой точке пространства. Следовательно, чтобы размер страховых премий был доступным для страхователей и выгодными для страховщика, в страховании приходится ограничивать территорию страхового покрытия. С учетом сказанного в условиях правил страхования предусмотрены, а в договорах страхования реализуются строго оговариваемые границы территории страхового покрытия. За пределами этих границ договор страхования силы не имеет.

Учитывая, что возникновение рискованных ситуаций носит неравномерный и случайный характер, то формирование страховых резервов заинтересованными сторонами должно быть осуществлено как можно быстрее и в наиболее благоприятное время. При возникновении страхового случая этот запасной фонд будет служить источником средств для возмещения ущерба, даже если он произойдет спустя продолжительное время с момента создания страхового резерва[3; 44-45].

Возвратность части страховых платежей в виде страховых выплат. Данный признак реализуется, когда клиент обращается, при наличии действующего договора, в страховую компанию при наступлении страхового случая, в результате которого, часть платежа, внесенного страхователем при заключении договора, он получает в виде выплаты в качестве компенсации за убыток. Такие гарантированное обеспечение страховых выплат страхователям за счет получаемых от них страховых взносов (премий) характеризует эквивалентность страховых отношений.

На первый взгляд кажется, что страховые отношения эквивалентными быть не могут по определению. Основным признаком эквивалентных отношений является равномерное распределение денежных средств между

заинтересованными сторонами, что, на первый взгляд, трудно применить в отношении страховой деятельности: то есть, например, если страховой случай не происходит, то денежные средства в виде страховой премии необратимо переходят от страхователя к страховщику [4; 78-79].

Самоокупаемость и рентабельность страховой деятельности. Под этим признаком понимается, что страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей безусловно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало ему определенную прибыль.

Взносы страховщикам и страховые выплаты страхователям вместе с организационными расходами страховщиков уравнивают друг друга на макроэкономическом уровне. Значение страхования в экономике велико, его исследованием занимались многие ученые-экономисты. Так, Д.С. Моляков в вопросе о роли страхования в современной экономике отмечал, что в настоящее время все страховые организации стали осуществлять свою деятельность на рыночных принципах, поэтому их можно выделить из общей системы финансов предприятий и организаций, функционирующих на коммерческих началах, в самостоятельное звено [4; 56-57].

При этом, как важная экономическая категория, страхование нуждается в правовых основах, позволяющих осуществлять регулирование данной отрасли. В России сформировалась трехступенчатая система страхового права, которая включает в себя нормативные акты: гражданского права; по страховой деятельности; подзаконные акты. Российский рынок страхования, как и в большинстве стран регулируется государством. Государственное регулирование страхового рынка включает в себя институты, которые принимают акты, содержащие экономические нормативы; и те, которые занимаются осуществлением надзора и контроля за их исполнением. Принимает и утверждает законодательные акты, федеральные законы Государственная Дума, Совет Федерации, Президент РФ, издаёт акты, согласно требованиям, ст. 3. ГК РФ – министерства и ведомства РФ. К ведомственным регуляторам в страховании относятся ЦБ России, Министерство финансов РФ, включая

федеральные службы, находящиеся в его ведении, а также Федеральная антимонопольная служба [4; 80-82].

Государство регулирует страховую деятельность субъектов страхового дела посредством страхового надзора, осуществляемого Центральным банком РФ. Страховой надзор представляет собой совокупность нормативных требований для осуществления контроля за деятельностью субъектов страхового дела, за соблюдением ими нормативов, установленных законодательством РФ.

Дальнейшее развитие страхового рынка России зависит от многих факторов. В первую очередь от времени выхода мировой экономики и национальных экономик государств, включая Россию, из всеобъемлющего финансового кризиса. Учитывая сегодняшнее состояние российского страхового рынка, можно выделить, следующие основные меры, которые могут способствовать его развитию:

- Организационно-правовое обеспечение и экономическое стимулирование страховщиков и потенциальных страхователей в целях достижения более высоких темпов развития добровольного страхования в сравнении с обязательным страхованием, включая:

- страхование имущества физических лиц;
- страхование ответственности юридических и физических лиц за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц и за нарушение договора (включая страхование профессиональной ответственности);
- страхование сельскохозяйственных структур;
- страхование строительно-монтажных рисков;
- розничное и корпоративное страхование от несчастных случаев;
- розничное медицинское страхование;
- розничное и корпоративное пенсионное страхование;
- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или иного события;

- расширение страховщиками перечня видов страхования предпринимательских рисков, включая предпринимательские риски малого и среднего предпринимательства;

- повышение уровня капитализации и конкуренции страховых организаций во всех сегментах страхового рынка, их финансового потенциала и финансовой устойчивости, а также надежности, доверия к ним потенциальных страхователей;

- создание саморегулируемых организаций (СРО) субъектов страхового дела в соответствии с Законом РФ от 1 декабря 2007г. №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» и создание при них денежных гарантийных фондов для выполнения обязательств в случаях финансовой несостоятельности отдельных их членов;

- повышение страховой культуры, финансовой грамотности специалистов субъектов страхового дела, населения и работников предприятий, организаций и различных учреждений. Совершенствование подготовки специалистов страхового дела;

- развитие инфраструктуры страхового рынка и создание благоприятных организационно-правовых и экономических условий для деятельности ее субъектов;

- совершенствование страхового законодательства, его систематизация и кодификация;

- дальнейшее совершенствование и развитие механизмов надзора и контроля за страховой деятельностью страховщиков, функционированием и развитием страхового рынка в целом, а также их правовым регулированием для развития конкуренции и повышения уровня гарантированности страховой защиты интересов граждан, юридических лиц и государства[2; 119-120].

Таким образом, большинство специалистов совпадают в своих выводах, которые сводятся к следующему: страхование представляет собой самостоятельную экономическую категорию, которая относится к сфере перераспределения и обеспечивает защиту имущественных интересов при

наступлении страховых случаев. Страхование выравнивает риски и сглаживает объемы необходимых денежных средств на восстановление объектов материального выражения, равномерно распределяя их уплату во времени

Библиографический список:

1. Архипов А.П., Гомеля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс. Современный курс Москва: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2018. — 248с.
2. Брызгалов Д.В., Цыганов А.А. Страховой рынок в Российской Федерации: от самоорганизации к саморегулированию: монография. - Русайнс 2015 . – 197с.
3. Основы страховой деятельности: учебник / под ред. проф. Т.А. Федоровой.-М.: БЕК, 2016. – 354с.
4. Страхование: учебник/ под ред. Д.С. Молякова, В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. Юнити-Дана 2017. – 285с.