российское страхование: добавим либеральности?

проблемы либерализации российского страхового рынка

Аннотация

В статье раскрывается экономическая сущность и конкретизируется понятие либерализации страховой сферы; выявлены современные проблемы либерализации отечественного страхования; рассматриваются задачи и принципы совершенствования механизма либерализации, а также перспективы дальнейшей либерализации рынка страховых услуг России.

В условиях глобализации страховой сферы и подготовки к вступлению России во Всемирную Торговую Организацию вопрос открытия для иностранных компаний отечественного страхового рынка является одним из наиболее злободневных. Потребность в научно-методической базе, способной расширить понимание проблем, связанных с либерализацией страхования и деятельностью зарубежных инвесторов на страховом рынке России, а также в определении ориентиров для стратегических разработок в этой области экономической политики предопределили актуальность темы исследования.

Для выявления указанных проблем необходимо раскрыть экономическую сущность и конкретизировать понятие либерализации страховой сферы, то есть уточнить сам объект исследования, так как определение термина «либерализация» применительно к сектору страховых услуг на страницах научных и периодических изданий практически не встречается.

Огородний В.С.
аспирант

Черникова Л.И.
канд. экон. наук, доцент
tariff2004@mail.ru

кафедра «Финансы» Российского государственного университета туризма и сервиса (РГУТиС)

Слово «либерализация» (liberalization) происходит от liberalis, что в переводе с латинского языка означает «свободный» [3, с. 407].

Термин «либерализация» появился в научном обороте в середине XX века, когда члены Организации экономического сотрудничества и развития приняли программу отмены внутриевропейских количественных ограничений во внешней торговле [5]. Отсюда можно сделать вывод, что изначально смысл понятия либерализации сферы услуг, в число которых входят и страховые услуги, заключался в отмене количественных ограничений во внешнеторговом обмене услугами.

Что означает «либерализация страхования»?

Учитывая, что либерализация страхования включает не только внешнеэкономическую, но и внутриэкономическую сферу, мы предлагаем следующее определение либерализации сектора страховых услуг – это ослабление или отмена государственного регулирования, контроля и предоставление б льших экономических свобод всем субъектам страхового дела: страховым организациям, обществам взаимного страхования, страховым брокерам, страховым актуариям и объединениям субъектов страхового дела с развитием системы саморегулирования и самоуправления; и постепенное снятие ограничений для доступа и деятельности на отечественном страховом рынке иностранных страховщиков.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», саморегулирование сферы страховых услуг можно определить, как самостоятельную и инициативную деятельность субъектов страхового дела, объединенных в саморегулируемые организации, содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил страхования, а также контроль за их соблюдением.

слово «либерализация» (liberalization) происходит от liberalis, что в переводе с латинского языка означает «свободный»

Экономическое значение либерализации российского страхового рынка состоит в повышении его капиталоемкости для защиты от любых по величине рисков.

Анализ участия иностранного капитала на страховом рынке России выявил, что на фоне уменьшения общей численности страховых компаний (с 2217 компаний в 1995 г. до 857 в настоящее время) наблюдается медленный рост зарубежных страховщиков (с 39 до 78 компаний соответственно) [6].

Массовые поглощения иностранными инвесторами отечественных страховых компаний РОСНО, НАСТА, РЕСО-Гарантия, Прогресс-гарант и других, сумма от продажи которых в 2007г. превысила 1 млрд долл. (в 1992—2005гг. сумма сделок купли-продажи страховых компаний составила менее 450 млн. долл.) [2,50], увеличили долю иностранного капитала на российском страховом рынке более, чем в два раза (4,6% в 2006 г. и 9% в 2007 г.) [4].

Сравнительный анализ доли иностранных страховщиков в общем объеме страховой премии и в совокупном уставном капитале выявил опережение первого показателя (19% и 9% соответственно) [4]. Вероятно, это связано с инвестированием зарубежного капитала в наиболее прибыльные сегменты рынка страховых услуг России.

...на фоне уменьшения общей численности страховых компаний (с 2217 компаний в 1995 г. до 857 в настоящее время) наблюдается медленный рост зарубежных страховщиков

Классификация проблем либерализации российского страхового рынка

Проанализировав современное состояние отечественного страхования в условиях расширения либерализации, автор разработал классификацию проблем либерализации российского страхового рынка.

Проблемы либерализации прямого страхования:

– вытеснение национальных страховщиков с отечественного страхового рынка;

– активизация иностранных страховщиков в российских регионах;

главной задачей совершенствования механизма либерализации отечественного рынка страховых услуг является нахождение оптимального соотношения интеграции российского страхования с мировой страховой системой

– инвестирование зарубежного капитала в высокоприбыльные рыночные сегменты: страхование имущества и страхование ответственности россиян с высоким уровнем дохода и крупных хозяйствующих субъектов;
– лидирующие позиции иностранных страховщиков в страховании крупных проектов и страховании международных» рисков;
– стратегический интерес зарубежных инвесторов (AIG, Zurich, Allianz и других), прежде всего, к страхованию жизни.

Проблемы либерализации отечественного перестрахования:

– незначительное иностранное участие в уставных капиталах российских специализированных перестраховочных компаний;
– постепенная замена портфельных инвесторов стратегическими;
– увеличение трансграничных перестраховочных потоков при неиспользованных возможностях перестрахования внутри страны.

Проблемы внутриэкономической либерализации отечественного страхового рынка:

– необходимость разработки и принятия законодательства о саморегулировании в страховой отрасли;
– отсутствие ассоциаций и союзов страховщиков, занятых страхованием жизни;
– разграничение полномочий между органами государственной власти и саморегулируемыми организациями страховщиков;
– создание системы ответственности членов саморегулируемых организаций страховщиков (гарантийные, компенсационные фонды).

Выявленные проблемы диктуют необходимость совершенствования механизма либерализации национального рынка страховых услуг России, включающего ограничения для иностранных страховщиков, контроль перестрахования и развитие системы саморегулирования и самоуправления.

Главной задачей совершенствования механизма либерализации отечественного рынка страховых услуг является нахождение опти-

Страхование: альянсы?

мального соотношения интеграции российского страхования с мировой страховой системой и механизмов, препятствующих оттоку национальной страховой премии за границу.

Как усилить либерализацию страхования?

Основополагающими принципами расширения либерализации страхового рынка являются:

– поэтапная либерализация рынка страховых услуг в соответствии с приоритетами и уровнем развития отдельных его секторов;

– разносторонность, то есть совершенствование механизмов как внутриэкономической, так и внешнеэкономической либерализации;

– принцип недискриминации;

– прозрачность законодательства и административного режима;

– объективный и непредвзятый характер мер регулирования;

– транспарентность (открытость, гласность).

Перспективы либерализации отечественного страхового рынка связаны с улучшением экономической обстановки в стране, постепенным снятием ограничений для зарубежных страховых компаний, развитием системы саморегулирования и самоуправления. В стратегические планы иностранных инвесторов входит развитие страхования жизни, розничных услуг для населения, региональных рынков.

На основании проведенного исследования сделан вывод, что дальнейшее открытие страхового рынка России для иностранных инвесторов вызывает необходимость совершенствования механизма либерализации национального рынка страховых услуг, включающего ограничения для иностранных страховщиков, контроль перестрахования и развитие системы саморегулирования и самоуправления.

Для повышения конкурентоспособности отечественных страховщиков в условиях нарас-

Ключевые слова
страховой рынок;
либерализация;
иностранный капитал

Keywords:
insurance market;
liberalization;
foreign capital

перспективы либерализации отечественного страхового рынка связаны с улучшением экономической обстановки в стране

тающей либерализации страхового рынка предлагается увеличить капитализацию, улучшить корпоративное управление, повысить качество менеджмента в российских компаниях, внедрить современные страховые технологии.

Литература

1. Российская Федерация. Законы. О саморегулируемых организациях: федеральный закон: от 01.12.2007: № 315-ФЗ.
2. Архипов А.П., Галахов Д.В. Направления развития страховых компаний в условиях трансформации рынка // Финансы. – 2008. – №2. – С. 48-53.
3. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. – М.: «Альта-Принт»: ООО Издательство «ДОМ XXI век», 2008. – VIII, 1239 с.
4. Сайт Минфина России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/. – Загл. с экрана.

pn

Ogorodniy V.S.
Post-graduate student
Chernikova L.I.
Cand. of Econ. Sci., assistant professor

«Finance» Department, Russian State University of Tourism and Service (RGUTiS)

The Russian insurance: to add liberality?
Problems of liberalization the Russian insurance market

Annotation

The article reveals the economic essence and specify the concept of insurance liberalization, identified the current problems of liberalization of domestic insurance, considered the problems and the principles to improve the liberalization, as well as prospects for further liberalization of the market of insurance services in Russia.