# *страхование и страховой рынок*

## *экономическое содержание страховой деятельности на региональном рынке*

Аннотация

*В статье рассматриваются фундаментальные понятия страхового дела: страхование, страховая деятельность, страховой рынок, страховые отношения, взаимосвязь страхового рынка с финансовой системой.*

***Ключевые слова:*** страхование, страховая деятельность, страховой рынок, финансовая система, инвестиционные ресурсы

***Ишкиняева Анна Ренатовна***
*аспирантка, Институт социальных и гуманитарных знаний, г. Казань*
aishkinyaeva@yandex.ru

Потребность в страховой защите носит всеобщий характер, она охватывает фазы общественного воспроизводства, звенья социально-экономической системы общества, хозяйствующих субъектов и население. Страхование как важнейший финансовый институт должно быть органично встроено в процессы наметившейся диверсификации российской экономики и обеспечения нового качества экономического роста, что подчеркивает актуальность данного вопроса. Введем несколько понятий страхового дела.

### *Страхование, страховая деятельность и страховой рынок*

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков[1].

[1] Определение взято автором из п. 1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – *Прим. ред.*

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [1].

Таким образом, Закон РФ трактует цель организации страхового дела как обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Согласимся с исследователями, которые отмечали, что страхование возникло и развивалось как осознанная объективная потребность человека и общества в защите от случайных опасностей. Страховой рынок не только способствует развитию общественного воспроизводства, но и активно воздействует через страховой фонд на финансовые потоки в народном хозяйстве [2].

Понятие «рынок» со временем приобрело более универсальное значение. Оно стало отражать отношения между продавцами и покупателями по поводу купли-продажи товаров и услуг. Существует универсальное определение: рынок – совокупность действий купли продажи товаров и услуг. Например: страховая компания (продавец) – страховая услуга (товар) – страховая премия (деньги) – страхователь (покупатель).

Эта формула показывает структурную «ветку» страхового рынка. Весь рынок состоит из множества таких «веток» (то есть линеек продукции).

### *Страховой рынок и финансовая система*

Страховой рынок в настоящее время подвергается изменениям, которые диктуются временем, развитием научно-технического прогресса (в том числе развитием нанотехнологий) и возросшими требованиями покупателя услуг. Рынку свойственно развитие. Не остался в стороне и рынок страхования как таковой.

Экономическая категория «страхование» – это система экономических отношений, включающая образование за счет взносов юридических и физических лиц специального фонда средств и его

***страхование наряду с другими составляющими финансово-кредитной системы входит в число косвенных экономических регуляторов***

использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий, а также для оказания гражданам помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Местоположение страхового рынка в финансовой системе обусловлено двумя обстоятельствами: образованием страхового рынка в социально-экономической системе общества и денежной формой обеспечения страховой защиты, которые и связывают этот рынок с общим финансовым рынком.

Страхование наряду с другими составляющими финансово-кредитной системы входит в число косвенных экономических регуляторов. Их использование не исключает действия механизмов свободного рынка, а напротив, дополняет, корректирует и направляет их, а также может усилить положительные стороны, компенсировать недостатки и ликвидировать негативные эффекты рынка.

Страхование обеспечивает непрерывность производства и потребления и стабильность функционирования финансово-кредитной системы. Кроме того, страховые компании дают относительно постоянный приток в экономику инвестиционных ресурсов, что благоприятно для экономического роста [2].

Существенные перемены произошли и в структуре современного страхового рынка. Рынок стал обеспечивать производство и потребление всеми необходимыми субъективными, материальными, финансовыми и духовными условиями развития. В связи с этим страховая отрасль испытывает на себе зависимость от соответствующего специализированного рыночного воздействия.

Интересна позиция исследователей, в вопросе изучения структуры страхового рынка. Некоторые авторы рассматривают его в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

### *Территориальный и отраслевой страховой рынок*

***в отраслевом аспекте страховой рынок делится по отраслям и отдельным видам страхования***

В институциональном аспекте структура страхового рынка определяется системой права в отношении организационно-правовых форм страховщиков и регулирования их деятельности.

По масштабам и охвату территорий (зон деятельности) выделяют мировой, международные, национальные, региональные[2] и локальные[3] страховые рынки [3] Например, по пространственному признаку региональный страховой рынок может быть детерминирован как локальный на уровне, к примеру, территории Республики Татарстан, и как региональный на уровне Приволжского федерального округа, и как зональный на уровне Российской Федерации [4].

В отраслевом аспекте страховой рынок делится по отраслям и отдельным видам страхования (например, рынок личного, имущественного и страхования ответственности), каждый из которых в свою очередь можно разделить на обособленные сегменты (рынок страхования жизни, рынок страхования имущества физических лиц и т.д.).

Географические границы рынков страховых услуг определяются местом их предоставления. Каждому региону соответствует свой локальный сегмент[4] рынка страховых услуг, который рассчитывается как сумма страховых премий по определенному виду страхования независимо от места расположения страхователя за фиксированный отрезок времени – месяц, квартал, полугодие, год. Такой подход к сегментации рынка обусловлен тем, что сложившаяся практика формирования страхового тарифа, а также определение условий страхования связаны с местом нахождения страховой компании или ее филиала.

Количественно объем страхового рынка характеризуется общим объемом страховых премий (взносов), собранных на данном рынке всеми стра-

***географические границы рынков страховых услуг определяются местом их предоставления***

[2] Региональные рынки – рынки отдельного региона, отличающиеся как местоположением, так и видами представленных на них товаров, ценами, конъюнктурой, спросом и предложением товаров.

[3] Локальный рынок – рыночный сегмент национальной экономики, выделяемый по товарному, функциональному и другим признакам.

[4] Сегмент рынка (*лат.* segmentum – отрезок) — часть рынка, охватывающая совокупность потребителей, однотипно реагирующих на одни и те же товары, одинаково относящиеся к их покупке; зона рыночного спроса на товар.

ховщиками, в стоимостном выражении. При этом следует различать общий объем премий по всем видам страхования и по отдельным его видам.

Доля отдельной страховой компании на федеральном или локальном страховом рынке определяется как отношение объема ее страховых премий к общему объему страховых премий всех страховщиков в установленных границах рынка страховых услуг [2].

### *Страховые отношения, виды страхования, инвестиционные ресурсы страховых компаний*

Волеизъявление потенциального страхователя, выраженное в его заявлении о страховании, порождает добровольное страхование; а волеизъявление государства, выраженное в его законах, вызывает к жизни обязательное страхование. Таким образом, волеизъявление государства через специальные законы обеспечивает обязательную форму страхования, волеизъявление страхователей через заявление на страхование – добровольную. Классификация страховых отношений по форме опирается на волеизъявление сторон страховой сделки. Нужно отметить, что этот критерий охватывает все звенья страхового предпринимательства.

Добровольное страхование осуществляется в силу закона на добровольной основе. Закон определяет общие условия, а конкретные условия проведения страхования регулируются страховщиком в договоре страхования. Эта форма предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке. Набор видов страхования называется ассортиментом страхового рынка. Виды страхования однородных объектов, для отдельных категорий лиц группируются в отрасли, которые составляют основу классификации страхования. Так, можно определить, долю компании по отдельным видам страхования. Она определяется как отношение объема премий страховой компании по отдельным ее видам ко всему объему рынка по отдельным видам страхования.

Объективная потребность в страховании предопределяет устойчивую связь страхового рынка с банковской системой, финансами предприятий, населения и другими финансовыми институтами,

***Литература***

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в ред. Федерального закона от 30.10.2009 № 243-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://base.consultant.ru.
2. Жилкина М.С. Государственное регулирование страхового рынка. – М.: Компания, 2002. – 301 с.
3. Щербаков В.А., Костяева Е.В. Страхование. – М.: КноРус, 2007. – 312 с.
4. Киселев С.В., Ожегов М.В. Экономическая диагностика регионального страхового рынка // Экономический вестник Республики Татарстан. – 2008. – № 1.

в рамках которых реализуются страховые отношения. Данные финансовые институты выступают как страхователи и потребители страховых продуктов. Устойчивые финансовые отношения имеет страховой рынок с рынком ценных бумаг, валютным рынком, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы. Между страховым рынком и государственным бюджетом складываются иные отношения, что связано с организацией обязательного страхования.

***...волеизъявление государства через специальные законы обеспечивает обязательную форму страхования, волеизъявление страхователей через заявление на страхование – добровольную***

### *Заключение*

Подводя итог, отметим, что на современном этапе страхование выступает неотъемлемыми частями финансовой и социальной инфраструктур региона. Региональный страховой рынок развивается на основе рыночных законов за счет достижения страховыми компаниями конкурентных преимуществ и служит в определенной степени источником инвестиций, формируя привлекательность региона[5].

***pn***

[5] Заметим, что рассмотрение особенностей регионального страхового рынка не является темой настоящей статьи, и, таким образом, данное заключение не вытекает из всех предыдущих рассуждений автора. – *Прим. ред.*

***Anna R. Ishkinyaeva***
*Postgraduate Student,*
*Institute of Social and Humanitarian Knowledge, Kazan*

**Economic Content of the Insurance Activity in the Regional Market**

Abstract

*The article deals with the basic concept of the insurance industry: insurance, insurance activities, insurance market, insurance relations, the relationship of the insurance market with the financial system.*

***Keywords:*** insurance, insurance activities, insurance market, financial system, investment resources