

*На правах рукописи*

Соколов Денис Сергеевич

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва

2012

Работа выполнена на кафедре «Страховое дело» ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель доктор экономических наук, доцент  
**Кириллова Надежда Викторовна**

Официальные оппоненты доктор экономических наук, профессор  
**Ахвледиани Юлия Тамбиевна**  
ФГБОУ ВПО «Российский экономический  
университет имени Г.В. Плеханова»,  
профессор кафедры страхования

кандидат экономических наук  
**Балакирева Вера Юрьевна**  
Министерство финансов  
Российской Федерации,  
заместитель директора Департамента  
финансовой политики

Ведущая организация **ФГБОУ ВПО «Государственный  
университет управления» (ГУУ)**

Защита состоится «05» апреля 2012 г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 49, ауд. 406.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, комн. 203.

Автореферат разослан «01» марта 2012 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «01» марта 2012 г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь совета Д 505.001.02,  
к.э.н., доцент

Е.Е.Смирнова

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Страховой рынок является важной составляющей современной экономики, поэтому вопрос о его государственном регулировании имеет существенное научное и практическое значение. Актуальность темы возросла в связи с повышением требований к капиталу страховщиков, возникновением новых методик оценки платежеспособности страховых организаций, реструктуризацией страхового надзора, преодолением последствий мирового финансового кризиса, возможностью повторения глобальных кризисов, необходимостью совершенствования и согласования нормативно-правовой базы регулирования и гармонизации интересов участников страховой отрасли.

При оценке эффективности государственного регулирования страховой деятельности возникает множество теоретических и практических проблем. В первую очередь, это эффект отсроченного воздействия: результат от введения нового закона, например, может проявиться в полной мере лишь спустя несколько лет. Следовательно, и адекватная оценка эффективности может быть обеспечена только через значительный промежуток времени. Кроме того, проявляется эффект разнонаправленного воздействия регулирования на различные виды страхования.

Эти и другие особенности отличают процесс регулирования страховой деятельности от регулирования любой другой отрасли. Необходимо разработать специфичный комплекс показателей для оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности. Дать общую однозначную оценку эффективности, обосновать единый методологический аппарат, собрать необходимую статистику, учесть все составляющие, которые влияют на процесс, в рамках одного исследования проблематично. В связи с этим основное внимание уделено наиболее важным направлениям регулирования: законодательной деятельности, надзорной деятельности, государственной поддержке страховщиков и страхователей.

**Степень научной разработанности проблемы.** Фундаментальное значение для формирования в России теоретических основ страхования имеют работы К.Г.Воблого, Е.Ф.Дюжикова, Ю.М.Журавлева, Е.В.Коломина, Л.А.Орланюк-Малицкой, А.П.Плешкова, В.К.Райхера, Л.И.Рейтмана, Ю.А.Сплетухова. В них представлена общая теоретическая база страхования, рассмотрены отдельные вопросы государственного регулирования страховой деятельности, однако эффективность не рассматривалась как самостоятельный объект исследования.

Среди работ, посвященных вопросам страхования и его государственного регулирования, необходимо выделить труды Ю.Т.Ахвледиани, Н.Ф.Галагузы, М.С.Жилкиной, Н.С.Ковалевской, И.Б.Котловского, А.Ю.Лайкова, Г.А.Насыровой, К.Е.Турбиной, И.Ю.Юргенса, Р.Т.Юлдашева. Применение теории государственного регулирования в страховой деятельности отражено в работах А.А.Зернова, И.С.Меркурьевой. В области правового регулирования страхового рынка заметное место занимают работы Н.Н.Косаренко, А.А.Мамедова. Тем не менее, в работах этих авторов не достаточно полно освещены вопросы эффективности государственного регулирования страховой деятельности. Непосредственно вопросы эффективности государственного регулирования страхового дела рассматривали А.Н.Зубец, Н.И. Федякова. Данные авторы рассматривали зависимость между эффективностью регулирования и затратами на его осуществление (к этому вопросу они подходили в основном с позиции освобождения государства от дополнительных финансовых расходов на покрытие последствий неблагоприятных событий). Среди фундаментальных работ зарубежных авторов вопросы эффективности государственного регулирования страховой деятельности рассматривали М.Грейс, Р.Клейн, Р.Филлипс, М.Хофман, В.Хорн.

Вместе с тем, не достаточно развит методический аппарат оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности. В зарубежной литературе основное внимание уделяется логике процесса регулирования, издержкам регулирования, но в области изучения способов оценки эффективно-

сти государственного регулирования страхового рынка также существует недостаток исследований.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования является решение научной задачи оценки эффективности основных направлений государственного регулирования страховой деятельности в России и выявление путей ее повышения.

В соответствии с выбранной целью в диссертации поставлены следующие основные задачи:

- уточнить понятие «эффективность государственного регулирования» применительно к страховой деятельности, исходя из интересов ее основных участников;
- проанализировать существующую практику регулирования страховой деятельности в России и дать рекомендации по повышению ее эффективности;
- уточнить основные интересы участников страхового рынка, выявить пути улучшения взаимодействия между ними;
- разработать комплекс показателей и критерии оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности.

**Объектом исследования** является государственное регулирование страховой деятельности.

**Предметом исследования** являются методы оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности.

**Теоретической и методологической основой исследования** являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования. В работе использовались сравнительный, экономико-статистический, системный, факторный анализ, корреляционный анализ.

**Научная новизна работы** заключается в разработке системы показателей оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности и обосновании путей его повышения.

Новыми являются следующие научные результаты:

1. Уточнено определение эффективности государственного регулирования применительно к страховой деятельности, под которым понимается достижение

гармонизации интересов государства, страхователей и страховщиков с обеспечением наилучших объема и структуры затрат на регулирующие действия.

2. Определены области совпадения и противоречивости интересов участников страховой деятельности, предложены пути гармонизации этих интересов.

3. Выявлены направления оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности по степени воздействия на национальную экономику, страховой рынок и его участников.

4. Осуществлена дифференциация подходов к оценке эффективности государственного регулирования страховой деятельности и выявлены предпочтительные для страховой деятельности.

5. Разработан комплекс показателей эффективности регулирования страховой деятельности для различных направлений процесса регулирования (законодательная деятельность, деятельность ФСФР, деятельность ФАС, участие государства в деятельности страховых компаний, государственная поддержка предпринимателей в сфере страхования, регулирование обязательного страхования, государственное планирование страховой деятельности) и результата регулирования (развитие страхового рынка).

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что основные положения диссертации ориентированы на широкое применение органами страхового надзора. Практическую значимость имеют следующие положения диссертации:

- направления оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности;
- практические рекомендации по методам оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности по различным направлениям;
- алгоритм, позволяющий поэтапно проводить расчеты и обработку показателей для общего вывода об уровне эффективности.

Предложения по оценке эффективности регулирования, изложенные в работе, могут использоваться аналитиками. Материалы диссертации могут найти

применение в преподавании учебных дисциплин «Страховое дело», «Страховой маркетинг», «Регулирование страховой деятельности» в экономических вузах.

### **Апробация и внедрение результатов исследования.**

Материалы исследования докладывались на Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и магистрантов ВУЗов России «Инновационное развитие современных социально-экономических систем» (г. Волгоград, 2010 г.); на XI Международной научной конференции «Модернизация России: ключевые проблемы и решения» (г. Москва, 2010 г.); на заседании «круглого стола» аспирантов Финансовой академии при Правительстве РФ на тему «Финансовые аспекты инновационного развития экономики России» (г. Москва, 2009 г).

Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ, проведенных Финансовым университетом в рамках комплексной темы: «Инновационное развитие России: социально-экономическая стратегия и финансовая политика» по кафедральной подтеме «Совершенствование механизма антикризисного управления в условиях модернизации экономики».

Результаты диссертации использованы в научно-исследовательских работах, выполненных федеральным бюджетным учреждением «Российский научно-исследовательский институт экономики, политики и права в научно-технической сфере» (РИЭПП).

По результатам диссертации внедрены показатели, позволившие улучшить страховые программы ООО НПП «Сапфир-оптоэлектроник». Материалы исследования используется в практике оценки эффективности регулятивных мер при разработке стратегии деятельности ассоциации профессиональных страховых брокеров (АПСБ).

Материалы диссертации используются кафедрой «Страховое дело» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Страховое дело» и «Регулирование страховой деятельности».

**Публикации.** Основные положения диссертации опубликованы в 9 научных работах общим объемом 4,12 п.л. (весь объем авторский), в том числе в 5 работах объемом 1,89 п.л. в журналах, определенных ВАК.

### **Структура диссертации.**

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы. Исследование изложено на 177 страницах, иллюстрировано 13 таблицами, 5 графиками, 10 рисунками, содержит 4 приложения. Список литературы включает 121 наименование.

## **2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

В работе в соответствии с поставленными целями и задачами рассматриваются три группы проблем.

**Первая группа проблем** связана с отсутствием в теории страхования общепринятого определения эффективности государственного регулирования страховой деятельности. В работе дан исторический анализ изменений представления о государственном регулировании экономики, исследованы существующие общие формулировки понятия эффективности различных экономических процессов, выявлены особенности страховой деятельности в сравнении с другими отраслями, предопределяющие направления ее регулирования со стороны государства.

На основе проведенного исследования дано определение понятия «эффективность регулирования», учитывающее особенности, присущие страховой деятельности. Под эффективностью государственного регулирования страховой деятельности понимается достижение гармонизации интересов государства, страхователей и страховщиков с обеспечением наилучших объема и структуры затрат на регулирующие действия.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой систему мер, осуществляемых государственными, в том числе и надзорными, органами в целях повышения эффективности страховой деятельности в целом и ее отдельных участников. Разработана схема процесса регулирования страхового рынка, иллюстрирующая взаимосвязь исходной ситуации и результата регулирования, а также взаимосвязь всех участников страховой сферы (см. рис. 1).



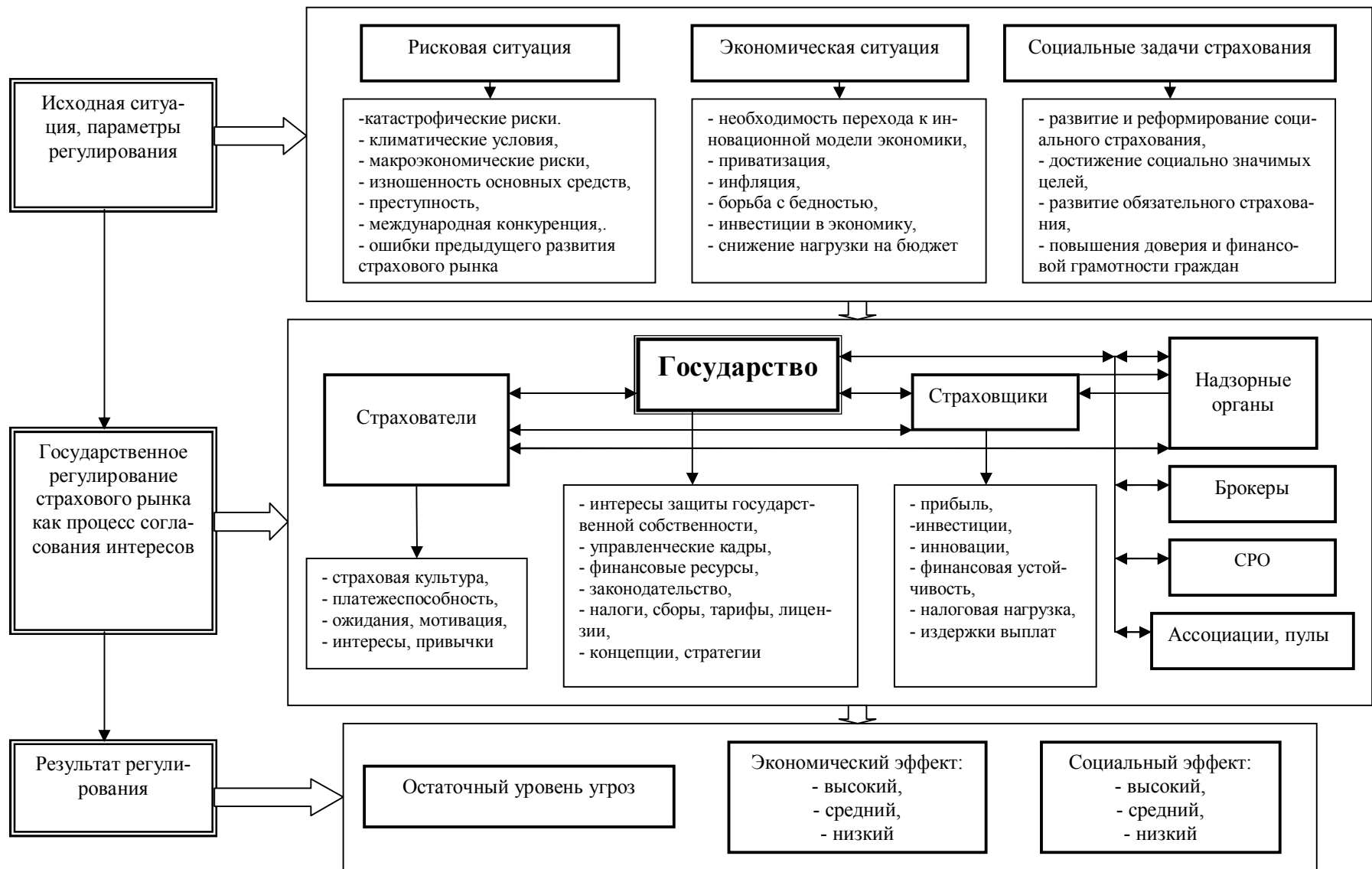


Рисунок 1. Процесс регулирования страхового рынка

Из схемы видно, что на процесс регулирования оказывает влияние множество факторов, а само регулирование имеет результаты, изменяющие экономическую и социальную обстановку в стране. Страховой регулятор окружен внешней средой, которая включает в себя макроэкономические факторы (безработица, инфляция, приватизация, уровень макроэкономической стабильности и др.).

Также как и регулирование экономики в целом, государственное регулирование страхования предполагается прямым и косвенным. Страхование воздействует на экономику, а регулятор оказывает влияние на страховой бизнес. Эффективная система государственного регулирования предполагает необходимость использования страхования, в том числе как экономического регулятора. В результате регулирования становится ясно, достигнуты или нет поставленные цели: устранены ли угрозы, обеспечен ли и какой именно экономический и социальный эффект. По степени достижения результата можно судить об эффективности регулирования.

При определении эффективности регулирования страховой деятельности следует учитывать состав участников страхового рынка и тот факт, что их интересы зачастую разнонаправлены. Так, низкий тариф может привести страховщика к банкротству, высокий невыгоден страхователю. Развитие обязательного страхования выгодно для регулятора, но не всегда выгодно для страховщиков и страхователей. Страховщик, как коммерческая структура, заинтересован в получении максимальной прибыли (в том числе и за счет сокращения выплат), однако в краткосрочный период может иметь иную стратегическую цель. Государство призвано решать социальные задачи и способствовать снижению конфликтов.

На рис. 2 представлена блок-схема, отражающая функциональную связь между субъектами страховой системы с точки зрения государственного регулирования. На схеме сплошными стрелками показаны наиболее согласованные интересы, а пунктирными стрелками – противоположные, неоднородные интересы.

## Субъекты страховой системы Российской Федерации

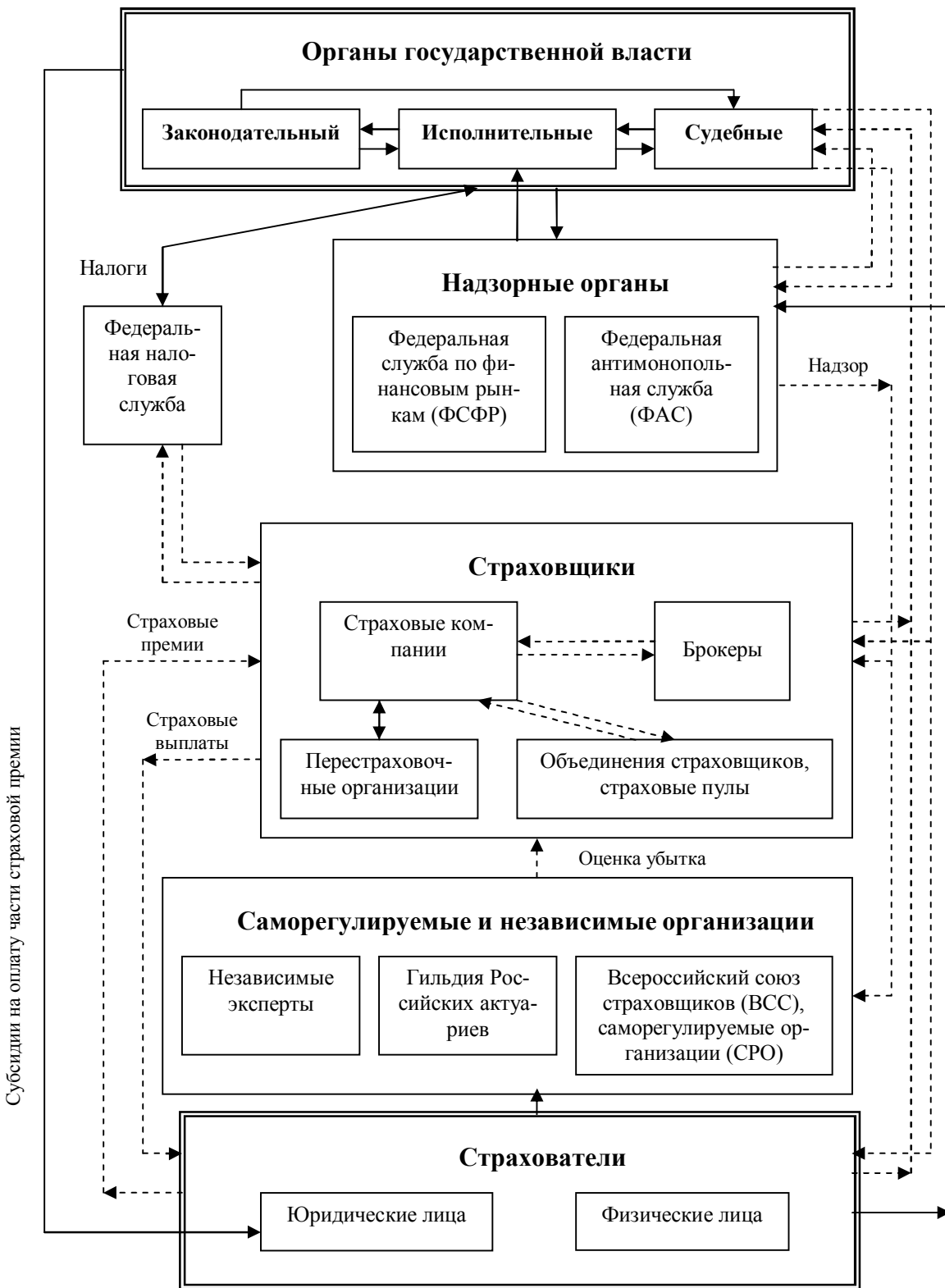


Рисунок 2

Государственное регулирование страхового рынка не может быть эффективным, если потребитель не защищен юридически и не имеет финансовых гарантий страхового возмещения. В числе приоритетных мер по повышению качества защиты потребителей необходимо приведение российской практики в соответствие с европейскими директивами третьего поколения. Проблемы, связанные с защитой прав страхователей, сгруппированы следующим образом: несовершенство законодательства; отсутствие специальной структуры, представляющей их интересы; неполное соответствие страховых услуг потребностям юридических и физических лиц; занижение сумм страховой выплаты; завышение страховых тарифов; недостаток информации о предоставляемых услугах и о надежности страховой компании; затягивание времени при приеме документов на оплату ущерба; затягивание сроков страховых выплат; необоснованные отказы в выплате возмещений по страховым случаям; невыгодная для страхователя и (или) несоответствующая действительности трактовка страховых случаев.

Предложены пути гармонизации интересов участников страхового рынка: совершенствование нормативно-правовой базы, в равной степени удовлетворяющей интересы всех участников страховой деятельности; завершение процесса разделения административного и правового регулирования для устранения конфликта между ведомствами; четкое разграничение полномочий различных государственных органов; развитие системы государственной поддержки предпринимателей в сфере страхования и страховщиков (дотации, субсидии, льготы); создание совместных комиссий с участием государственных органов и представителей страховщиков для обсуждения дальнейших перспектив развития страхового дела; стимулирование развития независимых и саморегулируемых организаций для минимизации конфликтов между страховщиками и страхователями.

Виды государственной поддержки в сфере страхования следующие:

– субсидии, дотации, выделяемые предпринимателям для покрытия части страховой премии;

– льготное кредитование страховых организаций, участвующих в важных страховых программах;

– льготное налогообложение страховых организаций, участвующих в важных страховых программах.

Наряду с финансированием государственная поддержка может выражаться в протекционизме отечественных страховщиков, законодательном стимулировании инвестиционной деятельности, льготных условиях лицензирования для некоторых страховщиков, занимающихся социально значимыми видами страхования, включении страхования в приоритетные государственные программы.

**Вторая группа проблем** связана с анализом государственного регулирования страховой деятельности в России.

Теоретические и практические проблемы оценки эффективности регулирования страховой деятельности обусловлены следующими факторами.

1. Оценка эффективности страховой деятельности проводится путем измерения положительного эффекта ее воздействия на национальную экономику (например, доля страхования в ВВП или на одного страхователя). Эффективное регулирование должно усиливать это положительное воздействие. Следовательно, конечный оценочный показатель может быть представлен как прирост положительного эффекта для национальной экономики. Реальное исчисление такого опосредованного влияния регулятора на экономику проблематично. Необходима разработка промежуточных показателей, характеризующих именно последствия регулятора (например, изменение количества страховых компаний на национальном рынке как следствие роста требований регулятора по уставному капиталу). Проблема состоит в том, что регулятор, имея конечной целью своего воздействия не изменение числа компаний, а улучшение качества страховой услуги путем административных, экономических мер, в частности, укрепления финансовой устойчивости страховщика. То есть конкретные показатели воздействия регулятора на страховую деятельность, даже там, где они могут быть рассчитаны, не отражают полезный эффект для общества и, тем более, не характеризуют достижение поставленной регулятором цели

2. Полезный эффект от страховой деятельности имеет экономическую, социальную и психологическую составляющие. Количественное измерение социальной и, тем более, психологической составляющей возможно только с условной точностью. Тем более, условной будет оценка конечного эффекта влияния регулятора.

3. Любое воздействие на столь сложную систему, как национальная экономика, страховой рынок, страховая деятельность – не может быть однозначным в силу противоречивости интересов. Полезный эффект от воздействия регулятора может быть получен лишь одним из участников рынка, - например, бюджетом или одной из групп потребителей страховых услуг, а для прочих участников рынка быть нейтральным или отрицательным.

Отсюда следует, что:

- при оценке эффективности деятельности регулятора необходимо фиксировать конечный объект воздействия, то есть оценка должна быть адресной;
- оценка эффективности должна проводиться на основе использования развернутой системы показателей, основанной на учете интересов участников страхового рынка.

4. Страховой деятельности присущ больший, чем в других отраслях экономики, эффект отсроченного воздействия, обусловленный долгосрочным характером взаимоотношений страховщика и страхователя (обычно, не менее года). Этот эффект не может не оказывать влияния на временные параметры оценки эффективности деятельности регулятора.

5. Страхование может использоваться как инструмент регулирования национальной экономики (например, обязательное страхование – инструмент регулирования той или иной услуги; медицинское страхование – инструмент регулирования социальной сферы). Посредством этого регулятор может давать существенный мультипликативный эффект, что требует особой осторожности в оценке эффективности регулирования и более широкого круга показателей.

В диссертации рассмотрены основные формы и методы государственного регулирования страхования: государственное финансирование, антимонополь-

ное регулирование, страховой надзор, лицензирование, обязательное страхование, планирование и прогнозирование страховой деятельности. Проведен анализ специфики государственного регулирования страхового рынка. За последнее время резко сократилась доля государственного участия в капитале страховых компаний. Представляется, что необходимо сохранить хотя бы небольшие доли акций, принадлежащие государству в страховых компаниях.

Негативные тенденции предшествующих периодов в условиях кризиса обострились. Государство стало искать новые подходы к регулированию и мониторингу рынка. Постановлением Правительства РФ № 326 от 26 апреля 2011 г. функции по контролю и надзору за страховой деятельностью переданы Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Реструктуризация наряду с объединением двух надзорных служб имеет цель – разделение правового и административного регулирования. Такое разделение труда позволит ФСФР сосредоточиться на контролирующей и лицензионной деятельности, не отвлекаясь на правовую сферу, обеспечит контроль над небанковскими организациями в едином органе надзора. Вызывает опасение, что Министерство финансов будет действовать в отрыве от практики.

Долгое время в концепциях развития страхового рынка ведущее место отводилось обязательному страхованию. Начиная с 2008 года в России обязательное страхование стало превалировать над добровольным по объему страховых премий. Развитие обязательного страхования в ущерб добровольному может приводить к доминированию интересов страховщиков над интересами страхователей, стагнации рынка, отсутствию стимулов к развитию.

Проанализирован международный опыт государственного регулирования страхового рынка и дано сравнение его с российской практикой. Отмечены тенденции постепенного отказа от ценового и социального регулирования при усилении надзорных функций государства за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховых компаний с усилением акцента на защите прав страхователей - физических лиц.

Российский рынок страхования за рубежом считается очень перспективным: его потенциал значителен, а охват невелик. Эффективность интеграции страхового рынка будет зависеть от того, насколько правильно государство рассчитывает оптимальный баланс между количеством национальных и иностранных страховых компаний и объемами их капиталов. Представляется, что, в том числе с точки зрения защиты прав потребителя, невозможно будет обойтись без протекционизма, чтобы не повторить путь Венгрии и других стран, где стали преобладать иностранные страховщики.

Анализ методов и форм государственного регулирования позволил выявить следующие недостатки государственного регулирования: отсутствие в страховой системе государственных страховых компаний, отсутствие системной помощи государства страховому рынку в кризисные периоды, недостаточно эффективное планирование и прогнозирование в страховании, неясные перспективы для иностранных страховщиков, приоритет административно-правового регулирования над финансовым регулированием, рост криминальности, нарушение баланса между регулированием и саморегулированием. Пути повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности связаны с ликвидацией этих недостатков. Вместе с тем, эффективные меры были приняты в области антимонопольного регулирования, создания мегарегулятора, страховании катастрофических рисков, развитии обязательного страхования.

**Третья группа проблем** связана с отсутствием комплекса показателей для оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности и их практического определения на основе данных реальной статистики.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой продолжительный процесс, эффективность которого – это связь между достигнутым результатом и использованными ресурсами. Представляется, что оценка государственного регулирования должна анализироваться по направлениям воздействия на национальную экономику, страховой рынок и его участников (см. таблицу 1).



**Направления оценки государственного регулирования  
страховой деятельности**

№ п/п	Направление	Показатели
1	Развитие экономики страны	Увеличение ВВП за счет страховой деятельности, рост объема продукции за счет сокращения перерывов в производстве, увеличение инвестиционных ресурсов, налоговых поступлений, доходы, направленные государственным учреждениям (сборы за выдачу лицензии и государственную регистрацию страховых организаций) и др.
2	Развитие страхового рынка	Доля страховых премий в ВВП страны и в мировом страховании, объем страховой премии на душу населения, показатели динамики страхового рынка, показатели доступности страховых услуг для населения и др.
3	Экономия ресурсов участников рынка	Величина сэкономленных средств страхователей за счет предоставления государственных субсидий, сэкономленных бюджетных средств, благодаря использованию страхования, величина сэкономленных средств страховщиков за счет улучшения страховых программ и др.

Специфика оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности не позволяет полностью учесть затраты на регулирование на макроуровне. Одна из проблем состоит в трудности количественной оценки эффективности регулирования страховой деятельности, что объясняется спецификой страховой деятельности, сложностью и комплексностью страховой услуги.

Для оценки государственного регулирования разработан комплекс показателей. Основные показатели, характеризующие процесс регулирования, сгруппированы по семи направлениям. Показатели, относящиеся к надзорным органам, выделены отдельно. Каждому направлению соответствует блок на рисунке 3. В блок-схеме (рис. 3) представлены лишь основные показатели для оценки эффективности. В исследовании каждое направление регулирования и соответствующие показатели и характеристики рассмотрены подробно.

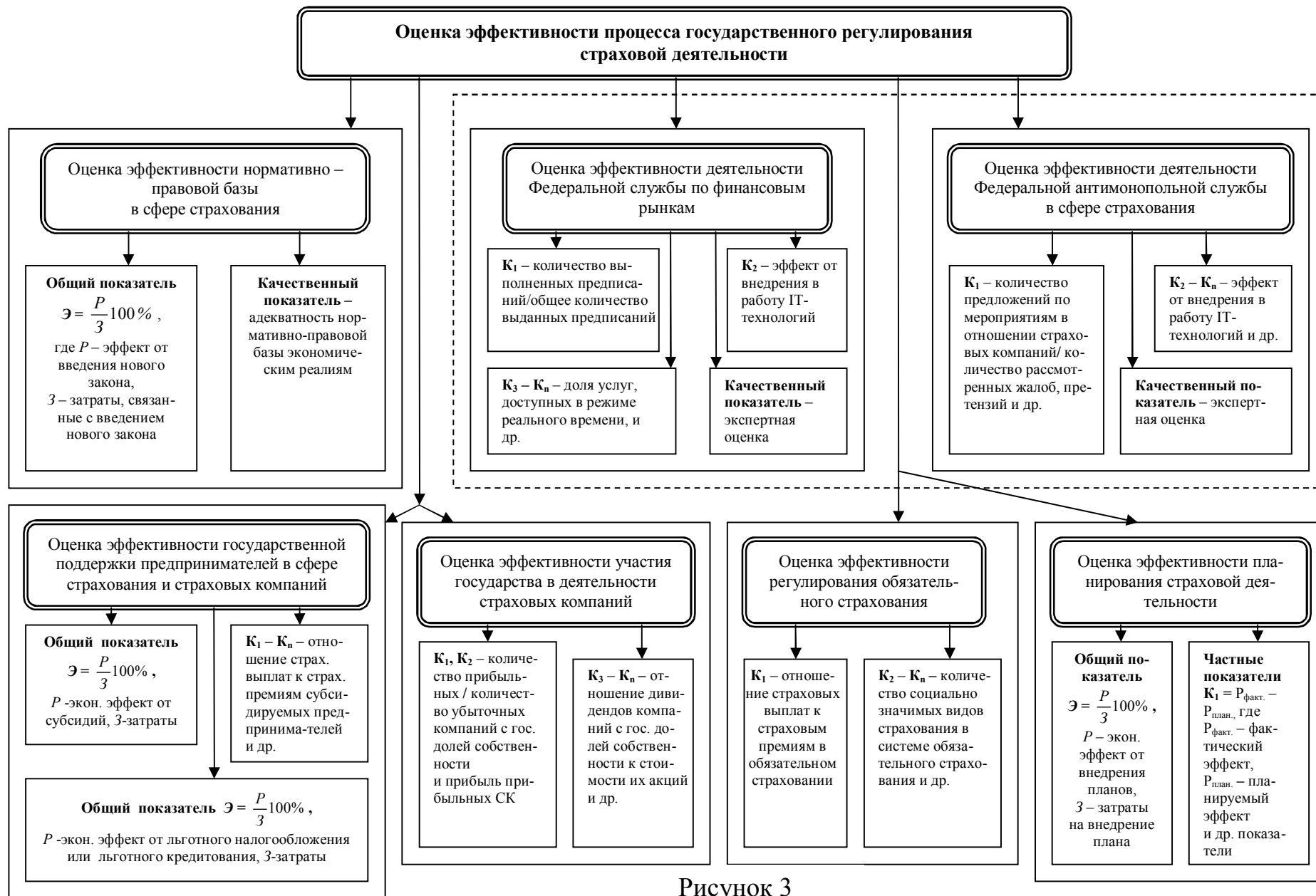


Рисунок 3

Для оценки эффективности деятельности надзорных органов кроме показателей, внесенных в блок-схему, предлагается оценивать следующие характеристики: полнота сведений, представленных в полученной отчетности страховых организаций; абсолютные размеры выявленных в результате контроля недостатков; уровень возмещения причиненного государству материального ущерба; средняя скорость осуществления одной проверки, снижение невыплат населению. Кроме того, при анализе этого направления процесса регулирования предлагается учитывать характеристики кадрового состава.

При исследовании эффективности государственной поддержки предпринимателей в сфере страхования наряду с анализом основных показателей предлагается рассматривать следующие: число предпринимателей или отраслей, получающих государственные субсидии, дотации для оплаты части страховой премии; доля государственных субсидий, дотаций на страхование в общем объеме страховых премий; количество страховых компаний, работающих в системе государственной поддержки страхования предпринимателей.

Показатели результата регулирования по развитию страхового рынка представлены на рисунке 4.



Рисунок 4

Для оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности в исследовании проработаны статистические данные Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы по финансовым рынкам, министерства финансов Российской Федерации, Росстата, Федерального агентства по государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства и других. Рассчитаны показатели эффективности за период с 2005 г. по 2011 г.

Анализ соответствия нормативно-правовой базы экономическим реалиям показал, что принято значительное число законов, но они не достаточно проработаны, не всегда содержат инновационные решения и стимулирующие механизмы для трех основных участников страхового рынка – государства, страховщиков, страхователей и их интересов (возможно ущемление интересов страхователей или страховщиков).

Законодательная практика не отвечает предложенному определению эффективности государственного регулирования страховой деятельности, так как не обеспечивает гармоничного сочетания интересов государства, страховщиков и страхователей, не всегда успевает за рыночными реалиями.

С внедрением принципов рыночной экономики в нашей стране резко возросло число преступлений в финансовой сфере, в том числе и страховой. Это объясняется появлением новых форм хозяйствования, расширением возможностей применения серых «схем», слишком большой самостоятельностью страховых компаний. В настоящее время надзорные органы накопили уже некоторый опыт борьбы с данными явлениями.

Одной из наименее качественно развивающихся отраслей страхования в России на данный момент является страхование ответственности. Тем не менее, некоторые шаги в этом направлении начинают осуществляться. В 2010 году принят новый важный федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2010 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» № 225-ФЗ. Подготавливаются законопроекты об ответственности вра-

чей, перевозчиков за причинение вреда пассажирам. В целом, в России эффективность регулирования по ведению законодательной деятельности в области страхования нельзя оценить высоко: не в полной мере учтены интересы как государства, так и страховщиков и страхователей.

Процесс регулирования со стороны надзорных органов совершенствуется, в частности, реструктуризация ФСФР приведет к положительным результатам. Но рост жалоб на страховые компании свидетельствует о недостаточной эффективности регулирования.

Одной из важных, но не решенных до конца проблем является страхование сельского хозяйства. При анализе государственной поддержки сельскохозяйственных предпринимателей сделан вывод о недостаточно эффективном использовании бюджетных средств, применении «серых схем» отдельными страховыми компаниями. Размеры выплаченных страховых возмещений по отношению к уплаченным страховым взносам в рассматриваемом периоде (2004 – 2010 г.) были на уровне от 48,8 до 72,6 процентов, при этом 50% для оплаты страховых премий выделяло государство.

Анализ результатов регулирования проведен с помощью показателей динамики страхового рынка и доступности страховых услуг для населения. Доля страхования в объеме ВВП России (глубина страхового рынка) низкая, ее значение не поднималось выше 3,3 % (2003 год), а в 2005 – 2010 годах оставалась на уровне приблизительно 2,3 – 2,5 %. Россия по рассматриваемому показателю близка к странам Латинской Америки и даже немного отстает от отдельных стран Африки. Подобная ситуация оценивается как негативная, учитывая тот факт, что уровень развития экономики в нашей стране гораздо выше, чем в большинстве стран этих континентов. В развитых странах доля страхования в ВВП составляет 8 – 12 %.<sup>1</sup>

По темпам прироста страховой премии по годам в России динамика положительная. Средний темп ежегодного увеличения страховой премии в период 2005 – 2008 годы составляет 23,6 %. Из-за финансового кризиса в 2009 году по

---

<sup>1</sup> По данным World Insurance in – [Swissre.com](http://Swissre.com)

отношению к 2008 году объем страховой премии вырос лишь на 2,5 %, а в 2010 году – на 5,9 % по отношению к 2009 году, но и даже с учетом этого средний прирост в период с 2005 года по 2010 год составил 15,8 %. Аналогичный показатель развитых стран: 3 – 7 % в странах Западной Европы и 2 – 3 % в США<sup>2</sup>. Коэффициент сравнения  $K_{cp} \approx 2 - 8$  раз в пользу России. Это объясняется тем, что страховой рынок в России сравнительно молод и бурно развивается, тогда как в других странах он уже стабилизировался. При росте среднего размера страховых услуг, для того, чтобы они были более доступны для населения, реальные размеры доходов должны также увеличиваться. На Украине, например, в состав потребительской корзины с 2012 года включены расходы на страховые услуги. В России также возможно введение такой практики. Расходы на страхование каждого гражданина в составе его потребительской корзины не должны слишком обременять ее.

Доля прибыльных страховых компаний в общем количестве в 2005 – 2010 годах была относительно постоянной (83 – 87%), однако в связи с экономическим кризисом в 2008 году несколько уменьшилась. В этом же году отмечалась наименьшая прибыль рентабельных организаций. О повышении эффективности государственного регулирования можно будет говорить при заметной положительной динамике доли прибыльных страховых организаций на страховом рынке.

Рассчитана степень монополизации страхового рынка России с помощью индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ)<sup>3</sup>. В расчетах учитывалась доля поступлений страховых организаций в общей страховой премии. С 2005 по 2011 год индекс ННІ увеличился в 2,5 раза, но его значение не превысило 500, что соответствует низкоконцентрированному рынку в соответствии с критериями, принятыми в практике США. В России идет процесс совершенствования методик оценки степени монополизации рынка. В 2012 году в связи с увеличением требований к минимальному размеру уставного капитала ожидается ускорение процесса мо-

---

<sup>2</sup> По данным World Insurance – [Swissre.com](http://Swissre.com)

<sup>3</sup> [bibliotekar.ru/cena-cenoobrazovanie-3/164.htm](http://bibliotekar.ru/cena-cenoobrazovanie-3/164.htm)

нополизации страхового рынка в нашей стране. Следовательно, проблема государственного регулирования концентрации страхового рынка требует более пристального внимания со стороны государства.

Расчет показателей выявил, что наиболее благополучным является процесс регулирования с помощью надзорных органов. Тем не менее, выявлены значительные недостатки в законодательной деятельности. Низкими показателями результата регулирования являются следующие: доля общего объема страховых премий в ВВП России, объем страховых премий на душу населения, показатели развития добровольного страхования, доступность страховых услуг для населения.

В диссертации определены пути повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности:

- совершенствование нормативно-правовой базы для улучшения защиты прав страхователей, особенно страхователей - физических лиц;
- усиление упреждающего контроля со стороны государства за макроэкономическими рисками;
- расширение государственного субсидирования тем отраслям, которые более подвержены природным и техногенным рискам;
- разработка более подробной концепции развития страхования в России;
- увеличение финансирования органов страхового надзора для осуществления более эффективного контроля над страховыми организациями.

На основе проведенного исследования выявлены следующие меры для повышения эффективности:

- развитие методического аппарата для оценки эффективности государственного регулирования страховой деятельности;
- разработка критериев оценки уровня эффективности с использованием различных показателей;
- развитие способов формирования статистических баз за счет повышения доступности и прозрачности данных;

– проведение регулярного мониторинга результативности деятельности государственных органов, а также основных показателей страхового рынка;

– внедрение методов оценки эффективности различных направлений регулирования страховой деятельности в работу государственных органов, страховых компаний для повышения качества страховых программ.

### **Публикации по теме диссертации**

#### **Статьи в журналах, определенных ВАК:**

1. Соколов Д.С. Основные приоритеты государственного регулирования в условиях кризиса и в посткризисный период [Текст] / Д.С. Соколов // Вестник Тамбовского государственного университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2009. – Выпуск 10(78). – С. 59–63. (0,34 п.л.);
2. Соколов Д.С. Последствия либерализации страхового рынка на примере США, Германии и Словении [Текст] / Д.С. Соколов // Микроэкономика. – 2009. – №8. – С.336–344.(0,63 п.л.);
3. Соколов Д.С. Теоретические способы оценки эффективности государственного регулирования страхового рынка [Текст] / Д.С. Соколов // Вестник экономической интеграции. – 2009. – №7. – С.40–46. (0,41 п.л.);
4. Соколов Д.С. Математические методы оценки государственного регулирования страхового рынка [Текст] / Д.С. Соколов // Интеграл. – 2009. – №5 (49). – С.62–63. (0,21 п.л.);
5. Соколов Д.С. Методы и система показателей для оценки эффективности государственного регулирования страхового рынка [Текст] / Д.С. Соколов // Инновации и инвестиции. – 2011. – № 1. – С.97–100. (0,3 п.л.).

#### **Статьи в других научных журналах и изданиях:**

6. Соколов Д.С. Влияние института страхования на инновационные процессы на экономике // Инновационное развитие современных социально-экономических систем: всерос. науч.-практ. конф. (2010; Волгоград). Всероссийская научно-практическая конференция, май – июнь 2010 г.: [материалы]. Волгоград – М: ООО «Глобус». – 2010. – С. 64–80. (0,87 п.л.);



7. Соколов Д.С. Органы государственного регулирования страхования в развивающихся странах [Текст] / Д.С. Соколов // Вопросы экономических наук. – 2010.– № 4 (43). – С.140–143. (0,33 п.л.);
8. Соколов Д.С. Органы государственного регулирования страхования в США и странах Европейского Союза. // Научные труды Московского гуманитарного университета. – 2010.– Выпуск 123. – С.95–105.(0,63 п.л.);
9. Соколов Д.С. Органы государственного регулирования страхового рынка: их успехи и ошибки (международный опыт) [Текст] / Д.С. Соколов // Вопросы гуманитарных наук. – 2010.– № 4 (48). – С.31–35. (0,40 п.л.).