

2. Кузьмінський, В. О. Теоретичні основи інтеграції капіталів / В. О. Кузьмінський // *Фінанси України*. – 2003. – №2. – С. 124–131.
3. Гошовська, О. В. Стратегічне управління підприємств на синергічних засадах : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. економ. наук: 08.06.01 / Гошовська Оксана Вікторівна; нац. ун-т. «Львівська політехніка». – Львів : [б.в.], 2002. – 20 с.
4. Кривцун, І. М. Інтеграційні процеси на страховому ринку України / І. М. Кривцун, А. В. Панченко // *Логістика: зб. наук. пр.* / Національний університет «Львівська політехніка». – Львів, 2007. – № 594. – С. 442-448.
5. Иванов, А. Е. Оценка синергетического эффекта в экономическом обосновании интеграции в промышленности: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.05 / Иванов Алексей Евгеньевич ; Южно-Уральский государственный университет ; научн. руков. Гусев Е. В. – Челябинск : [б.в.], 2007. – 142 с.
6. Hirtle, B. Macroprudential Supervision of Financial Institutions: Lessons from the SCAP. / B. Hirtle, T. Schuermann, K. Stroh // *Federal Reserve Bank of New York*. – 2009. – №409. – p. 1-13.
7. Legrand, C. New trends in World Bancassurance [Electronic resource] / C. Legrand // *Milliman Research report*, 2004. – 12 p. – Mode of access: <http://publications.milliman.com/research/life-rr/archive/pdfs/New-Trends-In-World-Bancassurance-RR-10-01-04.pdf>. – Title from the screen.
8. Золотаревский, В. Количественная оценка синергетического эффекта является основным мотивом осуществления сделок M&A / В. Золотаревский // «Инвестгазета». 2006. №51. – С. 13-15.
9. Анализ основных мотивов слияний и поглощений [Электронный ресурс] / Менеджмент в России и за рубежом // Режим доступа: <http://www.cfin.ru/press/management/2001-5/04.shtml> – Название с экрана.
10. Оценка синергетического эффекта при формировании интегрированных структур [Электронный ресурс] / Е. Н. Машкова, С. В. Володин // Режим доступа: <http://www.readings.gmik.ru/lecture/2011-OTSENKA-SINERGETICHESKOGO-EFFEKTA-PRI-FORMIROVANII-INTEGRIROVANNIH-STRUKTUR> – Название с экрана.
11. Bancassurance: Stale or Staunch? A pan-European country analysis [Electronic resource] // PWC. – 2011 – 53 p. – Mode of access: <http://oaithesis.eur.nl/ir/repub/asset/10140/Mathesis%20Olivier%20Jongeneel-final.pdf> 53 – Title from the screen.
12. Report of the Committee on Bancassurance [Electronic resource] // Insurance Regulatory and Development Authority. – 2011 – 145 p. – Mode of access: <http://www.bimabazaar.com/Contents/BANCASSURANCE%20REPORT.pdf> – Title from the screen.
13. Banking and Insurance Market Overview [Electronic resource] // Ensignt. – 2011. – 54 p. – Mode of access: [http://www.adevarul.ro/actualitate/eveniment/Banking\\_and\\_Insurance\\_Market\\_Overview\\_ADVFIL20110404\\_0005.pdf](http://www.adevarul.ro/actualitate/eveniment/Banking_and_Insurance_Market_Overview_ADVFIL20110404_0005.pdf) – Title from the screen.

УДК. 368.01

## ОБОСНОВАНИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧ КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

*Догадайло Николай Владимирович (27041874@mail.ru)*

*ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»*

В современных условиях развития экономики, когда замедляются темпы роста российского рынка страховых услуг и ожидается внедрение иностранных страховщиков, возникает потребность в формировании новой концепции его развития. В статье рассмотрена структура, цель и задачи новой концепции страхового рынка, которая будет способствовать его устойчивости и активному росту.

*Ключевые слова:* рынок страховых услуг, концепция, устойчивое развитие.

В современных условиях развития российской экономики усиливается необходимость пересмотра фундаментальных подходов к формированию российского рынка страховых услуг [11, с. 135]. Значимость института страхования в развитии мировой экономической системы, а также интеграционные процессы, происходящие в настоящее время в России в условиях

вступления в ВТО, несмотря на временный политический и экономический дисбаланс, связанный с событиями в Украине, требуют определения концепции устойчивого развития российского рынка страховых услуг, опирающуюся на фундаментальные экономические законы и базовые теории развития. Необходимость разработки концепции устойчивого развития страхового

рынка, по нашему мнению, связана со следующими предпосылками:

- во-первых, несовершенством законодательной базы, регулирующей страховые отношения;
- во-вторых, незначительным ростом страхового рынка за последнее десятилетие, несмотря на существенный прирост страховых премий по видам страхования;
- в-третьих, подверженности страхового рынка кризисным явлениям, не связанным со страховой защитой имущественных интересов населения и юридических лиц;
- в-четвертых, ожиданием в 2020 году прихода на российских страховой рынок иностранных страховщиков в рамках договоренностей, принятых в условиях вступления в ВТО;
- в-пятых, значительной долей страхового мошенничества, как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков и др.

Безусловно, перечисленные предпосылки, определяющие необходимость разработки новой концепции устойчивого развития страхового рынка далеко не исчерпывающие, к тому же концепция способна лишь обеспечить теоретическую организацию процесса, отображающего возможные тенденции изменения рассматриваемого объекта. Последняя предполагает отражение самых существенных сторон объекта и поддержание системных представлений о нем, позволяющих задавать картину научной реальности.

В связи с этим целью настоящей статьи является обоснование на основе раскрытия содержания определений «устойчивое развитие» и «страховой рынок» цели и задач концепции развития страхового рынка, способной обеспечить его устойчивость в динамике.

Согласно определению Е.В. Фрейдиной под концепцией следует понимать научную идею (или научный замысел), либо совокупность идей, которые нацелены на формирование новой теоретической базы, отражающей явления и процессы, происходящие в природе и обществе. *Формулировка концепции базируется на основе научных законов, закономерностей и научных обобщений.* Следует отметить, что концепция в ряде случаев может предопределить

закономерность, а также подтверждаться ею [10, с. 24]. Поэтому для обоснования целей и задач концепции, мы в первую очередь, рассмотрим влияние экономических законов и закономерностей на развитие российского рынка страховых услуг.

Следует уточнить, что разработка концепции основана фундаментальных знаниях исследуемой области и является научным результатом исследований. Вместе с тем, как показал анализ многочисленных литературных источников, *научного инструментария по созданию концепции не существует.* Однако имеются научные рекомендации по ее содержанию, на которых мы остановимся более подробно.

Итак, концепция состоит из следующих элементов:

- констатация современного состояния изучаемой системы или области и анализ возможных путей его изменения;
- конечная цель как интегрированное предоставление о результатах изменения;
- предполагаемая траектория развития, приводящая к достижению поставленной цели;
- теоретическое предложение о воздействии на исследуемую область для реализации намеченной траектории.

Применительно к российскому рынку страховых услуг, концепция его устойчивого развития будет иметь следующую структуру (рис. 1).

Таким образом, для формирования концепции устойчивого развития страхового рынка, в первую очередь, необходимо дать характеристику современного его состояния с учетом происходящих изменений. Определить конечную цель, логично интегрируемую в цель развития финансового рынка в целом. Рассмотреть возможные сценарии развития страхового рынка. И, наконец, дать рекомендации по возможным мерам административного и рыночного воздействия, которые позволят обеспечить устойчивое развитие страхового рынка в динамике.

Для формирования обозначенной концепции обратимся, прежде всего, к определению места концепции в системе категориального поля (рис. 2).

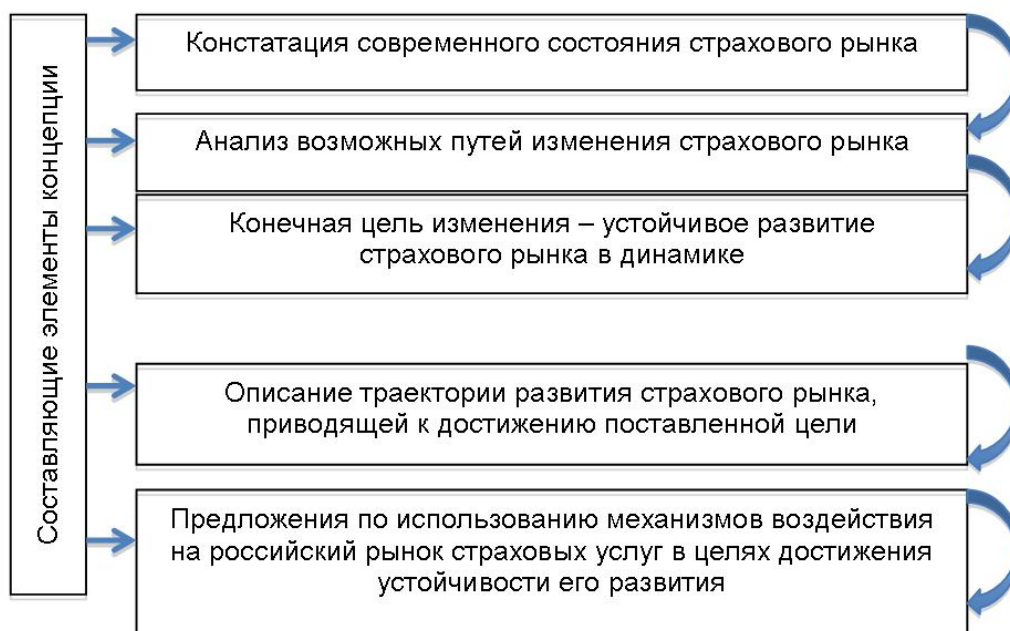


Рисунок 1. Обобщенная структура концепции устойчивого развития страхового рынка

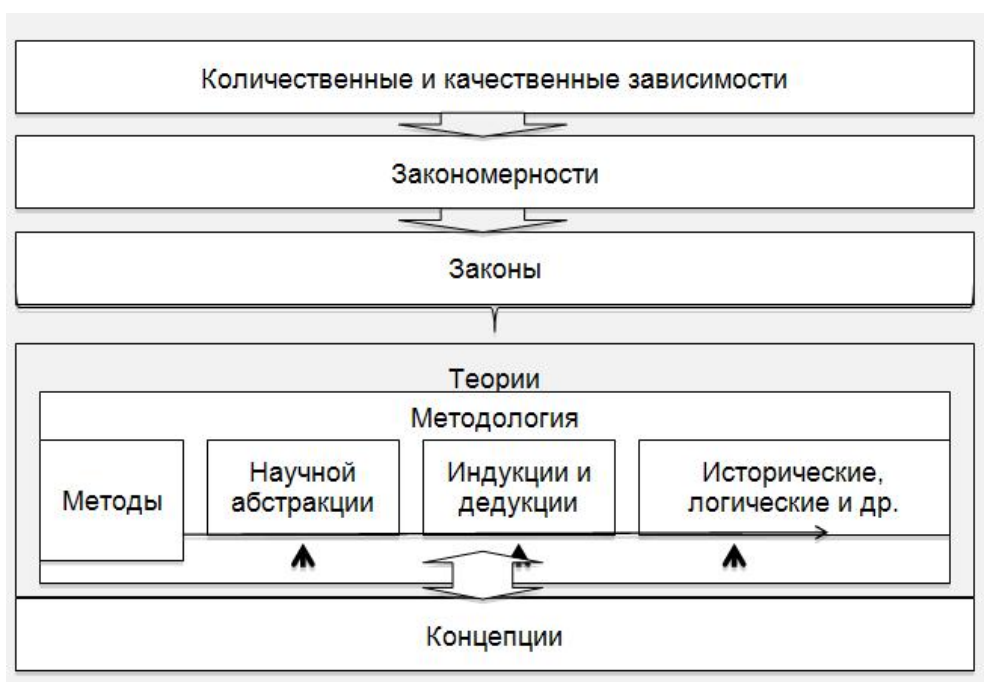


Рисунок 2. Концепция в категориальном поле (составлено автором)

В этой связи вспомним положения экономической теории и уточним, что базирующаяся на экономических законах и закономерностях концепция позволяет сформировать предположение о возможном управлении развитием того или иного объекта в заданной траектории. При этом заметим, что нам необходимо разработать именно концепцию *устойчивого* развития страхового рынка, поэтому особое внимание следует уделить определению устойчивости применительно к российскому рынку страховых услуг.

В первую очередь, очертим контуры логических взаимосвязей между зависимостями, закономерностями и законами. Зависимость в соответствии с определением толкового словаря Ожегова С.И. представляет собой связанность явлений, предопределяющую их существование. В свою очередь, закономерность – это объективная, повторяющаяся при определенных условиях существенная связь явлений в природе и обществе [15]. Неверно было бы утверждать, что результатом любой зависимости является закономерность. Поскольку зависимости могут существовать локально и не перете-

кать в иное явление или процесс. Таким образом, не любая зависимость приводит к закономерности, в то же время не всякая закономерность формирует закон. В отличие от закономерности, закон представляет собой устойчиво (а не при определенных условиях) повторяющиеся отношения между явлениями. Следовательно, если мы пойдем от обратного, или выявим объективные экономические законы, которым подчиняется развитие страхового рынка и опосредовавшие его закономерности, то не сложно будет уточнить те зависимости, которые в наибольшей степени влияют на его устойчивость.

Похожую логическую взаимосвязь мы наблюдаем и между законами и теориями. Определив теорию как систему основных идей в той или иной отрасли знания, мы можем предположить, что фундаментальные экономические законы, в их преломлении к страховому рынку, могут создать предпосылку к формированию новой теории, являющейся необходимым условием формирования упомянутой концепции.

В этой связи правомерной считаем структурно-логическую взаимосвязь, представленную на представленном выше рисунке 2, где количественные и качественные зависимости могут переходить в закономерности, а последние, в свою очередь, могут являться основой формирования законов, являющихся предпосылкой возникновения новой концепции. Поэтому правильным представляется изучение зависимостей, закономерностей и законов, влияющих на развитие страхового рынка (более подробное рассмотрение данных вопросов будет отражено в следующих работах автора).

Теперь рассмотрим концептуальные подходы к содержанию устойчивости. Несмотря на то, что целью настоящей работы является обоснование цели и задач концепции устойчивого развития страхового рынка, мы начинаем исследование с рассмотрения понятия устойчивости в контексте социально-экономических систем. Связано данное видимое несоответствие с тем, что в современной научной школе понятие устойчивого развития страхового рынка до настоящего времени не рассматривалось.

Поэтому проанализируем достаточно устойчивое в современной научной школе понятие «устойчивое развитие социально-экономической системы». Под «устойчивостью» в широком смысле понимается состояние покоя, в котором находится какой-либо объект на который воздействуют равные, противоположно направленные и поэтому взаимоуничтожающиеся силы. Следовательно, содержание «устойчивости» связано, в первую очередь, с влиянием на определенную систему различных сил, как внутреннего, так и внешнего характера. При этом реакция системы на соответствующие воздействия проявляется в виде противодейст-

вия, целью которого является сохранение основных параметров системы по отношению к точке отсчета. В качестве оптимального положения признается положение устойчивости при достижении равновесия между элементами самой системы с одной стороны и между системой и некой средой (в нашем случае с финансовой средой) с другой. Между тем, если система отклоняется от оптимального положения, это свидетельствует о ее вхождении в положение нестабильности.

Исследователь Б.В. Прыкин под устойчивостью системы предлагает рассматривать возможность системы возвращаться в некое исходное состояние или режим после нарушения последнего под влиянием внешних и внутренних факторов [6, с. 44]. Данное определение представляется нам обоснованным, поскольку равновесной система не может быть исходя из определения самой ее сущности, а вот возвращаться в установившееся состояние без значительных потерь, особенно важно.

Для более полного представления о понятии «устойчивость» обратимся также к экономико-математическому подходу в соответствии с которым устойчивость развития социально-экономической системы рассматривается как ее безусловная способность сохранять движение в направлении намеченной траектории, несмотря на возмущения разного рода. Основными условиями устойчивости, в соответствии с обозначенным подходом, являются компромисс, гомеостазис, динамическая согласованность.

При этом предполагается, что условие гомеостаза выражает базовые требования ко всем аспектам функционирования системы; условие компромисса обеспечивает адекватность воздействия на нее всех ассоциированных субъектов при компромиссном учете их интересов; условие динамической согласованности означает согласованность краткосрочных и долгосрочных критериев оптимальности субъектов и тем самым невыгодность для них отклоняться от согласованного компромиссного решения с течением времени [9, с. 12].

Известен факт заимствования понятия «устойчивость» экономической наукой из теории систем, в тот период как экономические объекты стали рассматриваться в виде сложных и разнообразных хозяйственных систем. В системном анализе и синтезе устойчивость используется как комплекс интегральных характеристик сложного объекта, которые отражают взаимодействия объекта с некой средой, а также внутренней структурой и поведением. С позиции данного подхода устойчивостью является одним из первичных качеств любой системы [5, с. 47].

С точки зрения представителей естественных наук под устойчивым развитием принято понимать целостность сохранения процесса

развития общества в историческом процессе. Акцент на сохранение развития в приведенном определении представляется доминирующим, поскольку неразвивающееся общество не может сохранять позицию устойчивости в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды (таблица 1).

Исходя из обобщения вышеприведенных

точек зрения следует отметить, что в общем смысле, под устойчивостью социально-экономической системы следует понимать ее способность сохранять некоторое свойство по отношению к неопределенности внутри самой системы или внешней среды.

Таблица 1

**Подходы к определению устойчивости [5, 9, 13]**

Подходы	Содержание определения
Экономико-математический подход	Устойчивость развития – ее безусловная способность сохранять движение в направлении намеченной траектории, несмотря на возмущения разного рода
Теория систем	Устойчивость рассматривается как комплекс интегральных характеристик сложного объекта, отражающих его взаимодействие со средой, внутренней структурой и поведением
Естественные науки	Устойчивое развитие – целостность сохранения процесса развития общества в историческом процессе

Устойчивость, безусловно, *может быть одним из важнейших аспектов состояния социально-экономической системы, но не самим состоянием*. Таким образом, устойчивость выражается в способности объекта (в преломлении к настоящему исследованию, страхового рынка) противостоять воздействию внешних факторов, *лежащих вне системы*.

В этой связи под концепцией устойчивого развития страхового рынка предлагаем понимать *теоретическое обоснование упорядоченной системы последовательных действий, предопределяющих тенденции и закономерности развития страхового рынка и способных поддержать параметры его функционирования в определенных границах, несмотря на воздействие различных дестабилизирующих факторов*.

В целях разработки концепции развития страхового рынка необходимо выработать аксиоматику, характеризующую область и условия ее применения. Поэтому, на наш взгляд, в первую очередь следует систематизировать представления о понятии страхового рынка. В этих целях подойдем критически к оценке смыслового значения понятия «рынок страховых услуг», обоснуем его экономическое содержание и выделим основных субъектов функционирования.

Для раскрытия данного положения обратимся к трактовке термина «рынок страховых услуг» и отметим, что, несмотря на частое употребление рассматриваемой экономической категории, как в научной литературе, так и нормативно-правовых документах, устоявшейся точки зрения в

отношении его содержания *не существует*<sup>1</sup>. Поэтому, опираясь на имеющиеся в научной литературе определения рынка, попытаемся сформулировать определение рынка страхового.

Остановимся на точке зрения предложенной А.П. Дуровичем, где рынок рассматривается как механизм, объединяющий спрос и предложение для обеспечения процессов купли-продажи товаров в данное время и в определенном месте. Исходя из данного определения, основными элементами рынка являются [4, с. 23]:

- субъекты (продавцы, покупатели, поставщики, посредники и др.);
- объекты (товары, услуги, платежные средства и др.);
- отношения (обмен, партнерство, конкуренция и др.);
- среда (экономическая, природная, социально-культурная, финансовая и др.).

Как отмечает Е.А. Афанасьева и чье мнение мы разделяем, рынок существует как целостный, интегральный, комплексный экономический и социальный феномен, хотя наряду с этим уместно выделять различные его составляющие, такие как отраслевые рынки [1, с. 20]. Одним из отраслевых рынков является страховой рынок. Категория «страховой рынок» возродилась в деловом и научном обороте вместе с переходом российской экономики к рыночным методам управления на рубеже 1990-х годов. В экономической, в том числе, страховой науке имеется множество

<sup>1</sup> В настоящее время в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определение страхового рынка отсутствует.

определений страхового рынка или рынка страховых услуг. Объединяет современные определения данной категории общее понимание его сущности как совокупности специфических экономических отношений.

Так, страховой рынок одними авторами рассматривается как форма организации *экономических отношений* по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества [3, с. 32], или как совокупность *экономических отношений*, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и формируется предложение и спрос на нее [14, с. 81].

Другие авторы, в том числе К.Е. Турбина, под страховым рынком предлагают понимать способ организации *экономических отношений*, в котором персонифицируется генеральная цель страхования и основная экономическая цель его для участников рынка посредством обмена страхового товара на деньги [8, с. 54].

Спрос на страховые услуги по мнению того же автора определяется двумя главными факторами: потребностью в страховании, как элемента риск-менеджмента, хозяйствующего субъекта и отдельно взятого гражданина, а также покупательной способностью страхователей, позволяющей удовлетворить спрос на страхование путем приобретения страховой услуги.

Как совокупность *экономических отношений* по поводу купли-продажи страхового продукта рассматривает страховой рынок А.М. Годин, который отмечает, что рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем и на нем осуществляется общественное признание страховой услуги [2, с. 94].

С позиции важного сегмента финансового рынка, представляющего собой совокупность страховщиков и иных субъектов страхового дела, принимающих участие в оказании страховых услуг, рассматривает страховой рынок Л.А. Орланюк-Малицкая [7, с. 77]. Однако, анализируя данное определение, необходимо отметить, что Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к субъектам страхового дела причисляет страховые организации, общества взаимного страхования, страховых брокеров и страховых актуариев. То есть, такие важные участники страховых отношений, без которых не будет сформирован спрос на страховые услуги, как страхователи, в данном определении не рассматриваются, поэтому предлагается его более детальное уточнение.

Считаем справедливым согласиться с мнением большинства специалистов и уточнить *экономическое содержание страхового рынка*, которое предлагается рассматривать как экономические отношения, складывающиеся меж-

ду страховщиками и страхователями по поводу купли-продажи страховых услуг в условиях замкнутого распределения ущерба. Как показано проведенное исследование, данное определение соответствует действующей теории страхования и сосредотачивает внимание на объекте страховых отношений – страховой услуге.

Отметим, что современная структура страхового рынка представляет собой сложную интегрированную систему, включающую различные элементы к которым относятся как субъекты страхового дела, так и иные участники страхового рынка, имеющие отношение к надзору, обслуживанию страховой деятельности и потреблению страховых услуг.

Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон) (ст. 4.1., п. 1) выделяются участники отношений, среди которых: страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; страховые организации; общества взаимного страхования; страховые агенты; страховые брокеры; страховые актуарии; федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела; объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Вместе с тем к субъектам (участникам) страхового дела Закон (ст. 4.1., п. 2) относит страховые организации, общества взаимного страхования, страховых брокеров и страховых актуариев.

Кроме вышеупомянутых субъектов, среди элементов страхового рынка следует выделить объекты, отношения и среду (по аналогии с субъектами рынка, предлагаемыми А.П. Дуровичем) [4, с. 24]. Объектом страхового рынка, согласно представлениям этого автора являются товар, услуги, продукты и т.д. В качестве объекта купли-продажи на страховом рынке рассматриваются страховые услуги и страховые продукты. То есть в обмен на соответствующую стоимость, выраженную в величине страховой премии, страховая организация (субъект страхового рынка) обязуется обеспечить защиту имущественных интересов страхователей или застрахованных при наступлении страхового случая. Предоставление услуги по защите имущественных интересов выражается в осуществлении страхового возмещения (обеспечения), предоставляемого в денежной или натуральной форме. Следующим элементом страхового рынка являются отношения и среда детальное рассмотрение которых изложено в предыдущих работах автора.

Определившись с элементами страхового рынка, перейдем раскрытию следующего поло-

жения данной статьи, а именно определению целей и задач концепции устойчивого развития страхового рынка.

Итак, несложно заметить, что *цель* концепции заложена в ее названии и заключается в *формировании* такого рынка страховых услуг, который, в соответствии с уточненной формулировкой, *будет способен поддерживать параметры функционирования в заданных границах, несмотря на воздействие различных дестабилизирующих факторов.*

Для России устойчивое развитие рынка страховых услуг особенно важно, поскольку позволяет внести значительный вклад в увеличение ВВП, способствовать защите интересов граждан и юридических лиц при осуществлении предпринимательской деятельности, при заключении и исполнении различных договоров и др. Широкое применение страхования в различных отраслях экономики, а также в сферах жизнедеятельности общества, позволит качественно повысить уровень жизни и безопасность населения, производительность труда, ускорить темпы роста. Таким образом, можно отметить, что устойчивое развитие страхового рынка является важным условием экономического роста.

Сравнение развития страхования в России и за рубежом наглядно демонстрирует огромный нераскрытый потенциал нашей страны в области страховой защиты. По показателям развития страхового рынка Россия отстает не только от лидеров мировой экономики, но и от стран Восточной Европы. Поэтому стратегической задачей на настоящем этапе развития экономики, при сохранении национальной самобытности и культурных традиций, является полномасштабное развитие страхового рынка. Поскольку при отсутствии последовательных действий как со стороны страхового сообщества, так и со стороны государства, темпы роста страхового рынка неизбежно замедлятся и отставание сохранится.

Вместе с тем, при реализации концепции устойчивого развития страхового рынка, включающей программу последовательных действий, возможно усилить его конкурентные преимущества и обеспечить полноценную защиту имущественных интересов физически и юридических лиц от различного рода случайностей и опасностей.

Таким образом, в настоящее время и государству и обществу нужна четкая, скоординированная программа действий по устойчивому развитию страхового рынка, выполнение которой позволит сохранить и увеличить темпы роста отрасли и выйти на качественно новый уровень развития. Необходимо определить

возможные конкурентные преимущества российских страховых организаций перед мировыми лидерами, которые смогут прийти на отечественный рынок в 2020 году. Кроме того, необходимо определить наиболее перспективные направления развития страхового рынка и идентифицировать барьеры, мешающие его развитию. Эти задачи и призвана решить концепция устойчивого развития страхового рынка.

Вместе с тем, поскольку устойчивое развитие страхового рынка предполагает способность поддержания параметров его функционирования в определенных границах, несмотря на воздействие различных дестабилизирующих факторов, отмеченная способность должна быть обеспечена соблюдением ряда принципов.

Так, в Концепции устойчивого развития социально-экономических систем в качестве системообразующих рассматриваются три базовых принципа:

- обеспечение сбалансированности экономики и экологии, т.е. достижение такой степени развития, когда люди в производственной или иной экономической деятельности перестают разрушать среду обитания;
- обеспечение сбалансированности экономической и социальной сфер, взятых в её человеческом измерении, что означает максимальное использование в интересах населения тех ресурсов, которые дает экономическое развитие;
- решение задач, связанных с развитием, не только в интересах ныне живущих, но и всех будущих поколений, имеющих равные права на ресурсы.

Анализ приведенных принципов позволяет утверждать, что каждый из них, так или иначе, связан с составляющими элементами социально-экономической системы государства. Однако для конкретных рынков принципы устойчивости будут видоизменяться.

Учитывая, что «принцип» в соответствии с философским энциклопедическим словарем, представляет собой (от лат. *principium* - начало, основа), основное исходное положение, первопричину, исходный пункт объяснения или руководства к действиям [13], попытаемся выделить основные принципы устойчивого развития страхового рынка.

Основываясь на вышеприведенных принципах, учитывая специфику объекта исследования, считаем целесообразным в качестве базовых принципов выделить следующие (рис. 3).

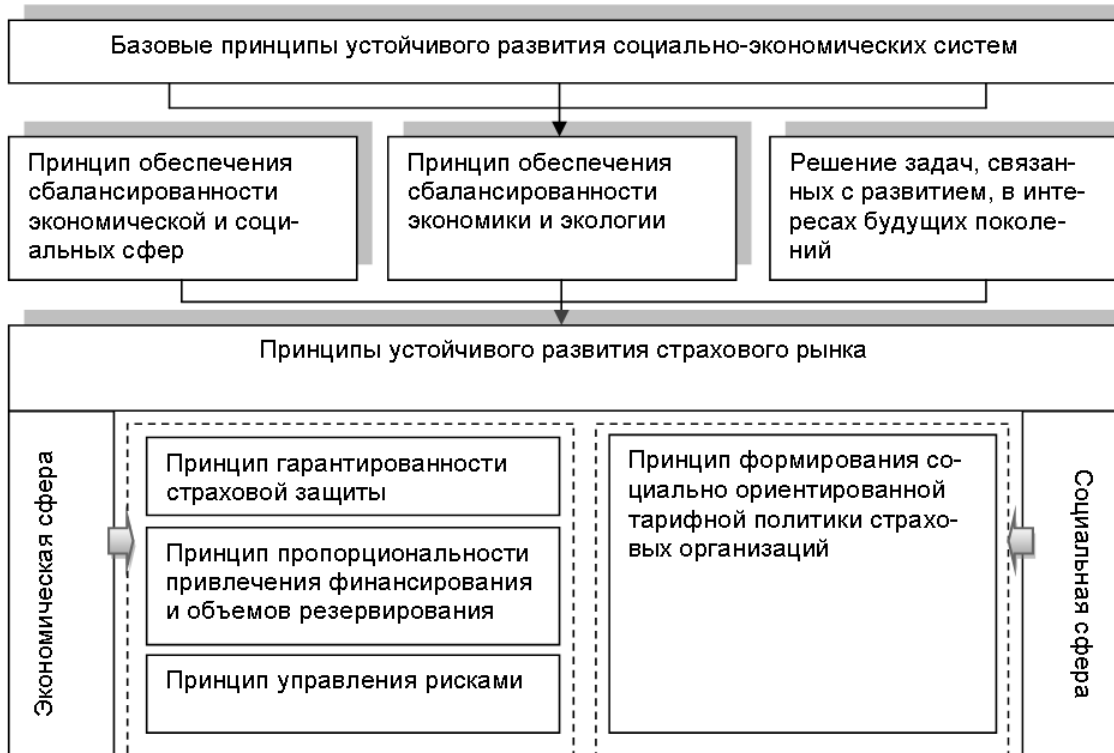


Рисунок 3. Принципы устойчивого развития розничного сегмента страхового рынка (составлено автором)

*Принцип гарантированности* предполагает обеспечение защиты имущественных интересов потребителей розничного сегмента страхового рынка, которая должна сопровождаться безусловными обязательствами страховых организаций по страховым выплатам путем введения дополнительной ответственности страховщиков, своевременной передачи страхового портфеля и формирования гарантийного фонда страховых выплат.

То есть, в целях достижения поступательного развития страхового рынка необходимо обеспечить его устойчивость благодаря гарантированию финансовой безопасности граждан, заключивших договоры страхования, от угроз неспособности страховых организаций осуществлять страховые выплаты по причине несостоятельности (банкротства). Данный принцип представляется ведущим при решении вопроса устойчивого развития розничного сегмента страхового рынка.

*Принцип пропорциональности привлечения финансирования* призван обеспечить достаточность страховых резервов, формируемых за счет привлеченных финансовых ресурсов в виде страховых премий по договорам личного и имущественного страхования, путем установления обязательных нормативов резервирования.

На рынке страховых услуг рост объемов привлечения средств в качестве страховых премий означает рост рискованных вложений

страховых организаций в различные финансовые инструменты и, следовательно, возможных потерь в будущем, покрывать которые призван собственный капитал. Одновременно с этим, рост объема страховых премий сопровождается ростом страховых выплат по произошедшим страховым случаям, величина которых не является фиксированной и зависит от размера убытков. Расходы, вызванные исполнением страховыми организациями обязательств по страховым выплатам в сумме, не обеспеченной страховыми резервами, также покрываются собственным капиталом, уменьшая сумму накопленной ранее прибыли. Кроме того, эффект кумуляции рисков приводит к недостатку у страховых организаций средств для исполнения страховых обязательств, который, в отсутствии ликвидных резервов, приходится покрывать за счет новых заимствований. Эти обстоятельства обуславливают рассмотрение проблемы структуры финансирования страховых организаций с позиции достаточности формирования страховых резервов.

*Принцип управления рисками.* Определение видов рисков является необходимым при построении системы риск-менеджмента в страховании, так как от выбора перечня рисков, наиболее релевантных бизнесу, будет зависеть устойчивость развития страхового рынка. В настоящее время не существует нормативно-правового источника, определяющего состав рисков, которые являются объектом управле-



ния ни в страховых компаниях, ни иных субъектов страхового дела. Данный перечень также не закреплен ни в одном специальном регламенте саморегулируемых организаций страховщиков, таких как Всероссийский союз страховщиков, Российский союз автостраховщиков и др.

Основными рисками, с которыми столкнулись страховые организации в период кризиса стали риски обесценения инвестиционного портфеля и кредитные риски объектов инвестиций. Расширение спектра финансовых инструментов, которые используются при размещении страховых резервов, рост финансовых инноваций, меняющаяся институциональная структура финансовой системы, а также воздействие государственного регулирования страховой деятельности способствует изменению и модификации структуры и механизмов финансирования в направлении обеспечения их большего разнообразия и рискованности.

Несмотря на то, что современная система управления рисками имеет в своем арсенале достаточно разнообразный набор способов и методов управления все они так или иначе связаны с ограничением риска, выходом из риска путем продажи актива, сокращением риска путем отказа от части доходов или полным отказом от проведения рискованной операции. Однако в настоящих условиях приоритетным методом управления рисками для страховых организаций становится покрытие принимаемого риска резервами ликвидности. Создание таких резервов предполагает, что часть страховых премий сохранит денежную форму или примет форму высоко ликвидных активов, обладающих способностью к абсолютной конвертации в деньги. В целом, усиление риск-менеджмента страховых компаний позволит сделать рынок более сбалансированным и обеспечит его поступательное и устойчивое развитие.

*Принцип формирования социально ориентированной тарифной политики.* Данный принцип заключается в разработке методик расчета тарифных ставок по видам страхования с учетом платежеспособного спроса страхователей и предложением страховых продуктов, удовлетворяющих спрос населения в страховой защите.

Формирование базовых принципов было проведено с использованием исходных положений Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию, которая рассматривает их в ракурсе экономической, экологической и социальной составляющей. Предложенные же принципы опосредуют экономическую эффективность и социальную ориентированность развития рынка страховых услуг, позволяя сохранить социальную ответственность страхования, минимизировать угрозы

финансовой безопасности страхователей и поддержать активность населения в приобретении страховых продуктов.

Достижение обозначенной в настоящей статье цели, наряду с выполнением ряда задач и соблюдением рассмотренных в предложенном содержательном контексте принципов, является одним из важнейших условий устойчивого развития страхового рынка, нацеленного на успешное развитие российской экономики в соответствии с требованиями времени.

### Литература

1. Афанасьева Е.А., Шакина Е.А. Предмет конкуренции на страховом рынке: страховая услуга или страховой продукт // *Страховое право.* - №3, 2010.
2. Годин А.М., Демидов С.Р. *Страхование.* - М.: Дашков и К, 2010
3. Гомелля В.Б. *Очерки экономической теории страхования.* - М.: Финансы и статистика, 2010.
4. Дурович А.П. *Практика маркетинговых исследований. Среда. Рынок. Товары. Конкуренция. Потребители. Коммуникации.* - Минск: Издательство Гревцова, 2008.
5. Острейковский В.А. *Анализ устойчивости и управляемости динамических систем методами теории катастроф: Учебное пособие для вузов.* - М.: Высшая школа экономики, 2005.
6. Прыкин Б.В. *Основы управления. Производственно-строительные системы.* - М.: Стройиздат, 1991.
7. *Страхование* / под ред. Орланюк-Малицкой Л.А., Яновой С.Ю. - М.: Юрайт, 2010.
8. *Теория и практика страхования* / под ред. Турбиной К.Е. - М.: АНКЛП, 2003.
9. Угольницкий Г.А. *Иерархическое управление устойчивым развитием.* - М.: Физматлит, 2010.
10. Фрейдина Е.В. *Исследование систем управления.* - М.: Омега-Л, 2008.
11. Фрумина С.В. *Компенсационные теории страхования: эволюция взглядов* // *Вестник института экономики РАН*, 2012, №6.
12. Фрумина С.В. *Системно-эволюционный анализ развития страхового рынка и его взаимосвязь с законами экономики* // *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*, 2012, №6.
13. *Энциклопедический словарь*, <http://tolslovar.ru/t1713.html>.
14. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. *Практика развития страхового бизнеса.* - М.: АНКЛП, 2011.
15. <http://yandex.ru/yandsearch?lr=213&text=словарь+ожегова>.