

СИСТЕМНО-ЭВОЛЮЦИОННЫЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА И ЕГО ВЗАИМОСВЯЗЬ С ЗАКОНАМИ ЭКОНОМИКИ

Повышение роли страхования в развитии современной России, а также процесс ее интеграции в мировую экономическую систему в условиях вступления в ВТО требуют проведения системно-эволюционного анализа становления страхового рынка, изучения его периодизации и тенденций развития.

Системный подход позволяет рассматривать страховой рынок как сложную неравновесную систему и способствует проведению анализа рынка страховых услуг на качественно новом уровне, так как подготавливает переход от мономерного познания к многомерному. Данное положение соответствует и общей тенденции развития систем, которая заключается в переходе от мономерных к многомерным формам [1].

В соответствии с представлениями А.Ф. Бакирова, сущность системы, ее свойства, структура и поведение находят концентрированное выражение в принципах системности, которые выступают как совокупность исходных положений [1]. При этом, как отмечается тем же автором, основными принципами системно-эволюционного подхода, в соответствии с которым осуществляется изложение данной статьи, являются принципы цели, целостности, тектоники и многомерной детерминации, а также принципы историзма и бифуркации.

В соответствии *первым принципом*, изучение страхового рынка, по нашему мнению, должно опираться на четкой формулировке цели функционирования последнего, которая нам видится в создании условий купли-продажи страховых услуг, обеспечивающих потребности страхователей в страховой защите. Вместе с тем, цели страхового рынка должны соотноситься с целями другого целостного системного объекта, подсистемой которого он является.

Известно, что рынок страховых услуг является элементом финансового рынка, включающего, в том числе, рынок денег, рынок капитала, рынок золота, банковский рынок и др.

Мы не претендуем на бесспорность изложенной структуры финансового рынка, которая рассматривается исследователями с разных позиций, однако, считаем необходимым отметить, что все без исключения ученые и практики, рассматривающие данную проблематику, сходятся во мнении исходя из которого можно утверждать, что страховой рынок является элементом финансового рынка. Поэтому цели развития страхового рынка должны соответствовать целям развития финансового рынка, что в свою очередь, характеризует следующий принцип системно-эволюционного подхода – *принцип целостности*.

Третий принцип рассматриваемого нами подхода заключается в соблюдении *тектоники*, в соответствии с которым страховой рынок необходимо рассматривать как совокупность макроуровня и микроуровня. Разделение понятия рынка страховых услуг на уровни имеет в большей степени методологический аспект, поскольку между уровнями существует тесная взаимосвязь, поэтому при дальнейшем анализе данный принцип учитываться не будет. Вместе с тем такое разделение оправдано в связи с тем, что для изучения развития каждого уровня применяются различные показатели, и критерии.

Использование следующего принципа *многомерной детерминации* в целях изучения страхового рынка, позволяет выделить периодизацию и систематизировать этапы зарождения, становления, развития и зрелости. Здесь необходимо сделать некоторое уточнение, в соответствии с которым, по причине восстановления страхового рынка после периода национализации, последний до настоящего времени находится на этапе развития.

Благодаря *принципу историзма* реализуется возможность изучения генезиса развития страхового рынка, благодаря анализу исторических фактов. Это позволяет установить отличительные критерии и факторы, характеризующие его на определенном временном промежутке.

Принцип бифуркации, присущий системно-эволюционному подходу, в соответствии с которым нами проводится анализ развития страхового рынка, позволяет выявить закономерности и тенденции, присущие ему в процессе исторического развития.

Определившись с ключевыми принципами системно-эволюционного подхода к анализу развития страхового рынка в соответствии с которыми будет проводиться его периодизация, выделим первостепенные экономические законы его функционирования. К таким законам, по мнению автора, относятся закон стоимости, закон спроса, закон предложения, закон возвышения потребностей и закон Эйнгеля.

Закон стоимости гласит, что стоимость каждого товара определяется общественно необходимым трудом, затрачиваемым на его производство; обмен одного товара на другой совершается по принципу эквивалентности, а сумма цен всех произведенных товаров равна сумме их стоимостей [7]. Исходя из того, что величина стоимости определяется общественно необходимым трудом на единицу товара при среднем уровне квалификации, техники и кооперации труда, то более высокий уровень этих факторов обеспечивает сокращение издержек и увеличение прибыли. Закон стоимости выражает причинно-следственную связь между формированием цены на базе стоимости производства товара, с одной стороны, и образованием экономических стимулов для прогресса

производительных сил общества – с другой.

Раскрывая закон стоимости применительно к рынку страховых услуг, отметим, что стоимость на страховую услугу формируется не только затратами труда, полезностью продукта и издержек производства, а включает необходимое страховое возмещение, заложенное в структуру тарифной ставки. Так, стоимость страховой услуги или страховая премия рассчитывается на основе тарифной ставки, включающей нетто-ставку и нагрузку. Все расходы на ведение дела, комиссионные вознаграждения, заложенная норма прибыли и расходы на предупредительные мероприятия включены в состав нагрузки, а страховые выплаты, необходимые для осуществления при наступлении страхового случая, включены в нетто-ставку. Поэтому в силу специфики страховых отношений стоимость страховой услуги формируется на основе соблюдения принципа однородности и множественности страховых рисков, учет которых позволяет производить замкнутое распределение ущерба между участниками страховых отношений (страхователями).

Закон спроса гласит, что при прочих равных условиях потребителем будет куплено тем большее количество товара, чем ниже его рыночная цена. Снижение цены товара производителем может быть осуществлено по двум направлениям: демпинг и снижение цены в результате проведения технологических, технических мероприятий, обеспечивающих снижение себестоимости продукции.

С позиции рассмотрения цен на страховые услуги, снижение цены в результате второго рассмотренного направления возможно с некоторым уточнением. Так снижение величины нетто-ставки может привести к недостаточности страховых резервов и невозможности выплаты страхового возмещения (обеспечения). Поэтому единственным элементом тарифной ставки, снижение которого представляется возможным, является нагрузка, структуру которой мы описали выше. В случае снижения цены по второму направлению, то есть с сохранением ее качества и одновременным снижением себестоимости, обеспечивается управление конкурентоспособностью страховой услуги.

Согласно *закону предложения* существует прямая связь между изменением цены какого-либо товара и величиной предложения этого товара при всех прочих равных условиях. Неравные условия могут быть созданы в связи с проведением протекционистской политики государства, когда оно регулирует страховые тарифы на обязательные виды страхования. Однако социально значимые виды страхования (медицина и социальное страхование) не входят в рамки настоящей статьи, поскольку являются предметом социальной, а не финансовой политики и с недавнего времени вышли из-под контроля со стороны Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

В соответствии с *законом Эйнгеля* существует закономерность, при которой поведение потребителей зависит от размера получаемого ими дохода, и по мере роста доходов потребление населением благ возрастает непропорционально. Применительно к страховому рынку правомерность воздействия данного закона не вызывает сомнений. Объясняется данный факт отсутствием спроса на страховые услуги в большей степени по причине низких доходов населения. То есть можно утверждать, что с увеличением доходов покупка полисов добровольных видов страхования на розничном сегменте страхового рынка значительно увеличивается, о чем свидетельствуют многочисленные исследования, в том числе, проведенные лично автором [5].

Закон возвышения потребностей выражается в росте и совершенствовании потребностей населения, связанных с развитием производительных сил и культуры. Безусловное влияние данного экономического закона на развитие страхового рынка выражается в необходимости наличия экономической культуры, способствующей формированию представления о страховании у потенциальных потребителей как розничного, так и корпоративного сегментов. Разгосударствление страхования, имевшее место в нашей стране в конце XX в., способствовало возрождению страхового рынка и формированию страховой культуры. Однако в силу разнородности российского экономического пространства до настоящего времени говорить об экономической, в том числе, страховой просвещенности населения, достаточно сложно. Вместе с тем, только понимание механизма страховой защиты и осознание его необходимости способно сформировать спрос на страховые услуги.

Обобщая приведенные рассуждения об экономических законах функционирования страхового рынка, и охарактеризовав их содержание, сформируем таблицу, иллюстрирующую их взаимосвязь (таблица 1).

Из таблицы 1 следует, что основные экономические законы воздействуют на процесс развития страхового рынка. Поэтому эти законы следует принимать во внимание при обосновании его периодизации.

Изучение предпосылок и этапов становления страхового рынка является чрезвычайно важным для экономической науки в силу огромной экономической и социальной значимости. Однако следует признать, что многие сведения о развитии страхования заимствованы из зарубежных трудов. Зачастую эти сведения хаотичны, не систематизированы и, в конечном счете, приводят к искажению истории зарождения и развития системы страхования.

Взаимосвязь развития страхового рынка с экономическими законами

Экономический закон	Характеристика	Связь с функционированием и развитием страхового рынка
Закон спроса.	Экономический закон, в соответствии с которым рост цен приводит к снижению величины спроса на товары при прочих равных условиях, то есть объем спроса на товары и уровень цен на них находятся в обратно пропорциональной зависимости.	Посредством изменения ценовой политики и снижения величины комиссионных вознаграждений и заложенной нормы прибыли страховой организации, заложенных в нагрузку тарифной ставки, возможно усиливать ценовую конкуренцию на страховые услуги.
Закон предложения.	Экономический закон, согласно которому с ростом цены товара увеличивается объем его предложения на рынке, а со снижение цены сокращается предложение при прочих равных условиях.	Воздействие закона выражается, как и в предыдущем случае, в изменении тарифной политики страховых организаций. Однако надо учитывать актуальность предлагаемых страховых услуг и тарифную политику конкурентов.
Закон стоимости.	Закон, отражающий взаимосвязь между ресурсами, необходимыми для производства товара и доходов, получаемых в результате их взаимодействия	Влияние закона проявляется в формировании цен на страховые услуги и необходимости учета всех составляющих элементов стоимости.
Закон Эйнгеля	Экономический закон отражает естественную закономерность, согласно которой по мере увеличения доходов потребителей структура потребления смещается в сторону дорогих товаров.	Закон Эйнгеля имеет прямое воздействие на розничный сегмент страхового рынка и объясняет отсутствие спроса на страховые услуги при низких доходах населения и его возрастание при увеличении доходов.
Закон возвышения потребностей.	Закон устанавливает объективную необходимость роста и совершенствования потребностей людей по мере развития производства и культуры.	Прямая связь закона возвышения потребностей со страхованием обосновывается наблюдаемым стабильным спросом на страховые услуги в развитых странах, отличаемых высокой экономической культурой и низким спросом в развивающихся, что также является подтверждением влияния закона Эйнгеля.

Продолжим исследование страхового рынка в системно-эволюционном аспекте обосновав периодизацию его развития, опираясь на исследование К.Г. Воблого, который выделяет три этапа:

- Первый этап (древнее время – Средние века) – существовала идея распределения потерь, падающих на одно лицо, на целую группу лиц, но не существовало специально созданной для этого организации.
- Второй этап (новое время) – появляются отдельные предприятия, занимающиеся страхованием как своим промыслом.
- Третий этап (со второй половины XIX в.) – государство вступает на арену страховой деятельности, несет идею страхования в широкие массы населения, создавая особый вид обязательного рабочего страхования [2].

Согласно указанной периодизации, первому этапу соответствует примитивный метод создания страховых продуктов – самострахование, – зародившееся в эпоху господства натурального хозяйства.

Фонд материальных благ, средства которого предназначались для компенсации ущерба субъекта хозяйствования, мог представлять собой создание запасов определенных ценностей. Формирование такого фонда основывалось на договоренности между участниками создававшегося сообщества [3]. То есть зачатки страхования, имевшие место в период древности в силу отсутствия участников страховых отношений, поскольку они реализовывались в виде самострахования, не позволяют говорить о зарождении рынка страховых услуг.

В средние века «...как правило, проведение страховых операций не выделялось в самостоятельную деятельность, а существовало в дополнение к иным основным производственным функциям профессиональных объединений. Отсутствовала и сама специальная форма обособления страхового фонда от другого имущества таких объединений» [5]. То есть фонд денежных средств образовывался заранее, но средства этого фонда не предназначались исключительно на страховые нужды, а могли использоваться для любых целей в соответствии с решением того сообщества, которое его формировало. Следовательно, и в средние века рынок страховых услуг в силу отсутствия замкнутой и солидарной раскладки ущерба при которой средства страхового фонда используются исключительно в целях возмещения ущерба, причиненного страховым событием, носящим случайный характер, отсутствовал.

Постепенно происходило выделение субъектов хозяйствования, предметом деятельности которых было формирование именно страхового фонда, организация и проведение страховых выплат, т.е. стали появляться специализированные страховщики [3]. Например, происхождение дружеских обществ исследователи относят к средневековым гильдиям и цехам.

Начиная с XIV в. н.э. параллельно с организациями, использовавшими метод взаимного страхования, возникли и стали развиваться организации, использовавшие в своей деятельности метод коммерческого страхования. Именно этот период можно отнести к зарождению страхового рынка. Таким образом, можно утверждать, что начальный этап формирования страхового рынка, связан с развитием предпринимательской деятельности. Так, К.Г. Воблый отмечает: «Страховые операции получили коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик, противостоя множество страхователей, стал вести дело для получения прибыли... Развитие «самостоятельного, отделившегося от кредита, коммерческого страхования началось в середине XIV в. и сначала было представлено единоличными страховщиками» [2].

Таким образом, на основе приведенного краткого системно-эволюционного анализа мы пришли к пониманию того, что зарождение страхования как вида экономической деятельности датируется древними временами. Вместе с тем о формировании страхового рынка можно говорить только при условии утверждения юридической силы страховых отношений, поэтому к начальному этапу зарождения страхового рынка в России следует относить XVII в.

Выявленные в ходе исследования факты позволили определить, что этапы развития страхования, совпадая с общими закономерностями развития России, имели свои отличительные особенности и зависели от характера событий, видов деятельности, предпочтений в использовании товаров и услуг и организации финансовых отношений.

В целях периодизации развития страхового рынка, нами были выделены критерии, в соответствии с которыми осуществлено разграничение этапов его развития. К таким критериям были отнесены разнообразие видов страхования, формы организации страховых фондов и уровень регулирования страхового рынка [6]. В соответствии с выделенными критериями, этапы развития страхового рынка предлагается рассматривать в виде пяти обособленных периодов, характерных развитию российского общества с XVII по XXI века, каждый из которых характеризуется как количественными, так и важными качественными изменениями (таблица 2).

Наряду с выделением основных этапов развития российского рынка страховых услуг, проведенное исследование позволило определить основные тенденции его развития.

Это стало возможным при рассмотрении данного явления в контексте определенных общественно-исторических условий и отношений (производства, обмена, распределения, потребления), общественных институтов, сфер деятельности и рода потенциальных опасностей.

Выявленные тенденции организации страховых отношений путем перехода от единоличных страховщиков к страховым организациям, значительно различаются в зависимости видов страхования. Так, развитие имущественного страхования связано с усложнением общественного производства, разнообразием условий существования населения и юридических лиц в своем историческом развитии.

Тенденции развития видов личного страхования связаны с активным развитием науки математики и теории вероятности на рубеже XV века. Возможность использования достоверной статистической информации и методов расчета страховых тарифов, послужила стимулом развития базовых видов личного страхования.

Иначе тенденции развития страхования отмечаются в направлении страхования ответственности, появление которого наблюдается при образовании страховых организаций в виде акционерных обществ и достаточно активном спросе со стороны потребителей страховых услуг на продукты личного и имущественного страхования в начале XIX века.

Таким образом, на основе проведенного системно-эволюционного анализа нами были выделены и систематизированы этапы становления и развития российского рынка страховых услуг и определены их характерные черты, которые позволят определить дальнейшие тенденции и закономерности его развития в соответствии с объективными законами экономики.

Таблица 2

Периодизация становления российского рынка страховых услуг

Этапы периодизации развития страхового рынка	Критерии периодизации страхового страхования		Уровень регулирования рынка страховых услуг
	Разнообразие видов страхования	Формы организации страховых фондов	
I этап. XVII в. - начало XVIII в.	Примитивные виды страхования имущества, зарождение рисков видов личного страхования	Фонды самострахования, единичные страховщики	Утверждение юридической силы страховых отношений
II этап. Конец XVIII начало XIX вв.	Имущественное страхование, в том числе страхование сельскохозяйственных рисков, страхование гражданской ответственности, личное страхование, в том числе, страхование от несчастных случаев	Фонды страховых организаций, государственные страховые фонды (государственная страховая экспедиция для страхования товаров, строений от огня, страховые акционерные компании)	Центральное финансовое управление
III этап. Середина XIX середина XX вв.	1. Обязательное страхование, дополнительное страхование, добровольное страхование 2. Государственное имущественное страхование частных хозяйств от стихийных бедствий, страхование от несчастных случаев, гарантийное страхование и др.	1. Государственные страховые фонды (органы местного самоуправления,) 2. Государственные страховые фонды (государственные страховые организации, Госстрах, Ингосстрах)	1. Земский страховой союз 2. Совет по делам страхования, Высший Совет Народного Хозяйства, Наркомфин СССР
IV этап. Конец XX в. – начало XXI в.	1. Виды обязательного и добровольного страхования, в том числе медицинское страхование, страхование профессиональной ответственности и др. 2. Появление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование ответственности заемщика, страхование финансовых рисков и др.	1. Фонды страховых организаций (совместные предприятия, взаимные страховые общества, страховые кооперативы и товарищества) 2. Фонды страховых организаций (страховые организации любой организационно-правовой формы собственности, союзы и ассоциации страховщиков)	1. Росстрахнадзор 2. Департамент страхового надзора; Федеральная служба страхового надзора.
V этап. Второе десятилетие XXI в. по настоящее время	Появление обязательного страхования опасных производственных объектов, обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков и др.	Фонды страховых организаций	Формирование мегарегулятора в виде Федеральной службы по финансовым рынкам (введение штрафных санкций и новых стандартов регулирования)