

В.Н. РУЧКИНА,

Донецкий национальный университет

## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В УКРАИНЕ

Рыночные преобразования в экономике Украины вызвали коренное изменение роли страховой системы в национальной экономике. Становление и развитие институциональной структуры страховой системы – длительный процесс, способствующий защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов, населения и государства в целом.

Система страхования в условиях переходной экономики выступает важным экономическим институтом, который способствует не только защите от различного рода рисков имущественных интересов, но и повышению инвестиционного потенциала национальной экономики. Отличительной чертой становления страховой системы в условиях переходной экономики является становление института регулирования страховых отношений. Поэтому важно и необходимо как с теоретической, так и с практической точек зрения выяснить особенности экономико-правового регулирования с позиций институциональной теории.

Экономико-правовое регулирование страховых отношений – это определение норм и правил поведения участников страховых отношений, которые устанавливаются как институтами государственного регулирования, так и институтами рыночного регулирования (саморегулирующими организациями), направленных на поддержание или изменение социально-экономических явлений и их связей в соответствии с экономической политикой государства.

Проблемам, связанным с анализом экономико-правового регулирования в условиях переходной экономики, посвящено большое количество публикаций в отечественной литературе. Особого внимания заслуживает анализ следующих проблем:

- особенности формирования и развития нормативно-правового обеспечения участников страховых отношений в условиях становления страхового рынка Украины, а также функционирование института государственного регулирования [1, 2, 3, 4, 5];

- тенденции развития страхового рынка в Украине: динамика развития страхового рынка, стратегическое развитие в условиях интеграции в мировое хозяйство, проблемы законодательного регулирования деятельности страховых компаний [3, 6, 7, 8];

- деятельность профессиональных

объединений страховщиков [4, 9]; при этом большая часть публикаций по данной проблематике уделяется деятельности Лиги Страховых Организаций Украины (ЛСОУ).

Существуют проблемы, которые недостаточно исследованы, в том числе следует выделить следующие:

- количественная оценка динамики роста страхового рынка в условиях переходной экономики;

- институциональная структура экономико-правового регулирования страховых отношений в условиях переходной экономики;

- роль и функции саморегулирующих организаций (СРО) как института рыночного регулирования страховых отношений;

Целью исследования данной проблематики является определение особенностей экономико-правового регулирования страховых отношений в условиях переходной экономики с позиций институциональной теории.

Анализ данной проблематики позволяет выделить следующие количественные показатели оценки динамики роста страхового рынка.

Прежде всего необходимо отметить, что с 2000 г. наблюдается рост основных показателей страхового рынка Украины. В 2004 г., отмечает директор департамента страхового надзора Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины (далее – Госфинуслуг) Парнюк В., произошли взрывообразный рост и расширение страхового рынка [6, с.4]. Обратимся к таблице 1, в которой представлена количественная характеристика основных показателей развития страхового рынка в Украине [10].

Анализ динамики валовых страховых платежей наглядно свидетельствует о стремительном росте страхового рынка в Украине. К сожалению, это не всегда связано с поступлением реальных страховых платежей, а большей частью за счет различного рода схемных проектов, с помощью которых либо происходит уклонение от уплаты налогов, либо «обналичивание» денежных средств и вывод их за рубеж. Отличительной особенностью таких финансовых схем, применяемых национальными страховыми компаниями, является то, что «подавляющее большинство схем вписывается в рам-

© В.Н. Ручкина, 2006

ки действующего украинского законодательства» [6, с.7].

Таблица 1.

**Количественная характеристика основных показателей развития страхового рынка в Украине**

Основные показатели	2002	2003	2004	2005 (б.м.)
Валовые страховые платежи, млн. грн.	4 442,1	9 135,3	19 431,3	6 540,5
Собственный капитал страховых компаний, млн. грн.	3176,9	5 514,50	11 763,80	12 894,6
Количество страховых компаний	338	357	387	398
Индекс Герфиндаля- Гиршмана (НИ) по первым 3-м страховым компаниям	236,1	282,1	309,98	-----

Несмотря на введение с 2002 г. Законом Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О страховании» от 4 октября 2001 года, №2745-III новых требований к формированию уставных фондов страховых компаний, на страховом рынке отмечается не сокращение страховых компаний, а увеличение их численности, вопреки прогнозам Госфинуслуг.

Эти и другие факты подтверждают несовершенство нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность участников страховых отношений. Деятельность институтов государственного регулирования сводится к выполнению контролирующей функции, при этом отсутствуют достаточные полномочия по проведению мероприятий, стимулирующих развитие классического страхования в национальной системе страхования.

Есть и положительные моменты в развитии страхового рынка Украины. В период с 2002 г. -2004 г. в целом по рынку страховых услуг Украины размер НИ меньше 1000. Что свидетельствует о значительном уровне конкуренции. В случае, если бы показатель НИ находился в пределах от 1000 до 1500, это бы свидетельствовало о монополизации в данном сегменте. Например, так обстоит дело с развитием рынка страхования жизни, для которого значение НИ в 2004г. было равно 1443,87 [10], что подтверждает факт о низком уровне конкуренции в отрасли страхования жизни. Так как страхование жизни служит значительным инвестиционным потенциалом для национальной экономики, а также способом решения социальных проблем в сфере медицинского, пенсионного обеспечения, необходима отлаженная политика стимулирования развития данного направления страховой деятельности. Например, доля страхования жизни в общей структуре страховых платежей по состоянию на 2004 г. в Польше составляет 45% [11 ,с. 29], в Украине данный показатель по состоянию на

30.06.2005г. составил 0,96% [10]. Такое положение дел в отечественном секторе страхования жизни не позволяет в полной мере использовать страхование жизни как способ привлечения дополнительных источников инвестирования в национальную экономику.

Оценка количественных показателей развития страхового рынка подтверждает необходимость совершенствования политики экономико-правового регулирования страховых отношений в Украине. В этой связи необходимо провести анализ модели институциональной структуры экономико-правового регулирования страховых отношений в Украине.

Модель институциональной структуры экономико-правового регулирования страховых отношений в Украине представлена в схематическом виде (рис. 1).

В условиях переходной экономики основной функционирования системы экономико-правового регулирования является нормативно-правовая и организационно-управленческая основа. В Украине в период с 1991 по 1993 год деятельность страховых организаций регулировалась нормативными документами о хозяйственных обществах и Законами Украины «О банках и банковской деятельности» и «О ценных бумагах и фондовой бирже». Отсутствие нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность страховых организаций в то время, а также достаточного контроля со стороны институтов государственного регулирования привели к распространению мошенничества в сфере страхования. С целью упорядочивания страховых отношений в 1993 г. был издан Декрет Кабинета Министров Украины «О страховании», а затем и Постановление Кабинета Министров Украины «О лицензировании страховой деятельности». Принятие данных нормативно-правовых документов положили начало формированию нормативно-правового базиса функционирования страховой системы, инсти-

туциональных структур регулирования страховых отношений.



**Рисунок 1. Модель институциональной структуры экономико-правового регулирования страховых отношений в условиях переходной экономики**

Принятие в 1996 г. Закона Украины «О страховании» качественно повлияло на развитие национальной системы страхования. Закрепление в законодательном акте норм и правил организации страховых отношений в государстве положительно отразилось на развитии страховой деятельности в государстве.

Следующим этапом в реформировании страховой деятельности было принятие Закона Украины «О внесении изменений в закон Украины «О страховании» в 2001 г., а также принятие Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», согласно которому к финансовым услугам относятся также услуги в сфере страхования и накопительного пенсионного обеспечения. Государственное регулирование

рынков финансовых услуг в отношении рынка страховых услуг осуществляется специально уполномоченным органом исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг. Институтом государственного регулирования в структуре исполнительной власти стал специально учрежденный уполномоченный орган, который был учрежден в соответствии с действующими нормами законодательства и Указом Президента Украины от 11 декабря 2002 года №1153/2002. Также Указом Президента от 24 декабря 2002 года N 1218/2002 Председателем Госфинуслуг был назначен Суслов В.И., который возглавляет уполномоченный орган до настоящего времени.

Указом Президента Украины от 4 апреля 2003 года N 292/2003 утверждено Положе-

ние о Госфинуслуг, в соответствии с которым данный уполномоченный орган является центральным органом исполнительной власти со специальным статусом.

В соответствии с Законом о финансовых услугах Госфинуслуг является коллегиальным органом. В ее состав входят: Председатель, три его заместители и не меньше трех членов – директоров департаментов. Решения Госфинуслуг (в виде распоряжений) принимаются коллегиально путем голосования на заседаниях Госфинуслуг. Все члены Госфинуслуг при голосовании имеют равные права – один голос. Члены Госфинуслуг – Директора департаментов назначаются на должность и освобождаются Указом Президента Украины.

Председатель Госфинуслуг единолично несет ответственность перед Президентом Украины за деятельность Госфинуслуг, в случае необходимости может упразднить решение директоров департаментов и других должностных лиц Госфинуслуг, за исключением решений о включении финансовых учреждений в государственный реестр или исключению из него, а также о выдаче, остановке или аннулировании лицензий на предоставление финансовых услуг. В структуру Госфинуслуг входят пять департаментов, среди которых функционирует департамент страхового надзора.

В соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» Госфинуслуг создает территориальные управления, которые подчиняются и являются подотчетными Госфинуслуг. Территориальные управления Госфинуслуг имеют право проводить проверки финансовых учреждений, которые занимаются предоставлением финансовых услуг в соответствующем регионе, и применять к ним в порядке, определенном законодательством и нормативными актами Госфинуслуг, определенные мероприятия влияния.

Организационно-управленческая основа функционирования системы экономико-правового регулирования страховых отношений включает в себя методы регулирования страховых отношений: экономические, административные, правовое регулирование (усовершенствование существующей нормативно-правовой базы). Среди методов экономического регулирования страховых отношений следует выделить стратегическое планирование развития страховой деятельности на уровне государства, которое отражается в программе развития страхового рынка в долгосрочной и краткосрочной перспективе в соответствии с социально-

экономическими приоритетами государства.

В Украине принимаются программы долгосрочного планирования развития страховой деятельности. В 2001 г. была принята Программа развития страхового рынка Украины до 2004 г., а в августе 2005 г. была принята Концепция развития страхового рынка Украины до 2010 г. В соответствии с данной концепцией, целью развития страхового рынка Украины является повышение уровня страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, формирование эффективных рыночных механизмов привлечения инвестиционных ресурсов в национальную экономику за счет обеспечения эффективного функционирования рынка страховых услуг с учетом международного опыта, применение современной рыночной инфраструктуры и финансовых инструментов. Однако отсутствие современных технологий в управлении развитием национального страхового рынка, затрудняет выполнение стратегических целей государства в данном секторе экономики.

Проведенный анализ позволяет выделить следующие основные концептуальные положения политики государственного регулирования страховых отношений в условиях переходной экономики:

- целевой подход к стратегическому управлению страховым рынком на переходном этапе развития национальной экономики;
- применение краткосрочного планирования во взаимосвязи со стратегическими планами развития страхового рынка;
- уменьшение региональных диспропорций в развитии национальной страховой системы;
- применение управленческих технологий;
- совершенствование правовой базы регулирования страховых отношений в соответствии с изменениями, которые происходят в сфере страховых отношений.

Возрастающая роль в условиях переходной экономики отдается институтам рыночного регулирования или саморегулирующим организациям (СРО). Саморегулирование страховой деятельности – это регулирование страховых отношений без вмешательства институтов государственного регулирования, СРО, к которым относятся профессиональные объединения страховщиков, организации и объединения страхователей (потребителей страховых услуг), общественные объединения и организации, содействующие развитию страховых отношений в государстве.

Следует отметить, что саморегулирование не идет в противовес государственному регулированию. Нормы саморегулирования дополняют, расширяют государственное регулирование страховых отношений. На современном этапе развития национальной страховой системы Украины основным фактором становление институциональной структуры саморегулирования является ограничения по численности сотрудников Госфинуслуг, а также недостаточное техническое развитие и ограничения в бюджетном финансировании по сравнению с темпами развития страхового рынка и нарастающими проблемами регулирования страховых отношений.

СРО могут выступать посредниками в решении различного рода конфликтных ситуаций между страховой компанией и потребителем страховых услуг. Актуальным является процесс становления института «третейского судьи» в отечественной страховой практике [12,с.34]. Функционирование такого независимого органа, который бы решал спорные вопросы без доведения дела до суда, положительно отразилось на становлении рыночных отношений в сфере страхования.

Основное преимущество саморегулирования заключается в том, что нормы саморегулирования гибче требований государственного регулирования и имеют возможность трансформироваться в соответствии с реальной ситуацией на страховом рынке.

Для национальной страховой системы в последние годы отмечается тенденция к ускоренному процессу самоорганизации национального страхового бизнеса. В этой сфере создается большое число ассоциаций, союзов и других подобных организаций. Среди функционирующих в Украине СРО в сфере страховых отношений следует выделить деятельность Лиги страховых организаций Украины (ЛСОРУ). Основная цель деятельности ЛСОРУ – содействие развитию страхования в Украине, а также координация взаимоотношений с Госфинуслуг, анализ динамики развития национального страхового рынка, развитие отношений с СРО других государств, содействие в подготовке квалифицированных кадров для национального страхового рынка, принятие участия в разработках стратегических планов развития страхового рынка и т.п.

Анализ данной проблематики позволяет говорить о том, что СРО – специфические институты, которые стимулируют рыночное регулирование страховых отношений. Цель функционирования СРО на страховом рынке состо-

ит в защите страховых интересов ее участников и развитию национальной системы страхования в целом. СРО выполняет следующие функции:

- прямая защита интересов участников СРО в отношении с государством (совершенствование нормативно-правовой базы);
- взаимодействие СРО и институтов государственного регулирования, в частности с уполномоченным органом по государственному регулированию страхового рынка;
- стимулирование развития интеграции национальной страховой системы в систему международных рынков страхования.

Таким образом, в условиях переходной экономики целесообразно и необходимо введение механизмов самоуправления в сфере страховых отношений. Деятельность СРО позволит стимулировать развитие национального страхового рынка, а также демонополизировать регулирование страховых отношений со стороны государства.

В заключении необходимо сделать следующие выводы:

1. Экономико-правовое регулирование страховых отношений в условиях переходной экономики содействует развитию рыночных отношений в сфере страхования. Основной особенностью такого регулирования является формирование и последующее совершенствование нормативно-правовой базы функционирования участников страховых отношений. Невершенство правового регулирования приводит к применению национальными страховыми компаниями различного рода финансовых схем, которые негативно влияют на становление классического рынка страховых услуг.

2. Институциональная структура модели экономико-правового регулирования в условиях переходной экономики представляет собой совокупность институтов государственного и рыночного регулирования. Основой функционирования такой модели является нормативно-правовая и организационно-управленческая основа. Выполнение функций государственного регулятора отводится уполномоченному органу (Госфинуслуг).

3. Для экономико-правового регулирования страховых отношений в условиях переходной экономики характерно формирование и развитие СРО как экономического института рыночного регулирования. Основная функция СРО заключается во взаимодействии СРО с институтами государственного регулирования страховых отношений. Актуальным вопросом развития деятельности СРО является процесс становления института «третейского судьи» в

отечественной страховой практике.

**Литература**

1. Історія страхування / С.К. Реверчук, Т.В. Сива, С.І.Кубів, О.Д. Вовчак; За ред. С.К. Реверчука. – К.: Знання, 2005. – 213с.
2. Клапків М.С., Клапків Ю.М. Витоки національного страхового ринку України: Монографія. – Тернопіль: Карт-бланш, 2003. – С. 162 – 173.
3. Власенко О.О. Розвиток страхового ринку України // «Фінанси України». – 2005. – №8. – С. 140-144
4. Таракуцяк А.О. Страхові послуги. – К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2003. – С.33-39.
5. Горбач Л.М. Страхова справа. – 2-ге вид., виправлене. – К.:Кондор, 2003. – С.52-63
6. Парнюк В. О некоторых актуальных вопросах развития страхования в Украине// Экономика Украины. – 2005. – №8. – С.4-11.
7. Гордиенко И., Рыжова Т., Залегов А. Стратегия развития страхового рынка Украины в условиях интеграции в мировое хозяйство //

Страховой рейтинг «Insurance TOP». – 2005. – №3(11). – С. 12-21.

8. Фурман В.М. Страхові послуги для населення //«Фінанси України». – 2005. – №4. – С. 139-145
9. Філонюк О. Сучасні тенденції розвитку та завдання страхового ринку України // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 20-22.
10. В соответствии с данными, размещенными на официальном сайте Госфинуслуг по адресу в Интернете [http:// www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua)
11. Ковальски М. Эволюция страхового рынка Польши в контексте интеграции в ЕС // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 29- 31.
12. Парнюк В. Проблемні питання розвитку страхового ринку в Україні // Економічний часопис – XXI. – 2004. – №6. – С. 34 – 35.

Статья поступила в редакцию 20.01.2006

**А. БОДЮЛ**, к.э.н., доцент,  
Государственный Аграрный Университет Молдовы

**ПОТЕНЦИАЛ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА МЕЖДУ ЗАЩИТОЙ И ПРИБЫЛЬНОСТЬЮ**

Проводимые в республике реформы по переходу к рыночной экономике пока не обеспечивают защиту производителей продукции на внутреннем рынке и особенно в области защиты их от страховых рисков. При росте общего объема поступлений по всем видам страхования, из-за хотя бы одного стихийного бедствия страховая компания может понести урон, потенциально превышающий объем её технических резервов.

Цель работы состоит в оценке потенциала страхования и предложение путей повышения его эффективности.

Для определения развития страхового рынка были изучены проблемы, касающиеся эволюции развития систем страховой защиты, проанализирована деятельность страховщиков (с целью ее оптимизации) – как основного элемента защиты производства, особенности ее организации и финансирования в условиях рынка; а также определены роли государственных структур в регулировании страховых процессов в рыночных условиях.

Специфика рисков, а также проблемы относительно оценки гарантий и формирования страховых фондов для деятельности с длительным циклом производства продукции отражены в работах таких исследователей, как Л.И.Рейтман, В.В.Шахов из России, В.П.Зубрицкий и И.Г.Еников из Молдовы, в работах которых затронуты вопросы относительно установления оптимальных размеров тарифов на основании актуарных расчетов с помощью теории математической вероятности. Показатели оценки страховой деятельности страховщиков детально в работах русских авторов Л.А.Орланюк-Малицкой, К.Е. Турбиной, К.В. Щиборщ, молдавского ученого – В. Фотеску.

В периодической печати все чаще обсуждают вопрос о сотрудничестве банков и страховых компаний, а также о снижении налогового бремени страховых компаний в условиях возрождения (с целью создания конкуренции и возможности выхода на мировой уровень). Камнем преткновения в развитии страхо-

© А. Бодюл, 2006