

УДК 336.018

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КОММЕРЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Шакура О.А., к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела Донецкого национального университета

Шакура О.А. Концептуальные основы механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования.

Целью статьи является выработка концептуального подхода к совершенствованию механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования, в основу которого положены существующие концепции о соотношении рыночного и государственного регулирования экономики.

Так, на основе сравнительного метода проанализированы концепции о соотношении рыночного и государственного регулирования экономики, с позиции целесообразности их применения при формировании механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования.

Научная новизна результатов исследования заключается в том, что в статье разработан концептуальный подход к формированию механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования, в основу которого положен анализ объектов государственного вмешательства, его масштаб и глубина, формы воздействия, что диктуется степенью общественно-политического и экономического развития страны, остротой противоречий экономического и социального характера.

Теоретическая и практическая значимость результатов состоит в том, что полученные выводы и положения способствуют углублению научного знания в области государственного регулирования страхования, что позволит аргументировано подойти к формированию стратегии управления развитием системы коммерческого страхования и обеспечит национальной экономике долгосрочный, стабильный экономический рост.

Ключевые слова: страхование, страховые отношения, страховой надзор, государственное регулирование страхования, система коммерческого страхования

Шакура О.А. Концептуальні засади механізму державного регулювання системи комерційного страхування.

Метою статті є вироблення концептуального підходу щодо вдосконалення механізму державного регулювання системи комерційного страхування, в основу якого покладено існуючі концепції про співвідношення ринкового і державного регулювання економіки.

Так, на основі порівняльного методу проаналізовано концепції про співвідношення ринкового і державного регулювання економіки, з позиції доцільності їх застосування при формуванні механізму державного регулювання системи комерційного страхування.

Наукова новизна результатів дослідження полягає в тому, що в статті сформовано концептуальний підхід до формування механізму державного регулювання системи комерційного страхування, в основу якого покладено аналіз об'єктів державного втручання, його масштаб і глибина, форми впливу, що диктується ступенем суспільно-політичного та економічного розвитку країни, гостротою протиріч економічного і соціального характеру тощо.

Теоретична і практична значущість результатів полягає в тому, що отримані в ході дослідження висновки і положення сприяють поглибленню наукового знання в галузі державного регулювання страхування, що дозволить аргументовано підійти до формування стратегії управління розвитком системи комерційного страхування і забезпечить національній економіці довгостроковий, стабільне економічне зростання.

Ключові слова: страхування, страхові відносини, страховий нагляд, державне регулювання страхування, система комерційного страхування.

Shakura O. Conceptual bases of the mechanism of state regulation of the commercial insurance system.

The purpose of the article is to develop a conceptual approach to improve the mechanism of state regulation of commercial insurance, which is based on the existing concepts of the relationship between market and state regulation of the economy.

So, based on the comparative method the concepts of the relationship between market and state regulation of the economy have been analyzed, from the standpoint of advisability of their usage in forming the mechanism of state regulation of commercial insurance.

Scientific novelty of the results of the study is the conceptual approach to the formation of mechanism of state regulation of commercial insurance, which is based on the analysis of the objects of state intervention, its scope and depth, forms of influence, which is dictated by the degree of socio-political and economic development of the country, acuteness of the contradictions of economic and social nature.

The theoretical and practical significance of the results consists in that the findings tend to strengthen the scientific knowledge in the field of state regulation of insurance that will allow to reasonably approach to forming the strategy of management of developing the system of commercial insurance and will ensure the long-term national stable economic growth.

Keywords: insurance, insurance relations, insurance supervision, state regulation of insurance, commercial insurance system

Постановка проблемы. На сегодняшний день можно констатировать, что национальная финансовая система имеет признаки технологического отставания, с несовершенным, несоответствующим мировому уровню законодательством, неэффективными налоговым регулированием, с острым дефицитом долгосрочных финансовых ресурсов. В данных условиях не представляется возможным обеспечить приток инвестиций, достаточный для инновационного высокотехнологического развития секторов национальной экономики.

Тем не менее, финансовая индустрия остается локомотивом развития всей производственной сферы и кровеносной системой инноваций в ней. Только модернизация финансовой отрасли способна создать условия для сбалансированного и стабильного в долгосрочной перспективе экономического роста страны, мобилизовав для этого внутренние ресурсы государства и населения, обеспечив приток долгосрочных мировых инвестиций. В этой связи, механизм страхования как инструмент снижения рисков функционирования и развития национальной экономики, с одной стороны, и, как источник долгосрочных инвестиционных ресурсов, с другой, должен быть глубоко исследован в процессе формирования инновационной парадигмы развития национальной экономики.

Анализ последних исследований и публикаций. Современная модель государственного регулирования страховых отношений, основывается на работах Л.И. Рейтмана, Е.В. Коломина, В.В. Шахова, В.А. Сухова, М.Я. Шиминовой, К.Е. Турбиной, Ю.С. Бугаева и др. В научных публикациях известных зарубежных ученых, таких как А. Манэса, Ф. Коньшина, В.К. Райхера глубоко исследованы различные теоретические аспекты страховых отношений. Сущность страхования достаточно широко представлена в трудах и отечественных ученых-экономистов, а именно в работах В.Базилевича, К. Базилевича, С. Осадця, Н. Н. Внуковой. В этих и других отечественных работах исследуются также различные аспекты государственного регулирования страховых отношений. Вместе с тем, в данной области до сих пор отсутствует единый теоретико-методологический подход к формированию инструментария государственного регулирования коммерческого страхования.

Формулировка цели. В этой связи, целью научного исследования является выработка концептуального подхода к совершенствованию механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования, в основу которого положены существующие концепции о соотношении рыночного и государственного регулирования экономики.

Изложение основного материала. Государственное регулирование как одна из основных форм участия государства в развитии национальной экономики, является составным элементом системы экономического регулирования наряду с рыночным и корпоративным регулированием. Современные глобализационные и интеграционные тенденции накладывают отпечаток на усложнение системы экономического регулирования в целом и государственного регулирования в частности. Так, в странах со смешанной экономикой осуществляется диверсификация форм и методов государственного регулирования [1, 2]. Это вызвано рядом причин, основными из которых можно назвать:

- усиливающаяся конкуренция оказывает прямое влияние на монополизацию экономики, что подрывает конкурентное начало рыночной экономики, отрицательно сказывается на решении макроэкономических проблем, ведет к снижению эффективности общественного производства. На определенном этапе развития капитализма монополистический капитал начинает сращиваться с государственной системой управления с целью реализации своих экономических интересов. В этой связи, монополизации рынка должна быть противопоставлена законодательная и иная антимонополистическая деятельность государства.

- Антимонополистическое законодательство направлено, с одной стороны, на поддержание такой структуры производства, которая позволяла бы ему оставаться конкурентоспособной [3], с другой стороны, важным аспектом антимонопольной политики государства и поддержания работоспособности рыночного механизма является правовая защита производителей и потребителей. Прежде всего должно быть обеспечено право собственности и экономической самостоятельности;

- существование неконкурентоспособных видов производства, развитие которых невозможно в рамках рыночного механизма, однако которые имеют высокую социальную значимость;

- ограниченные возможности рыночных саморегуляторов: обеспечение равновесия в экономической системе, поддержание занятости населения на необходимом уровне, правовое обеспечение функционирования рыночного механизма, разработка теории общественного выбора и принципов рационального экономического поведения

Объекты государственного вмешательства, его масштаб и глубина, формы воздействия на национальную экономику в целом, и, на систему страхования, в частности, диктуются степенью общественно-политического и экономического развития страны, остротой противоречий экономического и социального характера, которые наблюдаются в данный период времени. Поэтому и степень развитости системы государственного участия и регулирования рынка различается в отдельных странах.

Как показывает мировая практика, традиционно сильны, позиции государства в экономике таких стран как Франция, Испания, Германия, Нидерланды, Япония. Наблюдается тенденция усиления роли государства в экономическом росте ряда стран Азии и Латинской Америки. При этом менее заметна роль государства в регулировании экономики в США, Канаде, социально-экономические и политические условия развития которых традиционно и объективно отличались от ранее перечисленных стран Европы, Азии, Латинской Америки.

Достаточно высока и принципиально важна роль государственного регулирования в странах с неразвитой рыночной структурой, куда можно отнести страны с исторически обусловленным низким уровнем и односторонностью экономического развития, а также страны, осуществлявшие (или осуществляющие) переход от директивной экономики на базе всеобъемлющего характера государственной собственности к рыночной экономике, основанной на многоукладности хозяйства, разнообразии и равноправности всех форм собственности (страны бывшего СССР и др.).

Однако, несмотря на тот факт, что соотношение принципиально различающихся по способу воздействия инструментов регулирования так же, как и сама по себе степень государственного регулирования экономики, существенно различается по отдельным странам и в различные периоды экономического развития, при анализе соотношения рыночных и государственных регуляторов в различных странах выделяется главная тенденция — изменение не только масштабов, но и целей, сфер и методов государственного регулирования по мере развития самой хозяйственной системы. Следует также обратить внимание на следующие обстоятельства:

- государственный сектор экономики играл и играет значительную роль во всех странах, в т.ч. наиболее развитых;

- в рыночной экономике наблюдается большое разнообразие моделей хозяйственного механизма, определяющих специфику соотношения государственного и рыночного регулирования;

- соотношение рыночного и государственного регулирования существенно изменяется при изменении воззрений политической элиты, при этом роль государственного регулирования возрастает в кризисные периоды. [4]

Таким образом, при формировании механизма государственного регулирования экономики коммерческого страхования должны быть проанализированы, с позиции целесообразности применения, выработанные мировой экономической наукой и хозяйственной практикой XX–XXI вв. концепции о соотношении рыночного и государственного регулирования экономики, а именно: классическая (либерально-монетарная), марксистская, дирижистская и институциональная.

Рассмотрим основополагающие идеи данных концепций.

Классическая теория саморегулирующейся рыночной экономики исходит из того, что рыночные механизмы автоматически приводят конкурентную систему к равновесному состоянию. Колебания цен, процентной ставки и эластичность соотношения цен и заработной платы обеспечивают полную и эффективную занятость, успешный экономический рост. Государство должно лишь охранять конкурентную систему, поддерживать покупательную способность денег и бездефицитность бюджета, не вмешиваясь в функционирование экономики. Ведущими представителями этой концепции были: Адам Смит, Дж. С. Милль, современный экономист Дж. Кей, Нобелевские лауреаты М Фридман, Ф. Хайск (1974 г.), Ф. Кидланд и Л. Прескотт (2004 г.). Представители новой классической школы 80–90-х гг. XX в. (Р. Лукас, Нобелевский лауреат 1995 г., Р. Барро, Э. Прескотт и др.) развили теорию общего экономического равновесия Л. Вальраса применительно к новым условиям, акцентируя внимание на том, что информация, которой располагают рыночные агенты для принятия решений, является несовершенной и неполной, а экономическое развитие носит вероятностный, а не жестко детерминированный характер [4].

Современная либерально-монетарная теория исходит из того, что лишь экономическая свобода как антитеза регулирования способна обеспечить устойчивый рост. Индекс экономической свободы сравнивает ограничения и барьеры экономической деятельности, которые создают правительства разных стран. Логика Индекса основана на идее Адама Смита, согласно которой благополучие страны зависит от степени свободы рынка и свободы экономической деятельности в ней

Исходя из ценностей авторов Индекса экономической свободы, фундаментальное право каждого человека контролировать свой собственный труд и собственность должно не ограничиваться, а находиться под охраной государства. В экономически свободных обществах правительства позволяют трудовым ресурсам, капиталу и товарам свободно перемещаться и воздерживаются от применения мер или ограничений свободы свыше уровня, необходимого для обеспечения и защиты собственно свободы.

Исследование Индекса экономической свободы отображает важную взаимосвязь между экономической свободой и социально-экономическими благами, такими как доход на душу населения, темпы экономического роста, развитие человеческого капитала, демократия, борьба с бедностью и защита окружающей среды. С точки зрения ценностей Индекса максимальная экономическая свобода или минимум ограничений для бизнеса приводят к росту производительности в стране и соответственно к росту благополучия ее граждан.

В Индексе анализируются 10 компонентов экономической свободы, сгруппированные в 4 категории: (1) верховенство права (права собственности, свобода от коррупции); (2) ограниченное правительство (фискальная свобода, государственные расходы), (3) регуляторная эффективность (свобода бизнеса, свобода рынка труда, монетарная свобода) и (4) открытость рынков (свобода торговли, свобода инвестиций, финансовая свобода). Рейтинг экономической свободы составляется на основе Индекса и сравнивает до 185 стран мира. По результатам оценки страны попадают в 5 групп: свободные, в основном свободные, умеренно свободные, в основном несвободные, подавленные.

В последнем рейтинге экономической свободы 2013 года Украина заняла 161-е место из 177 стран, получив 46,3 балла из 100 возможных. Из-за такой низкой оценки Украина попала в двадцатку самых несвободных стран мира. В Европе Украина занимает последнее, 43-е место. Из категории «в основном несвободных» страна перешла в категорию «подавленных» и находится в компании таких стран, как Эквадор, Аргентина, Чад, Узбекистан, Иран и Зимбабве (рис. 1, 2).

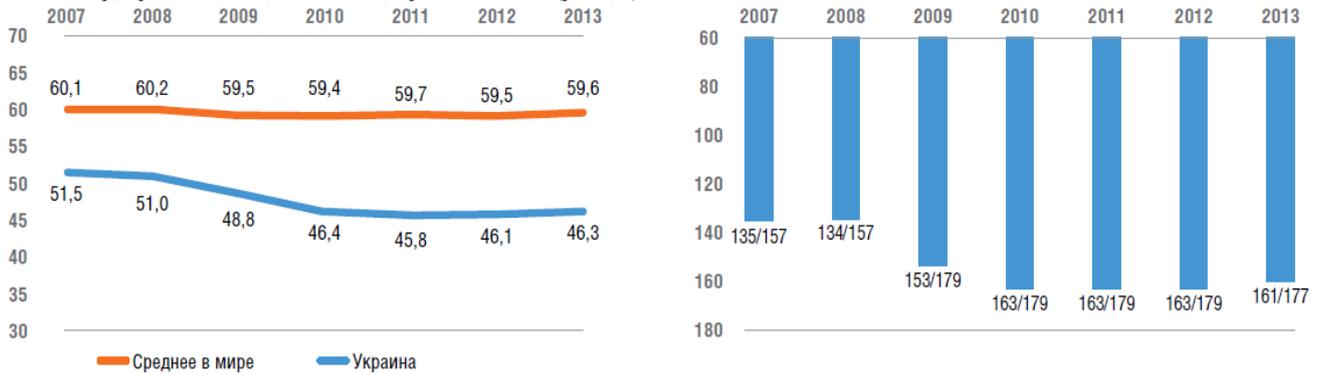


Рис. 1. Динамика позиций и значений Украины в Индексе экономической свободы [5]

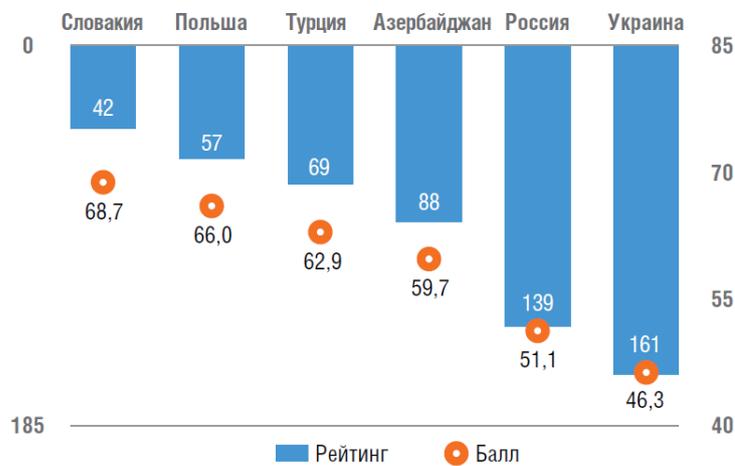


Рис. 2. Украина и сопоставимые страны в Индексе экономической свободы [5]

По финансовой свободе, которая оценивает 5 направлений: степень государственного регулирования финансовых услуг, доля государственной собственности на финансово-банковском рынке, уровень развития финансового рынка, влияние государства на распределение кредитов и открытость рынка к международной конкуренции, Украина потеряла 64 позиции за последние 5 лет и получила оценку в 30 баллов. Это свидетельствует о высокой степени вмешательства государства в функционирование финансового сектора, в том числе, в систему коммерческого страхования. Согласно методологии исследования, такая низкая оценка этого показателя означает, что государство играет большую роль в распределении кредитных ресурсов, контролирует большинство финансовых учреждений, или доминирует на рынке. Финансовые институты сталкиваются с барьерами в своей деятельности, а деятельность иностранных финансовых институтов в значительной степени ограничена (рис. 3).

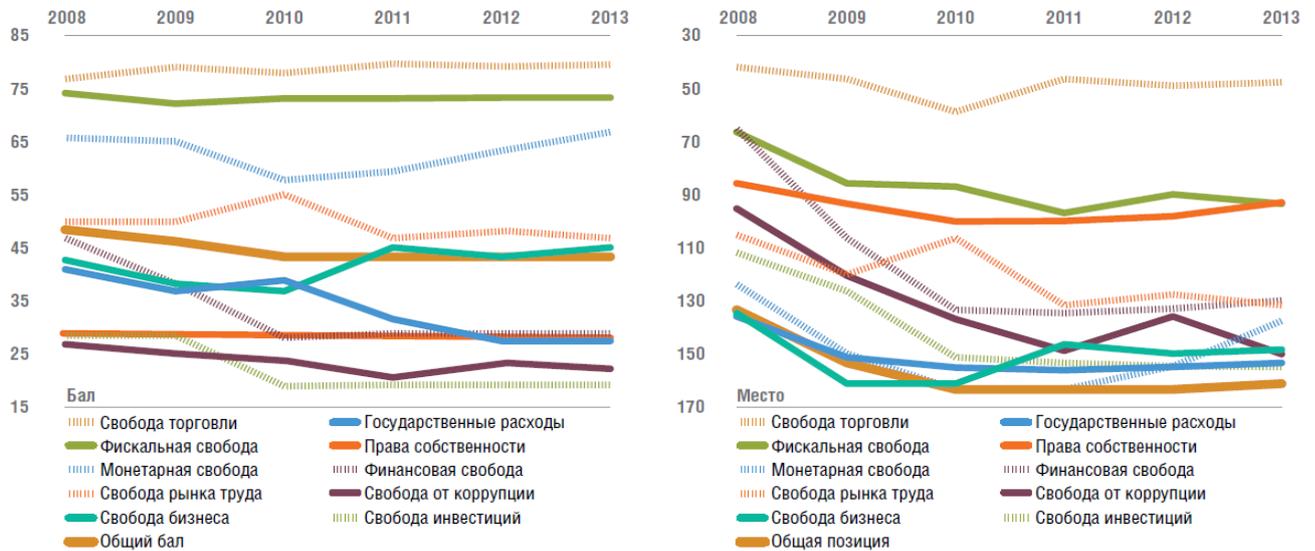


Рис. 3. Динамика результатов Украины по составляющим Индекса экономической свободы

Представители марксистской теории рассматривают рынок как сферу обмена, где косвенным путем выявляется качество воплощенного в товаре общественного необходимого труда. Собственность трактуется как выданное государством временное право на хозяйственную деятельность, приносящую прибыль, которое в любой момент может быть отозвано. Согласно теории трудовой стоимости все другие факторы производства, кроме труда, не создают, а лишь перераспределяют прибавочный продукт в соответствии с законами рынка. [4]. В данном аспекте рынок рассматривается как антипод плановости, которая трактовалась как пропорциональность, поддерживаемая центром путем установления обязательных заданий по производству, распределению и потреблению ресурсов. Между тем, рынок как социальный институт — всего лишь информационная система, соединяющая производителей и потребителей товаров и услуг без посредства единого центра.

В основе дирижистского подхода (фр. diriger – руководить, управлять, регулировать) к соотношению государственного и рыночного регулирования содержится идея активного государственного регулирования экономики, которую отстаивали Дж. Кейнс и Ф. Перру [6, 7]. Согласно такому подходу, автоматические механизмы саморегулирования рыночной экономики уже не действуют. Кейнс и его последователи полагали, что дефицит госбюджета в определенных рамках стимулирует экономику, не вызывая рост инфляции и государственного долга. При этом налоговая политика влияет на развитие экономики через рынок благ, а кредитно-денежная — через денежный рынок, используя изменение ставки процента и нормы обязательных резервов, эмиссию денег и операции на открытом рынке, а также рефинансирование Центробанком коммерческих банков.

Организационно-правовые функции государства при этом включают не только роль судьи в игре, но и создание социально-экономических, правовых и административных норм и правил поведения рыночных агентов, а главное — роль инициатора и исполнителя институциональных преобразований. При этом, государство, по мнению дирижистов, как агент гражданского общества должно действовать на равных правах со всеми другими.

Экономика как структурная подсистема преобразуется благодаря воздействию внешних институтов, а не только «невидимой руки» рынка. Структурно-функциональный подход соотношения государственного и рыночного регулирования развит в работах Л. Абалкина, Д. Львова, В. Маевского, В. Ивантера, В. Куликова, А. Олейника, Н. Петракова и других авторов. Многие зарубежные экономисты связывают необходимость государственного регулирования с «провалами» рыночной экономики. В итоге «без развитой системы институтов, защищающих права производителей, населения и государства, современный рынок не может эффективно функционировать. Директивное регулирование, будучи альтернативой рыночной самонастройке, не является, тем не менее, антиподом рынку. Это его продукт и важный конституирующий элемент».

Как отмечается в работах Шакурова И.Г. институциональная концепция соотношения государственного и рыночного регулирования исходит из ряда основных предпосылок. Так, экономика рассматривается как подсистема общества, а экономический рост — не самоцель, а средство повышения качества жизни, включающее не только материальное благосостояние, но и развитие творческой активности людей. При этом, развитие общества определяется не жестко определенными общими законами, а деятельностью формальных (законодательных) и неформальных (добровольно принятых) ограничений и факторов принуждения во взаимоотношениях между людьми [8].

Такой подход позволяет рассматривать экономику как сложную социально-экономическую систему, т.е. упорядоченный комплекс взаимосвязанных элементов (подсистем). Социальные институты представляют собой исторически сложившуюся устойчивую форму организации совместной деятельности людей, которая устанавливает границы этой деятельности, т.е. совокупность правил, механизмов их реализации и норм поведения, которые превращают множество индивидуальных, хозяйствующих субъектов и сегментов общества в упорядоченную, хотя и стохастическую социально-экономическую систему. Экономические институты — «общественно признаваемые, устойчивые функциональные и организационные формы коллективной экономической деятельности, через которые реализуются системные функции экономики и которые являются ее структурными единицами». К таким институтам относятся и рынок, и государство. [4]. Таким образом, важной задачей государства, в процессе регулирования рынка выступает развитие институтов гражданского общества, сокращение трансакционных и социальных издержек функционирования общества.

Выводы. Отсюда, при формировании приоритетных направлений и инструментов государственного регулирования развития системы коммерческого страхования могут и должны быть реализованы различные элементы экономической политики. При этом, анализ рассмотренных концепций показал, что институциональная эволюционная теория в условиях формирования постиндустриального информационного общества демонстрирует наиболее комплексный, системный подход к оценке роли государства и рынка в современной экономике. В последнее время, все настойчивее стала предлагаться институциональная теория как альтернатива господствующей либерально-монетарной концепции. О целесообразности институционального подхода к регулированию экономики с отказом от неоклассической теории рыночного равновесия говорили нобелевские лауреаты Дж. Стиглиц, Дж. Тобин, российские ученые С. Глазьев, Л. Бляхман, Е. Чернова и другие известные экономисты [9]. Однако, для достижения целей модернизации финансового сектора в стране должна действовать эффективная система управления, одной из основ которой служит организационная структура управляемой деятельности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. Экономика. Под ред. Булатова А.С. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – 896 с.
2. Кужелев М.А. Предпосылки формирования механизма государственного регулирования системы коммерческого страхования / Шакура О.А., Вайсеро Л.А. / Бизнес-информ (Харків), 2014. – №1. – С.32-37
3. Бутук А.И. Экономическая теория: учебное пособие / А.И. Бутук. -2-е изд. перераб. и доп. - К. : Вікар, 2003. - 668 с.
4. Шакуров, И.Г. Эволюция концепций о соотношении рыночного и государственного регулирования экономики / И.Г. Шакуров // Журнал «Проблемы современной экономики». – 2008. – № 4 (28).
5. The Heritage Foundation в сотрудничестве с The Wall Street Journal, Index of Economic Freedom, 2012–2013. Режим доступа: http://competitiveukraine.org/uploadfiles/reports/files/ukraine_in_the_world_2013_rus_web_part1_4_freedom.pdf.
6. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег: пер. с англ / Дж. М. Кейнс / под ред. Л. П. Куракова. – М.: Гелиос АРВ, 1999. – 351 с.
7. Перу, Ф. Экономика XX века / Ф. Перу. – М.: Дело ЛТД, 2000. – 35 с.
8. Шакуров И. Г. Институциональная концепция соотношения рыночного и государственного регулирования экономики / И. Г. Шакуров // Журнал «Проблемы современной экономики». – 2006. – № 1/2 (17/18)
9. Бляхман Л.С., Чернова Е.Г. Проблемы модернизации и перехода к инновационной экономике: две модели финансирования новой индустриализации // Проблемы современной экономики. – 2012. – №2.