

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.148:368

Л.А. Алтынникова, А.И. Силкина, Т.А. Удовыдченкова

ФИНАНСОВЫЙ НАДЗОР ЗА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

В данной статье страховой рынок рассматривается как объект финансового надзора. Приводится ряд причин, которые обуславливают важность осуществления государственного регулирования рынка страховых услуг, указывается ряд особенностей, которые необходимо учитывать при осуществлении финансового надзора за страховым рынком.

Ключевые слова: финансовый рынок, финансовый надзор, страховой рынок, страховая услуга, государственное регулирование.

Что представляет собой страховой рынок? В финансово-правовой науке этот вопрос на сегодняшний день остается недостаточно исследованным. Между тем, страховой рынок представляет собой составную часть финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые услуги. А страхование, соответственно, выступает институтом финансовой системы общества.

Ряд учёных рассматривает страховой рынок как систему общественных отношений, объективно складывающихся между страхователями, страховщиками, иными субъектами в процессе формирования и распределения целевых страховых фондов, а также государственного регулирования организации страхового дела [2].

С экономической точки зрения, страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, где происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них, определяются условия взаимодействия участников [1]. Иными словами, страховой рынок – это рынок страховых услуг, составная часть рынка финансовых услуг.

Страховая услуга – это специфический товар, выражающийся в обязательстве страховщика перед страхователем по возмещению ущерба (убытка) при наступлении страхового случая на оговоренных договором условиях. Страховая услуга обладает всеми четырьмя характеристиками, которые присущи другим видам услуг. К ним относятся: неосвязаемость, несохраняемость, неотделимость от источника и непостоянство качества.

Страховой рынок можно рассматривать и как сложную интегрированную систему, к звеньям которой относятся субъекты страхового дела, страхователи, страховые продукты, объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации а так же Федеральная служба страхового надзо-

ра, которая осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

Существует ряд причин, по которым придается особое значение осуществлению государственного регулирования рынка страховых услуг:

- Социальный характер страхования. Страховые продукты, предоставляющие защиту от разнообразных природных, техногенных и бытовых рисков, покупают, потому, что это жизненно необходимо и отдельному человеку, и обществу в целом. Во многих случаях государство обязывает граждан пользоваться услугами страховщиков, тем самым создавая необходимость регулирования их деятельности.

- Неопределенность стоимости продукта, отражающаяся в невозможности однозначной оценки издержек, связанных со страховым продуктом, как в момент продажи, так и в период исполнения страховщиком своих обязательств, в частности, при урегулировании убытков.

- Непрозрачность издержек. В страховании процесс ценообразования требует экспертной оценки размера нетто-премии и масштабов расходов на выплаты. Продукты страховых компаний, как правило, имеют нематериальную природу, и потребитель не в состоянии оценить их качество в момент покупки. Страховщик может установить цену, не соответствующую качеству страховой услуги, злоупотребить недостаточной информированностью страхователя относительно содержания и условий заключаемых договоров, ошибки или неточности которых могут выясниться только после наступления страхового случая. Необходимость обеспечения контроля качества страховых услуг и продуктов, выполнения обязательств по договорам страхования, предотвращения злонамеренного использования неосведомленности страхователей со стороны страховых компаний предопределяет необходимость регулирования страховой деятельности.

- Целая группа специальных причин, определяющих необходимость регулирования страховой деятельности, связана со значительными отрицательными последствиями неплатежеспособности и (или) финансовой неустойчивости страховых компаний, когда страховая организация не может выполнить свои обязательства перед страхователем.

Страховые услуги должны предоставляться и потребляться на основе страхового законодательства, строящегося с учетом законов рыночной экономики. Страховой рынок должен формировать все необходимые условия для соблюдения данного правила.

При осуществлении финансового надзора за страховым рынком необходимо учитывать ряд его особенностей.

Во-первых, страховой рынок, в целях обеспечения правопорядка и законности в страховой сфере, объективно требует его государственного регулирования. При этом государство выступает не только как властвующий субъект, но и как лицо, имеющее свои страховые интересы. Здесь необходимо учитывать, что «результативность государственной власти включается в объект надзора постольку, поскольку заложенные в выраженных федеральными законами нор-

мах цели правового регулирования прямо или опосредованно определяют нормативные параметры административной деятельности, а лежащая в плоскости категории эффективности степень достижения указанных целей характеризует законность государственной власти» [3].

Во-вторых, все большее количество страховых отношений в силу необходимости обеспечения добросовестной конкуренции, защиты прав страхователей, застрахованных лиц – потребителей страховых услуг требуют императивного на них правового воздействия.

В-третьих, осуществляя финансовый надзор за страховым рынком должны учитываться сложные взаимосвязи, складывающиеся на рынке финансовых услуг. При этом мы исходим из того, что категория рынок финансовых услуг тождественна понятию финансовый рынок.

Содержательно финансовый рынок есть совокупность таких сегментов, как: рынок ценных бумаг, рынок коллективных инвестиций, кредитных рынков, страховой рынок, валютный рынок и рынок производных финансовых инструментов.

С другой стороны можно рассмотреть финансовый рынок как комплексный правовой институт, сочетающий регулирование нормами административного, финансового, гражданского и других отраслей права [4].

Одним из ключевых понятий финансового рынка является риск (кредитный, инвестиционный, банковский и т.д.). Это обуславливает необходимость существования системы страховой защиты. Современный рынок финансовых услуг использует потенциал всех разновидностей страховых фондов. Многие инвесторы создают фонды самострахования, взаимного страхования. В качестве способа страховой защиты выступает и государственное регулирование финансового рынка, нацеленное на поддержание его ликвидности, сохранения доверия к нему потенциальных и настоящих инвесторов.

Таким образом, можно сделать вывод, что целями государственного регулирования страховой деятельности должно быть обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховых организаций различных организационно-правовых форм, защита прав и законных интересов всех субъектов страховых правоотношений.

Государственное регулирование должно содействовать утверждению на страховом рынке обществ, имеющих прочную финансовую основу, и вместе с тем не допускать на рынок спекулятивных и фиктивных компаний, которые могут нанести ущерб и страховому делу, и страхователям.

Государство, осуществляя государственное регулирование страховых отношений, призвано сделать российский рынок страховых услуг важным элементом экономики.

Список литературы:

1. Страхование: учебник для вузов / С.Б. Богоявленский и др., под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – М.: Юрайт, 2013. – 232 с.

2. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учебное пособие. – М.: Проспект, 2012. – 182 с.

3. Кошель Д.Е. Структура финансового рынка // Перспективы развития российского законодательства: материалы межрегиональной научно-практической конференции (28-30 октября 2006 г.) / Под ред. С.С. Кузнецова. – Томск: ДИВО, 2012. – С. 68-74.

4. Шевчук Д.А. Страховые споры: практическое пособие. – М.: Гросс-Медиа, РОСБУХ, 2012. – 56 с.

Алтынникова Людмила Александровна

к.э.н., декан факультета дополнительного образования

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: alyudmila@bk.ru

Силкина Анастасия Игоревна

студентка 4 курса финансово-экономического факультета

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: nastiasilkina@yandex.ru

Удовыдченкова Татьяна Александровна

магистрантка 2 курса

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: alyudmila@bk.ru

УДК 336.763

А.В. Крылова, Т.Н. Белоусова

ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ СОВРЕМЕННОГО РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Инновации играют важную роль в функционировании и развитии экономики. Изменения размера и структуры инвестиционных вложений в инновационные разработки оказывают решающее воздействие на объем общественного производства и занятости, структурные сдвиги в экономике, развитие отраслей и сфер хозяйства.

Ключевые слова: инвестиции, инновации, рынок ценных бумаг, финансово-кредитная сфера, экономический рост.

Одной из основных тенденций развития современного российского рынка инвестиционных возможностей является разнообразие предлагаемых продуктов и разнообразие финансовых учреждений, осуществляющих предложение. Так,