

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

удк 368.01

На правах рукописи

**ТРУБСКАЯ Наталья Алексеевна**

**МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
СТРАХОВОГО ХОЗЯЙСТВА  
В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

Специальность 08.00.01- Политическая экономия

**АВТОРЕФЕРАТ**

*диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук*

Минск 1998

Работа выполнена в Белорусском государственном  
экономическом университете.

Научный руководитель: доктор экономических наук,  
профессор

**ТУР Андрей Николаевич**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук,  
профессор Никитенко П.Г.,  
кандидат экономических наук,  
доцент Лемещенко П.С.

Оппонирующая организация: Белорусский государственный  
технологический университет

Защита диссертации состоится 15 мая 1998 г.  
на заседании Совета по защите диссертаций Д 02.07.04 в  
Белорусском государственном экономическом университете  
(220672, г.Минск, ул. Ванеева, 4, главный корпус, ауд.205).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке  
Белорусского государственного экономического университета.

Автореферат разослан 14 апреля 1998 г.

Ученый секретарь  
Совета по защите диссертаций

 А.В.Бондарь

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### Актуальность темы исследования

Переход Республики Беларусь к рыночным отношениям обнаружил многие проблемы страхования. Государственное страхование оставило в наследство невысокий уровень страховой культуры, стандартный набор страховых продуктов, не отвечающих международным стандартам и сформировало особое страховое сознание, которое характеризуется невниманием к страхованию. Общественная собственность на средства производства сформировала особый менталитет и полную уверенность в государстве-благодетеле, приходящем на помощь в любой момент. Рыночная экономика требует иного экономического мышления. Ното есопотісис обязан самостоятельно заботиться о своем благополучии и сохранении имущества. В решении этих проблем может помочь страхование. Построение страхового рынка это, по сути, построение новой модели страхового сектора, от модели, в которой главным экономическим субъектом было государство, к модели, в которой экономическая ответственность должна быть возложена на самостоятельные субъекты рынка - страховщиков.

Преобразования, происходящие в страховом секторе государств с переходной экономикой, выражаются в ликвидации монополии госстраха, возникновении альтернативных страховых компаний, вступающих в отношения с субъектами других рынков, усложнении проведения страховых операций, создании органов государственного страховнадзора. Поэтому для стран, проводящих экономические реформы, в том числе и для Республики Беларусь, построение страховых хозяйств является одной из важнейших проблем. В этой связи возникает потребность в исследовании механизмов формирования и функционирования страхового хозяйства в государствах с развитой рыночной экономикой, а также потребность в построении перспективной модели страхового хозяйства в Республике Беларусь.

### Степень разработанности проблемы

Интерес к вопросам страхования экономическая наука начинает проявлять лишь в середине XIX в., когда возникла необходимость концептуального осмысления места, роли и значения страхования в жизни общества. Именно в это время появляются первые работы, исследующие теоретические основы страхового бизнеса. Особую роль, которую играет страхование в обществе, подчеркивали в своих трудах А.Вагнер, Б.Эмминггауз, А.Шофтон, А.Рошер, Р.Книс.

Дореволюционная экономическая мысль также оставила наследие, представленное работами В.Серебровского, Г.Шершеневича, И.Степанова, А.Вицына, К.Воблого, П.Георгиевского и др. В своих трудах русские ученые

страховщики акцентировали внимание на проблемах оптимальных страховых тарифов, классификации рисков и видов страхования.

В середине нашего столетия появились новые исследования ученых-страховщиков. Среди них работы американских ученых М.Бойлея, Р.Гуколса, С.Бойтеля, в которых впервые были сформулированы особенности спроса и предложения в сфере страхования. Важную роль сыграли также труды немецких ученых Д.Фарны, Б.Калуце, Й.Краузе, Й.Финзингера, Й.Бидлингмайера, в которых доминируют вопросы регулирования страховой деятельности, его инструменты и масштабы.

В 80-е годы интерес к страховой проблематике на европейском континенте проявляется с особой остротой, что объясняется построением ЕС (второе расширение ЕС в сфере страхования) и процессами дерегулирования страховой деятельности.

Что касается отечественной экономической науки советского периода, то основное внимание было сфокусировано на проблемах государственного страхования (работы В.Коломина, К.Граве, Э.Кагаловской, Л.Мотылева и др.), а также на вопросах истории страхового дела (работы В.Райхера, М.Шиминовой, О.Никольского и др.).

Переход к рыночным отношениям обнаружил целый спектр новых проблем, среди которых вопросы формирования и функционирования страхового рынка, соотношения регулирующего и самостоятельного начал в сфере страхования, вопросы разработки и внедрения новых страховых продуктов. Эти проблемы нашли отражение в работах Ю.Журавлева, В.Батадеева, Ю.Бугаева, Л.Мотылева, Л.Орланюк-Малицкой и др.

В Республике Беларусь вопросы построения страхового хозяйства представлены в трудах П.Стасюка, В. Хомярчука, М. Пилипейко. В своих работах белорусские ученые-страховщики рассматривали частные проблемы организации деятельности страховых организаций в рыночных условиях. Тем не менее требуется определение более существенных, базисных предпосылок формирования страхового хозяйства в Беларуси, учитывающих экономические реалии переходного периода.

### Объект исследования

Объектом исследования является страховое хозяйство, особенности формирования и функционирования его в развитых странах и в государствах Восточной и Центральной Европы, рассмотренные сквозь призму регулирующего начала, а именно систем страхового надзора и степени регулирования страховых отношений.

### Предмет исследования

Предмет исследования составляет система экономических отношений, отражающих интересы страховщика, государства, субъектов других рынков.

### Цель исследования

Цель исследования состоит в выработке модели формирования и функционирования страхового хозяйства.

Достижение цели диссертационной работы обусловило необходимость изучения и решения следующих *задач*:

- исследование сущности страхового хозяйства и закономерностей его развития;
- рассмотрение сегментов страхового хозяйства и характеристика нового качества взаимоотношений, складывающихся между страховщиком и субъектами других рынков;
- определение места и роли государства в страховом секторе, доказательство необходимости и возможности государственного вмешательства в механизм функционирования страхового хозяйства;
- исследование систем страхового надзора и инструментов регулирования;
- разработка алгоритма «государственной интервенции» в деятельность страховщика;
- обобщение концепций дерегулирования в сфере страхования;
- изучение специфики страхового хозяйства государств с переходной экономикой;
- формирование перспективной модели страхового хозяйства в Республике Беларусь.

Методологической и теоретической основой исследования послужили системный анализ и принципы диалектического метода, такие как анализ и синтез, сочетание исторического и логического. Поставленные в диссертации задачи решались с применением методов научной абстракции, экономического анализа и прогнозирования. При подготовке диссертации изучены труды отечественных и зарубежных ученых, занимающихся проблемами истории страхования, государственного регулирования в сфере страхования. Также изучены законодательные акты Республики Беларусь по вопросам страхования. В качестве информационной базы использованы материалы Белорусской государственной страховой организации, государственного страхового надзора в Министерстве финансов Республики Беларусь, аналитические обзоры английского и Швейцарского перестраховочных обществ.

Научная новизна работы состоит в следующем:

1. Построена модель страхового хозяйства Республики Беларусь, ориентированная на особенности переходного периода и специфику условий реформирования экономики Беларуси на современном этапе.

2. Сформулирован ряд предложений по реформированию механизмов регулирования страховой деятельности в переходной экономике, среди которых:

- реформа законодательной базы страхования, основанная на оптимальном сочетании механизмов государственного регулирования и самостоятельности страховщиков;
- формирование принципов организации и функционирования органа государственного страхового надзора в рамках разработанной в исследовании концепции страхового хозяйства;
- перечень обязательных видов страхования, ускоряющих создание эффективной структуры хозяйствования в Республике Беларусь.

3. Дано определение понятия "страховое хозяйство" в рамках развития категории "страхование" и показано отличие от понятия "страховой рынок". Страховое хозяйство представляет собой систему отношений, возникающих между субъектами страхового рынка и субъектами других рынков, а также часть экономической подсистемы надстройки, которую составляют страховая политика государства, хозяйственное право, страховое сознание и страховая культура.

4. Впервые в отечественной науке определены основные сегменты страхового хозяйства, среди которых партнеры страховщика по кооперации, конкуренты, государство, общественность. Показано новое качество связей между ними и страховщиком, которое заключается в особом динамизме отношений, создании горизонтальной и вертикальной, внутри - и межотраслевой кооперации.

5. Разработан алгоритм регулирования страховой деятельности страховщика, который состоит из блоков, отражающих последовательность вмешательства государства в деятельность страхового общества, а также в научный оборот введены основные правила поведения страховщика, которые базируются на учете действия факторов окружающей среды и вероятности наступления событий, что представлено построенной матрицей выбора целей страховщика и основными правилами его поведения.

6. Показано, что самостоятельность страховщика заключается в проведении политики страхового ассортимента, под которым понимается многообразие видов страхования, выносимых на рынок. Научно обосновано различие в природе горизонтальной и вертикальной диверсификации страховщика. Вертикальная диверсификация представляет собой создание и продвижение принципиально новых страховых продуктов. Горизонтальная является простым перенесением существующих страховых продуктов за национальные рамки.

7. Определен критерий типизации концепций дерегулирования в сфере страхования с выделением критерия типизации, который заключается в “степени жесткости” страхового надзора.

#### Теоретическая и практическая значимость полученных результатов

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы при разработке учебных курсов и спецкурсов “Страхование”, “Страховое дело”, “Макроэкономика страхования” для студентов БГЭУ и БГУ, при подготовке учебных пособий по страховым дисциплинам.

Результаты диссертации могут быть использованы госстрахнадзорами и Министерствами финансов при формировании государственной страховой политики.

Положения диссертации были использованы при разработке следующих страховых продуктов:

- страхование от болезней и от несчастных случаев на время поездки за границу;
- добровольное страхование по оказанию помощи (ассистанс) для выезжающих за границу;
- страхование иностранных граждан, временно проживающих на территории Республики Беларусь;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование имущества юридических лиц от огня и от других опасностей.

#### Основные положения диссертации, выносимые на защиту

1. Сущность страхового хозяйства заключается в формировании системы отношений, возникающих между субъектами страхового рынка и субъектами других рынков, а также часть экономической подсистемы надстройки, которую составляют страховая политика государства, хозяйственное право, страховое сознание и страховая культура.

2. Формирование страхового хозяйства подчинено определенным законам. Во-первых, это наличие функционирующего страхового рынка, представленного множеством страховщиков, вступающих в конкурентные отношения. Во-вторых, наличие развитой рыночной инфраструктуры или институтов, содействующих совершению актов купли-продажи товаров и услуг. Страховщики вступают с ними в деловые контакты, и без наличия этих институтов развитие страхования становится невозможным. В-третьих, это существование действенной системы надзора за страховой деятельностью, способной оказывать влияние на развитие страхового дела в государстве.

3. Особая роль в формировании и функционировании страхового хозяйства принадлежит государству. Необходимость вмешательства государства в страховое дело объясняется следующими причинами:

- гарантия выполнения страховщиком принятых на себя страховых обязательств;
- инверсия эксплуатационного цикла;
- сложность техники страхования и самих страховых законов, в результате чего основные условия договора страхования должны быть зафиксированы в страховом полисе;
- преодоление информационного разрыва между страховщиком и страхователем.

4. В осуществлении государственного регулирования страхового дела можно выделить три системы, из которых каждая последующая включает в себя предыдущую:

- система публичности, характеризующаяся необходимостью опубликования страховым предприятием своих деловых отчетов и предоставления их органам правительства;
- нормативная система, при которой существуют установленные законом требования, предъявляемые к страховщику, хотя правом материального контроля за страховым предприятием правительство не обладает;
- система материального надзора, которая характеризуется возможностью осуществления надзора за страховщиком не только с формальной, но и с материальной стороны.

5. В условиях рыночного хозяйства действия страховой организации не хаотичны. Страховщик самостоятельно формирует свои цели и средства их реализации, при этом он вырабатывает основные правила своего поведения, среди которых мини-макс, макси-макс, правило пессимизма-оптимизма и математического ожидания.

6. Основой политики диверсификации и инновационных процессов в сфере страхования является ассортимент страховщика, под которыми принято понимать совершенствование существующих, а также создание, разработку и распространение новых страховых продуктов. Причем диверсификация может быть представлена как горизонтальная (продвижение существующих страховых продуктов за национальные рамки) и вертикальная (создание принципиально новых страховых продуктов).

7. Новое качество регулирования страховой деятельности определяется изменениями, происходящими в государствах с развитой рыночной экономикой, а именно построением единого европейского пространства, необходимостью унификации страхового законодательства, ослаблением государственного вмешательства. Процесс дерегулирования основан на трех основных концепциях:

- концепция контроля за злоупотреблениями, характеризующаяся необязательностью лицензирования правил страхования;
- концепция образцовых правил, для которой характерны Единые условия страхования и тарифы, миссия надзора здесь сводится лишь к контролю за платежеспособностью страховщика;

- концепция обширного дерегулирования, которое представляет собой полную отмену вмешательства государства в страховое дело.

8. Переходная экономика формирует новую модель страхового хозяйства, ядро которого представляет страховой рынок. Увеличивается количество сегментов, втянутых в страховое хозяйство. Механизмы регулирования страховой деятельности в переходной экономике должны быть представлены тремя направлениями, а именно: разработанной законодательной базой страхования, функционирующей системой государственного страхового надзора, проведением обязательных видов страхования.

### Апробация результатов

Важнейшие положения и выводы настоящего исследования докладывались на международной встрече страховщиков "Страховое законодательство Республики Беларусь и перспективы интеграции в Европейский страховой рынок" (г. Минск, октябрь 1994 г.), на международном совещании "Регулирование страховой деятельности" (г. Мюнхен, май 1997 г.), на научной конференции "Проблемы дерегулирования" (г. Гамбург, июнь 1997г.).

Автор участвовала в семинаре "Страховой маркетинг" (г. Ведель, ФРГ, апрель 1994 г.), в семинарах и конференциях, проводимых Белорусской государственной страховой организацией (г. Минск, г. Витебск, г. Могилев, 1993-1996 гг.), ежегодных научно-практических конференциях, проводимых БГЭУ (1994 - 1997гг.).

Диссертантом были проведены консультации в страховых компаниях Германии Фольксфюрзорге, Альте Лйпцигер, Идуна-Нова, Аахен унд Мюнхенер, R+V Ферзихерунг и в Мюнхенском перестраховочном обществе.

### Структура и объем работы

Объем работы - 98 страниц печатного текста. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав (8 разделов), выводов и списка использованных источников.

В первой главе диссертации показаны основные этапы развития научной мысли по данной проблеме, а также генезис и закономерности развития страхового хозяйства, приведена его основная модель и сегменты среды, окружающей страховое предприятие. Особое внимание уделено роли государства в системе страховых отношений, функциям и системам страхового надзора.

Вторая глава диссертации включает три раздела и посвящена проблемам автономии (самостоятельности) страховщика в системе экономических отношений надзора, а именно, показаны многообразные цели страхового предприятия и критерии их классификации. Приведены основные правила поведения страхового предприятия, а также продемонстрированы варианты

политики диверсификации. Особое внимание во второй главе уделено концепциям дерегулирования в сфере страхования.

Третья глава состоит из двух параграфов и посвящена вопросам формирования страховых хозяйств в переходной экономике. Особое внимание уделено созданию механизмов регулирования страховой деятельности или „триединой задаче“: разработке законодательной базы, созданию функционирующего органа надзора и введению обязательных видов страхования. Показана специфика модели страхового хозяйства в Республике Беларусь.

Диссертация включает таблицы, графики, диаграммы и рисунки. Использовано 156 источников, из них 70 на русском и 86 на иностранном языках.

## ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ

В первой главе работы - *Страховое хозяйство: сущность, генезис, закономерности развития* - выделяются общие подходы к определению места и роли страхового хозяйства в современной экономике, а также выделены основные этапы в развитии научной мысли по проблеме формирования и функционирования страхового хозяйства.

Страхование - один из древнейших институтов, являющийся действенным механизмом коррекции воспроизводственных процессов. В своем развитии страхование прошло несколько стадий, каждая из которых характеризуется своими особенностями, спектром проблем и вопросов. Этап современного страхования начинается в середине XIX в., и связан с началом формирования страхового хозяйства. Именно в это время страхование становится значимым институтом, т.к. субъектами страхового хозяйства становятся субъекты других рынков (банки, медицинские учреждения, органы полиции). Причем, развитие страхования без них становится невозможным. Кроме того, страховой рынок начинает формировать свою инфраструктуру: перестраховочные общества, институт страховых маклеров и брокеров.

Таким образом, страховое хозяйство это система экономических отношений, возникающих между субъектами страхового рынка и субъектами других рынков, а также часть экономической подсистемы надстройки, которую составляют страховая политика государства, хозяйственное право, страховое сознание, страховая культура. Ядром страхового хозяйства является страховой рынок, представляющий систему экономических отношений, возникающих между страхователями и страховщиками по поводу купли-продажи специфического товара, каковым является страховая защита. Множество субъектов страхового хозяйства, а также многообразие связей, постоянно

возникающих между ними, позволяют дополнить основную модель страхового хозяйства, разработанную в 60-е годы нашего века немецким ученым Д.Фарны.

Особая роль в формировании страхового хозяйства принадлежит государству, необходимость вмешательства которого в страховую отрасль объясняется следующими причинами:

- гарантия выполнения принятых страховых обязательств. Поэтому государство в тесном сотрудничестве с ведущими страховщиками разрабатывает основные правила платежеспособности страховых компаний.

- инверсия эксплуатационного цикла, под которой понимают обратный порядок. Если промышленник сначала оплачивает сырье, которое использует в производстве, а деньги за конечный продукт получает после его продажи, то страховщик сначала получает страховые премии от страхователей и только после этого производит выплаты.

- сложность техники страхования и самих страховых законов, из чего вытекает необходимость предоставления страховщиком о страховой услуге. Контроль за оформлением договора страхования закрепляется за государством.

- преодоление информационного разрыва. Страховщик обязан информировать страхователя о состоянии своих дел, сообщать о прибылях и убытках.

В этих четырех причинах заключается, на наш взгляд, необходимость вмешательства государства в страховое дело. Возможность регулирования страховой деятельности появилась лишь в середине XIX в., когда укрепились позиции государства, началось его перерождение из государства-покровителя в государство-гаранта. Таким образом, развитие страхового дела и укрепление роли государства в обществе, развитие которых шло параллельно, пересеклись в середине XIX в., когда оба достигли высокой степени зрелости, что проявилось в создании специальных органов надзора за страховой деятельностью - госстрахнадзоров.

Степень вмешательства государства в страховое дело различна: от формального наблюдения за страховщиком до полного контроля за расчетом страховых премий и оформлением страховых продуктов. Широкий диапазон целей и инструментов государственного вмешательства в страхование позволил выделить три основные системы регулирования деятельности страховщика:

- система публичности, при которой страховщики обязаны публиковать свои деловые отчеты по определенной форме и представлять их органам правительства.

- нормативная система, при которой деятельность правительства ограничивается наблюдением за исполнением требований.

- система материального надзора, характеризующаяся возможностью государственного контроля не только с формальной, но и с материальной стороны.

Три системы расположены концентрическими кругами, т.е. каждая последующая включает в себя предыдущую.

Формирование страхового хозяйства подчинено определенным законам. Во-первых, это наличие функционирующего страхового рынка, представляемого множеством страховщиков, вступающих в конкурентные отношения. Во-вторых, это развитая рыночная инфраструктура или институты, содействующие совершению актов купли-продажи страховой защиты. В-третьих, необходимость существования действенной системы надзора за страховой деятельностью, способной оказывать влияние на развитие страхового дела в государстве.

**Во второй главе диссертации - Страховщик как субъект хозяйствования в системе экономических отношений надзора** - исследуются особенности автономии страховщика, самостоятельность которого проявляется в формулировании им своих целей и методов их реализации, а также в многообразии вариантов проводимой политики страхового ассортимента. На принятие решения страховщика оказывают влияние разнообразные факторы, действующие с определенной вероятностью. Но даже будучи погруженным в стихию рынка, страховое предприятие вырабатывает определенные правила своего поведения. Особая роль при этом принадлежит информации об окружающей среде, к которой относятся все факторы, действие которых отражается на страховщике.

Страховой ассортимент это многообразие видов страхования, выносимых страховщиком на рынок. Нововведения в сфере страхования вызваны к жизни следующими факторами, а именно:

- интернационализация или глобализация рынков;
- насыщение общества новыми технологиями;
- смена предпочтений потребителя.

В сфере страхования различают радикальные (революционные) и модернизированные (эволюционные) нововведения. Как и в других отраслях экономики, в страховании выделяют вертикальную и горизонтальную диверсификацию. Вертикальная диверсификация основана на проведении инновационных мероприятий и имеет жесткое территориальное ограничение. Следование политике вертикальной диверсификации характерно на сегодняшний день для белорусских страховщиков. Горизонтальная диверсификация подразумевает продвижение страховых услуг за национальные рамки.

Динамизм страховых хозяйств, процессы интернационализации хозяйственной жизни внесли коррективы в сложившиеся представления о роли государства в страховом секторе. "Ренессанс рыночных мыслей" проявляется в активизации процессов дерегулирования страховой деятельности, что выражается в развитых европейских государствах в ослаблении контроля за лицензированием видов страхования, свободном выходе за национальные рамки, либерализации установления страховых тарифов. Однако это не означает, что регулирование страховой деятельности сводится на нет. Активизируются новые

его механизмы: ужесточаются требования к подготовке специалистов, разрабатываются новые правила платежеспособности страховщика, что свидетельствует о том, что возможности регулирования не использованы полностью. Поэтому более справедливым по отношению к "дерегулированию" следует считать термин "ре-регулирование", появившийся не более десяти лет назад в Швейцарии.

Таким образом, действия страховщика в условиях рыночного хозяйства не хаотичны. Самостоятельно формируя цели и средства их достижения, страховщик вырабатывает и основные правила своего поведения. Один из важнейших элементов политики страховщика - ассортимент, представленный многообразием видов страхования. В последнее время возможности для самовыражения страховых компаний были расширены, что послужило основанием для дискуссии о дерегулировании, представленной различными направлениями.

Третья глава диссертации - Особенности страховых хозяйств в переходной экономике - рассматривает вопросы создания механизмов регулирования страховой деятельности в странах с переходной экономикой, а также проблемы формирования страхового хозяйства в Республике Беларусь. Переход к рыночным отношениям обнажил все проблемы монопольного государственного страхования: невысокий уровень обслуживания страхователей, стабильные тарифы, стандартный набор страховых услуг. Построение страховых хозяйств в государствах Восточной Европы нельзя рассматривать обособленно от процессов, происходящих в экономике этих стран. Успех страхования зависит от многих факторов: приватизации экономики, ее открытости, законодательной базы, политической стабильности, степени государственного вмешательства. Формирующийся страховой рынок вносит существенные изменения в конфигурацию и механизм функционирования страхового хозяйства. В условиях рыночной экономики количество внешних институтов, вовлекаемых в систему отношений страхового хозяйства, намного больше, чем в плановой экономике. В страховые хозяйства восточноевропейских государств вовлекаются новые субъекты: банки, перестраховочные общества, службы коммуникации, университеты, экспертные органы. Что касается качества связей, устанавливаемых между страховщиком и субъектами других рынков, то "степень погруженности" его в систему рыночных отношений не настолько велика как в развитых государствах, формировавших "среду погружения" (система рыночных отношений, норм, институтов и инструментов) несколько веков.

Формирование страхового хозяйства нового качества начинается в Республике Беларусь в 1993 г., когда появились негосударственные страховые компании. На 01.12.97 г. в Беларуси страховую деятельность осуществляла 61 компания. Финансовые возможности большинства белорусских страховщиков незначительны, что не позволяет сбалансировать страховые портфели.

Невысокий уровень доходов населения сдерживает развитие страхования. Страховое хозяйство Беларуси отличает ряд особенностей, среди которых: высокий уровень концентрации (индекс Хиршмана-Херфиндала составляет 1964 (данные за 1996 г));

- увеличение удельного веса государственного страхования, что объясняется абсолютной монополией Белгосстраха на проведение обязательных видов страхования;

- неунифицированные страховые продукты, предлагаемые белорусскими страховщиками;

- в перечне обязательных видов страхования отсутствуют виды страхования ответственности;

- неразработанная законодательная база страхования;

- отсутствие рынка перестрахования;

- недостаточное развитие страховой инфраструктуры;

- низкий уровень страховой культуры.

Инструментарий регулирования страховой деятельности может быть представлен тремя направлениями:

- разработкой законодательной базы страхования (принятие пакета законов, среди которых законы “О страховании”, “О страховом надзоре”, “О страховом договоре” и др.);

- создание и функционирование органа государственного страхового надзора, разрабатывающего правила платежеспособности страховщика, его инвестиционной деятельности, порядок лицензирования;

- обязательные виды страхования.

Проблемы построения страховых хозяйств в постсоциалистических странах могут быть решены только в рамках государственных программ развития страхования.

## **ВЫВОДЫ**

1. На определенном этапе развитие страхования становится невозможным без формирования системы отношений, возникающих между субъектами страхового рынка и субъектами других рынков. Страховщики устанавливают связи с банками, судами, медицинскими учреждениями, экспертами. Именно факт несостоятельности развития страхования без внешних институтов позволяет говорить о процессе формирования страхового хозяйства. Кроме того на определенном этапе исторического развития страхования создается свою инфраструктуру, которую составляют перестраховочные общества, институты страховых маклеров и брокеров. Особую роль в формировании и функционировании страхового хозяйства сыграло государство, разрабатывающее инструментарий вмешательства в страховое дело. Таким

образом, сущность страхового хозяйства заключается в формировании системы отношений, возникающих между субъектами страхового рынка и субъектами других рынков, а также часть экономической подсистемы надстройки, которую составляют страховая политика государства, хозяйственное право, страховое сознание и страховая культура.

2. Вмешательство государства в страховой сектор экономики начинается лишь в середине XIX в.. Необходимость государственной интервенции в страховое дело объясняется следующими причинами:

- гарантия выполнения страховщиком принятых на себя страховых обязательств;

- инверсия эксплуатационного цикла, под которой понимают обратный порядок. Страховщик собирает страховые премии и производит выплату возмещения или страховой суммы после наступления страхового случая. В отличие от страховщика промышленник сначала оплачивает сырье и материалы, используемые в производстве, а деньги за конечный продукт получает только после реализации товара.

- сложность техники страхования и самих страховых законов, в результате чего основные условия договора страхования должны быть зафиксированы в страховом полисе;

- преодоление информационного разрыва между страховщиком и страхователем.

На определенном этапе исторического развития необходимость вмешательства государства в страховой сектор подкрепляется возможностью. С середины XIX в. государство представляет собой влиятельный институт, обладающий инструментарием воздействия на страховщиков. В середине XIX в. две тенденции - развитие страхового дела и усиление роли государства, - идущие ранее параллельно, пересекаются. Следствием этого единения становится создание органов государственного надзора за страховой деятельностью.

3. В осуществлении государственного регулирования страхового дела можно выделить три системы:

- система публичности, характеризующаяся необходимостью опубликования страховым предприятием своих деловых отчетов и предоставления их органам правительства;

- нормативная система, при которой существуют установленные законом требования, предъявляемые к страховщику, хотя правом материального контроля за страховым предприятием правительство не обладает;

- система материального надзора, которая характеризуется возможностью осуществления надзора за страховщиком не только с формальной, но и с материальной стороны.

Соотношение трех систем между собой определяется тем, что каждая последующая включает в себя предыдущую: нормативная включает

“публичность”, система материального надзора - “публичность” и нормативность. Три системы расположены по линии возрастающей строгости страхового надзора.

4. Самостоятельность страховщика в условиях рыночной экономики проявляется в формировании им своих целей и выборе средств их реализации, а также в многообразии политики страхового ассортимента. Ассортимент страховщика - это количество видов страхования, выносимых на рынок. Под политикой страхового ассортимента следует понимать совершенствование существующих, а также создание, разработку и распространение новых страховых продуктов. В сфере страхования так же как и в других отраслях можно выделить горизонтальную и вертикальную диверсификацию. Вертикальная диверсификация представляет собой создание новых продуктов и их продвижение внутри национальных границ. Горизонтальная диверсификация представляет собой выход страховщика за национальные рамки при реализации своих продуктов.

5. Процессы дерегулирования в сфере страхования проявляются в либерализации получения лицензий, в ослаблении контроля за оформлением страховых продуктов и расчете страховых тарифов. Однако активизируются новые механизмы регулирования: ужесточение правил платежеспособности, повышение требований к уровню подготовки специалистов, что свидетельствует о том, что возможности регулирования не использованы до конца. Многообразие точек зрения на проблему дерегулирования в сфере страхования может быть представлено тремя основными направлениями:

- концепция контроля за злоупотреблениями, характеризующаяся обязательностью лицензирования правил страхования;
- концепция образцовых правил, для которой характерны Единые условия страхования и тарифы, а миссия надзора сводится к контролю за платежеспособностью страховщика;
- концепция обширного дерегулирования, которое представлено как полная отмена вмешательства государства в страховое дело.

6. В государствах с переходной экономикой формируется новая модель страхового хозяйства, ядро которого представлено страховым рынком. Постепенно увеличивается количество сегментов, втянутых в страховое хозяйство: медицинские учреждения, органы полиции (милиции), университеты, банки и др. Формируется страховая инфраструктура. Страховой рынок оказывается “погруженным” в систему рыночных отношений и без “среды погружения” развитие страхования невозможно.

7. Страховое хозяйство Республики Беларусь отличает ряд особенностей (высокий уровень концентрации страхового рынка, увеличение удельного веса государственного страхования, неунифицированные страховые продукты,

неразработанная законодательная база страхования, незрелость рынка перестрахования, невысокий уровень развития страховой культуры).

Логика рынка диктует необходимость создания страхового хозяйства в Беларуси, которое может быть построено при решении следующих проблем:

1) создание соответствующего правового обеспечения страхового бизнеса, что выражается в принятии пакета законов, среди которых Законы «О страховании» (изменения к ныне действующему), «О страховом договоре», «О страхнадзоре»;

2) осуществление контроля за деятельностью страховщиков через органы страхового надзора:

- осуществление надзора за страховыми продуктами, проведение политики универсализации условий страхования, разработка Единых методик расчета страховых тарифов;

- жесткий контроль за финансовой и инвестиционной деятельностью, разработка

- правил платежеспособности страховщика;

- поэтапное введение соответствующими законодательными актами обязательных видов страхования в зависимости от приоритетов социально-экономического развития. На сегодняшний день такими страховыми продуктами являются:

- страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование ответственности предприятий перед третьими лицами за загрязнение окружающей среды;
- страхование ответственности товаропроизводителей;
- страхование общегражданской ответственности;
- страхование профессиональной ответственности;
- медицинское страхование.

3) выбор приоритетов в развитии тех или иных направлений страховой деятельности по мере вызревания социально-экономических предпосылок и создание законопроектов и нормативных документов для реализации соответствующих страховых услуг;

4) развитие инфраструктуры страхования (система подготовки кадров, информационное обеспечение, институт страховых брокеров, перестраховочные пулы и др.);

5) изучение и использование опыта развитых зарубежных стран, участие специалистов-страховщиков Беларуси в международных страховых конференциях.

Страховое хозяйство может быть сформировано только при достаточно высоком уровне страховой культуры и страхового сознания, воспитании чувства потребности в страховании, которое является следствием успешного функционирования экономики в целом.

**Основные положения диссертации отражены в следующих работах:**

1. Трубская Н.А. Маркетинг в страховом деле // Финансы, учет, аудит. - 1994, N3. - С. 109-110. - 0,3 п.л.
2. Трубская Н.А. Страховой рынок Республики Беларусь: год 1995 // Информационно-методическая брошюра Белгосстраха. - Мн.: Изд-во Белгосстраха. - 1996, N 1. - С. 3-6. - 0,2 п.л.
3. Трубская Н.А. Есть ли спасение от дамоклова меча? (О страховании гражданской ответственности) // Финансы, учет, аудит. - 1996, N5. - С. 133-135. - 0,3 п.л.
4. Трубская Н.А. Об обязательном страховании пассажиров // Информационно - методическая брошюра Белгосстраха. - Мн.: Изд-во Белгосстраха. - 1996, N 3. - С. 16-19. - 0,2 п.л.
5. Трубская Н.А. Страховой ассортимент и политика диверсификации страховщика // Финансы, учет, аудит. - 1997, N1. - С. 86-88. - 0,5 п.л.
6. Трубская Н.А. Проблемы формирования эффективной модели страхового хозяйства // Проблемы переходной экономики и механизм ее функционирования в Республике Беларусь. Сборник трудов молодых ученых. - Мн.: БГЭУ, 1997. - С. 16-20. - 0,5 п.л.



**РЕЗЮМЕ**

Трубская Наталья Алексеевна

**МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО  
ХОЗЯЙСТВА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**

Страхование, страховое хозяйство, страховой рынок, государство, регулирование, дерегулирование, страховой надзор, страховой ассортимент, переходная экономика, Беларусь.

Диссертационное исследование вызвано интересом автора к проблеме механизма формирования и функционирования страхового хозяйства, а также потребностями белорусского страхового рынка в обобщении и использовании теоретического опыта развитых стран в построении страховых хозяйств.

Объект исследования - страховое хозяйство, особенности его формирования и функционирования в развитых странах и в государствах с переходной экономикой, рассмотренные сквозь призму регулирующего начала, а именно систем страхового надзора и степени регулирования страховых отношений.

В диссертационной работе определяются основные закономерности формирования страхового хозяйства, показана его специфика в государствах Центральной и Восточной Европы. Выявлены место и роль государства в системе страховых отношений, инструменты регулирования страховой деятельности, а также системы надзора. В диссертации разработан алгоритм регулирования страховой деятельности. Определены основные правила поведения страховщика в системе отношений надзора. Проведена типизация концепций дерегулирования в сфере страхования. В диссертационном исследовании построена модель страхового хозяйства Республики Беларусь, ориентированная на особенности переходного периода.

Страховое хозяйство в Беларуси может быть сформировано только при решении следующих проблем: создание правового обеспечения страхового бизнеса, осуществление действенного контроля за страховой деятельностью, развитие приоритетных направлений страховой деятельности по мере вызревания социально-экономических предпосылок и создание соответствующей законодательной базы для их реализации, развитие страховой инфраструктуры, использование зарубежного опыта.

Результаты исследования были использованы при разработке и преподавании учебных курсов "Страхование" и "Страховое дело". Положения диссертации были использованы при разработке ряда страховых продуктов. Основные выводы диссертации могут быть применены Министерством финансов и Госстрахнадзором для создания концепции государственного регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь.

## РЭЗІЮМЭ

Трубская Наталля Аляксееўна

МЕХАΝІЗМ ФАРМІРАВАННЯ І ФУНКЦЫЯНАВАННЯ СТРАХАВОЙ  
ГАСПАДАРКІ У СІСТЭМЕ ЭКАНАМІЧНЫХ АДНОСІН

Страханне, страхавая гаспадарка, страхавы рынак, дзяржава, рэгуляванне, дэрэгуляванне, страхавы нагляд, страхавы асартымент, пераходная эканоміка, Беларусь.

Дысертацыйнае даследванне выклікана зацікаўленнасцю аўтара да праблемы механізма фарміравання і функцыянавання страхавой гаспадаркі, а таксама патрэбнасцямі беларускага страхавога рынку ў абагульненні і выкарыстанні тэарэтычнага попыту развітых краін у пабудове страхавых гаспадарак.

Аб'ект даследвання - страхавая гаспадарка, асаблівасці яе фарміравання і функцыянавання ў развітых краінах і ў краінах з пераходнай эканоміяй, разгледжаныя праз прызму рэгулюючых асноў, а іменна сістэм страхавога нагляду і ступені рэгулявання страхавых адносін.

У дысертацыйнай рабоце вызначаюцца асноўныя заканамернасці фарміравання страхавой гаспадаркі, паказана яго спецыфіка ў краінах Цэнтральнай і Усходняй Еўропы. Выяўлены месца і роля дзяржавы ў сістэме страхавых адносін, інструменты рэгулявання страхавой дзейнасці, а таксама сістэмы нагляду. У дысертацыі распрацаваны алгарытм рэгулявання страхавой дзейнасці. Вызначаны асноўныя правілы паводзін страхавішчыка ў сістэме адносін нагляду. Зроблена тыпізацыя канцэпцый дэрэгулявання ў сферы страхавання. У дысертацыйным даследванні пабудавана мадэль страхавой гаспадаркі Рэспублікі Беларусь, якая арыентавана на асаблівасці пераходнага перыяду.

Страховая гаспадарка ў Беларусі можа быць пабудавана толькі пры рашэнні наступных праблем: стварэнне прававога забеспячэння страхавога бізнесу, ажыццяўленне дзейснага кантролю за страхавой дзейнасцю, развіццё прыарытэтных напраўленняў страхавой дзейнасці па меры высявання сацыяльна-эканамічных прадпасылак і стварэнне адпаведнай заканадаўчай базы для іх рэалізацыі, развіццё страхавой інфраструктуры, выкарыстанне замежнага попыту.

Рэзультаты даследвання былі выкарыстаны пры распрацоўцы і выкладанні вучэбных курсаў “Страховая справа” і “Страханне”. Палажэнні дысертацыі былі выкарыстаны пры распрацоўцы шэрагу страхавых прадуктаў. Асноўныя вывады дысертацыі могуць быць выкарыстаны Міністэрстам фінансаў і Дзяржнаглядам пры распрацоўцы канцэпцыі дзяржаўнага рэгулявання страхавой дзейнасці ў Рэспубліцы Беларусь.

## SUMMARY

Natalia A. TRUBSKAYA

**THE MECHANISM OF FORMATION AND FUNCTIONING OF THE INSURANCE ECONOMY IN THE ECONOMICAL RELATION SYSTEM**

Insurance, Insurance Economy, Insurance Market, Government, Regulation, De-regulation, Insurance Supervision, Insurance Assortment, Transitional Economy, Belarus.

The dissertation research is caused by the authors' interest in the problem of the mechanism of formation and functioning of insurance economy, and also by the needs of Belarusian insurance market in generalisation and utilisation of the experience of developed countries in the creation of insurance economies.

The object of investigation is the insurance economy, the peculiarities of its formation and functioning in the developed countries and countries under transition which are analysed in the light of their regulation, more precisely by the system of insurance supervision and the level of regulation of insurance relations.

The main conformities of the formation of insurance economy are defined. The specific of insurance economy in the Central and Eastern Europe is shown. The place and the role of government in the system of insurance relations are proved. The instruments of regulation of insurance activity and of the supervisory system are defined. The algorithm of regulation of insurance activity is created. The main rules of the behaviour of insurances in the system of supervisory relation are proved. The typification of the concepts of de-regulation in the insurance is made. Finally it was created the model of insurance economy of the Republic of Belarus which is orientated on the peculiarities of the transition period.

The insurance economy in Belarus could be formed only after solution of the following problems: creation of the legal foundation of insurance business, installation of the effective control of the insurance activity, development of the priority directions of the insurance activity by the creation of social-economy pre-conditions and installation of the appropriate law base for their realisation, development of insurance infrastructure, utilisation of the foreign experience.

The main conclusions of the dissertation were been used for elaboration and teaching of the following training courses "Insurance" and "Insurance Business". The theses of the dissertation were used during the creation of the new insurance products. The main results of the dissertation could be used by the Finance Ministry and State Supervisory Committee for the creation of the State Regulation of the Insurance Activity Concept in the Republic of Belarus.

Трубская Наталья Алексеевна

**Механизм формирования и функционирования  
страхового хозяйства в системе  
экономических отношений**

Подписано в печать 10.04.98. Бумага офсетная. Печать офсетная. Усл.печ.л. 1.  
Уч.-изд.л. . Тираж 100 экз. Заказ 424

Текст набран и обработан на ПК типа IBM PC в текстовом редакторе MicrosoftWORD.

Белорусский государственный экономический университет. Лицензия ЛВ № 170 от  
21.01.98.

220672, г.Минск, пр.Партизанский, 26.

Отпечатано в БГЭУ.

220672, г.Минск, пр.Партизанский, 26.