

Наталья ТРУБСКАЯ,
аспирантка Белорусского государственного
экономического университета

Основная модель страхового хозяйства и его сегменты



Страховое хозяйство может быть представлено как функциональная система, деятельность которой направлена на поддержание существования этой системы, а также создание оптимальных условий для экономического метаболизма. В данном случае проводится аналогия с метаболизмом живых организмов, под которым подразумевается обмен веществами, энергией и информацией. В функциональной страховой системе происходит обмен информацией, ноу-хау, услугами, страховыми продуктами, кадрами и т.д.

Формирование современной функциональной страховой системы возможно лишь в связи с развитием средств вычислительной техники, телекоммуникаций, связи, которые позволяют оперативно получать информацию, складывающуюся как внутри системы, так и вне ее.

Проблема сегментации страхового хозяйства не нова. Его модель была разработана в 60-е годы нашего столетия немецким ученым Дитером Фарны, и на протяжении более 30 лет не претерпела существенных изменений. Модель изображает систему связей, в которые погружено страховое хозяйство. Западные страховщики обращаются к ней довольно часто, например, при рассмотрении пробле-

мы о роли государства в страховании, видов конкурентной борьбы, самостоятельности страховщика и взаимодействия с другими рынками.

Итак, страховое предприятие автономно принимает свои хозяйственные решения и в этом находит выражение принцип децентрализации, что является типичным в рыночных отношениях. Однако в реальности при использовании этого принципа заметны ограничения автономии страховщика правовыми, особенно надзорно-правовыми положениями и нормами. Некоторые действия запрещены, некоторые допустимы лишь в определенной форме. Такие ограничения автономии встречаются не только в страховом бизнесе, но и в других отраслях. В

страховом хозяйстве, однако, это выражено ярвственнее, особенно в форме регулирования. Несмотря на ограничения, страховщики в условиях рыночного хозяйства действуют все же как автономные предприятия и о них скорее можно говорить как о “поднадзорных” или “контролируемых”.

Страховое предприятие связано с окружающими его институтами многочисленными связями. Важнейшие институты, которые являются одновременно и деловыми партнерами страховщика, это потребители на рынках сбыта и поставщики услуг. Что касается основной модели страхового хозяйства, то она требует некоторой конкретизации. Модель страхового хозяйства — это формализованное описание экономического процесса, структура которого определяется как его объективными свойствами, так и субъективным целевым характером исследования. Поэтому в основную модель могут быть внесены изменения.

Так, на рынках сбыта различают следующих потребителей:

- потребители страховых услуг;
- потребители при вложении денежного капитала.

Потребителями страховых услуг (страхователями) могут быть любые

физические или юридические лица, то есть частные лица, промышленные предприятия всех видов и общественные организации. Они приобретают путем заключения договоров страхования такой товар, как страховая защита, который потом используют в производстве как производственный фактор. Страховая защита, приобретенная частными лицами, используется как потребительский товар. Как потребители при вложении денежного капитала рассматриваются потребители инвестиционной деятельности. Ими могут быть также хозяйствующие субъекты всех видов. Обычно это промышленные предприятия, банки и общественные организации.

Поставщиками для страхового предприятия являются:

- предприятия различных видов как поставщики служебных услуг;
- различные предприятия как поставщики средств производства;
- перестраховочные предприятия как поставщики перестраховочной защиты;
- инвесторы.

Партнеры по кооперации

Существуют правовые ограничения деятельности страхового предприятия, определенные государством. Они могут заниматься только страховой и непосредственно связанной с этим деятельностью. Во многих случаях это ведет к кооперационным отношениям между страховыми предприятиями и предприятиями других отраслей. Благодаря кооперации партнеры могут достигать целей за счет согласования определенных параметров предпринимательской политики, например, производимых продуктов, использования внутренних мощностей, не теряя при этом своей хозяйственной или правовой самостоятельности. Часто кооперируются и самостоятельные страховые предприятия. При этом они являются посредниками для партнера в тех областях, которыми не занимаются сами.

Конкуренты

Если страхование организовано на рыночной основе, то хозяйственная деятельность одного предприятия зависит от наличия конкурентов и их активности на отдельных рынках. Это выражение рыночной конкуренции, которая

управляет как деятельностью страховых предприятий, так и их реакцией на поведение конкурентов. Конкуренция — это экономическая борьба между страховщиками за наиболее выгодные условия производства и реализации страховых продуктов. Она представляет собой эффективно действующий механизм соревнования предложения на рынке. Конкуренты на страховых предприятиях существуют на рынках приобретения и сбыта. Конкуренция на рынках приобретения учитывается только тогда, когда на них возникают узкие места. Однако в некоторых случаях она ведется за поставщиков производственных факторов, особенно за квалифицированный персонал, услуги посредников, иногда за производственные помещения и капитал инвесторов. Часто страховщики конкурируют не только между собой, но и с предприятиями других отраслей, которым необходимы те же производственные факторы.

Конкурентами на рынках сбыта являются в первую очередь другие страховые предприятия. Прежде всего это отечественные страховщики, далее — иностранные страховые предприятия, имеющие разрешение на деятельность в данном государстве. Во многих государствах конкурентные отношения между страховщиками возникают в рамках так называемого корреспондентского страхования, под которым следует понимать страховые сделки, заключаемые по почте между потребителями данной страны и иностранным страховщиком. Конкуренция возникает и между страховщиками ЕС, и при расширении свободной деятельности в рамках Европейского сообщества конкурентные отношения между иностранными страховщиками будут расширяться. В перестраховании имеет место мировая конкуренция.

Для частного страхования конкурентом может стать социальное страхование, если оно рассматривается страхователем как альтернатива частного страхования.

Если при страховании происходит сберегательный процесс (например, страхование жизни), то конкурентами для страховых предприятий являются все другие организации, занимающиеся такими же процессами. Это прежде всего банки и сберегательные кассы, различные фонды. Если стра-

ховое предприятие занимается инвестиционной деятельностью, то конкурентами оказываются представители других отраслей. Это прежде всего банки, все инвесторы, в том числе и частные лица.

Государство

Государство вместе с осуществляемым им надзором представляет собой наиболее влиятельный институт в среде, окружающей страховое предприятие. Государство проводит страховую политику, под которой следует понимать систему целей и средств, направленных на поддержание и функционирование страховой деятельности в государстве. Государственная страховая политика непосредственно касается каждого страхового предприятия, так как государство законодательно устанавливает правила для хозяйственной деятельности страховых предприятий и контролирует их выполнение. Основные направления государственной страховой политики могут быть классифицированы по пяти направлениям.

К ним относятся:

- 1) создание страхового надзора за деятельностью страховых предприятий;
- 2) меры, касающиеся деятельности страховых предприятий, в частности:
 - а) разрешение страховой деятельности только для предприятий определенных правовых форм;
 - б) разрешение страховой деятельности только для национальных страховых предприятий (так называемая национализация страховых предприятий);
 - в) предоставление монопольных прав для определенных страховых предприятий;
 - г) предоставление монопольных прав государственным страховым организациям (так называемое огосударствление страховой деятельности);
 - д) установление обязательного приема сделок на страхование, что касается обязательных видов страхования;
- 3) меры, касающиеся страхователей, особенно относящиеся к обязательным видам страхования и/или определенным хозяйственным субъектам;
- 4) меры, касающиеся страховых отношений, особенно определяющих страховую защиту, премии

или другие договорные страховые элементы;

5) создание общих правовых условий, особенно в областях хозяйственного, налогового, социального или компенсационного права.

В каждом государстве направления государственной политики выражены по-разному. В большинстве случаев преобладают страховой надзор, разрешение страховой деятельности только для предприятий определенных правовых форм, обязательные виды страхования, налоги.

Общественность

Всякий институт работает в определенном правовом поле, знание о котором — важная предпосылка успешной деятельности этого института. Именно общественность является носителем мнения о страховании, а “Vox populi — vox dei” (глас народа — глас Божий). В практике страхового бизнеса под общественным мнением следует понимать среднее отношение людей к страхованию, и это мнение значительно отличается от мнения, публикуемого в средствах массовой информации. Высказывания страхователей о своих компаниях лучше, чем высказывания о страховании вообще. Важной предпосылкой для суждения о страховом хозяйстве вообще является высокая осведомленность народа, которая во многом зависит от выполнения страховым надзором функции преодоления информационного разрыва. Люди развивают специфический механизм отношения к информации, которую получают. Они селекционируют ее, запоминают ту, которой хотят доверять.

Мир, окружающий страховое предприятие, при определенных целях может быть разбит не на вышеперечисленные институты, а на сегменты, определенные иными способами. Возможности такого разбиения неисчерпаемы, приведем лишь некоторые варианты.

Самое тривиальное деление — на национальное и иностранное окружение. Деятельность первичных страховщиков определяется в первую очередь национально окружающими условиями, в то время как деятельность перестраховщиков зависит от условий государств-партнеров. Но и в области первичных страховщиков с развитием интеграционных связей все большее значе-

ние приобретают иностранные сегменты, особенно в следующих случаях:

- при расширении первичной страховой деятельности за пределы страны;
- при активизации деятельности иностранных страховщиков в данной стране, например, после реализации положений ЕС о свободе деятельности;
- при страховании рисков, связанных с внешнеэкономической деятельностью;
- при страховании рисков производителей, размещенных за рубежом (например, страхование производственной установки, расположенной за границей);
- при активизации страховой деятельности в данной стране, при страховании крупных рисков, требующих помощи иностранных партнеров (сострахование или перестрахование).

Иностранный сегмент может быть связан с национальным билатерально (двусторонняя связь) или мультилатерально (многосторонняя связь). Последнее происходит обычно в результате деятельности международных организаций, например, ЕС или Организации экономического сотрудничества и развития.

Окружающая страховое предприятие среда может быть разбита по экономическим и социальным параметрам. Важнейшими принципами такой классификации являются:

- демографическая ситуация, ее состояние и развитие, образовательный потенциал;
- доходы населения, количество производимых товаров и услуг;
- общее количество хозяйствующих субъектов, включая частные хозяйства, общественные организации и предприятия всех видов.

Окружающая среда может быть разбита и по причинам рисков, которые влияют на спрос и предложение страховой защиты, а также на размер ущерба. Риски могут иметь, например, естественно-технические, общественно-культурные, социальные, правовые и политические причины.

Значительным фактором, определяющим хозяйственную деятель-

ность страховых предприятий, является и настроение людей. На страховую деятельность оказывают влияние обстоятельства оптимистические или пессимистические настроения населения, а также его предрасположенность к риску и потребность в защите. Конечно, учет таких эмпирических показателей весьма сложен, но в качестве важнейших из них можно выделить покупательную способность населения, интерес к страхованию, менталитет, социальный строй, уровень развития социального страхования, степень осведомленности и т.д.

Критерии разбиения среды, окружающей страховое предприятие, практически неисчерпаемы, что объясняется многомерностью содержания страхового хозяйства. Ясно, что это сложноорганизованный механизм взаимодействия многих субъектов: страховщиков, страхователей, государства, органов надзора, каждый из которых способен оказывать влияние на ситуацию, складывающуюся на рынке.

Абстрактная модель страхового хозяйства оказалась статичной и не изменилась с момента ее создания, хотя рынок страховых услуг, а также качество связей с субъектами других рынков меняются ежеминутно. Страховой рынок — это живой организм, находящийся в процессе постоянных изменений, для сохранения и поддержания жизнедеятельности которого необходима постоянная связь с окружающей средой. Она выражается в обмене информацией, кадрами, ноу-хау, продуктами и услугами. Постоянное поддержание связи с окружающей средой — условие существования страхового рынка. Самостоятельные хозяйствующие субъекты вступают в конкурентные отношения и постоянно их поддерживают. Одна из основных характеристик рынка вообще и страхового в частности, — его неопределенность, непосредственным образом вытекающая из самостоятельности его субъектов. Вместе с тем каждый из них стремится к достижению устойчивого положения на рынке, чему в немалой степени содействует государство и политика, проводимая им в сфере страхования.