

III. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ГОСУДАРСТВА И ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА

DOI 10.24182/2073–9885–2020–13–1–97–107

Рим Алнажжар

Аспирант,
reem17293@hotmail.com

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация

Государственное регулирование как основной фактор формирования страхового рынка развивающихся стран

Аннотация: Раскрыта роль государства в страховом рынке Сирии, произведена оценка уровня государственного регулирования страхового рынка Сирии, как основного фактора формирования данного сектора экономики развивающихся стран, осуществлен анализ динамики занимаемой доли страховыми компаниями на рынке в зависимости от вида компании (государственная, коммерческая, такафул) за период 2011–2017 гг., произведена оценка динамики сбора премий на сирийском страховом рынке и страховой премии в расчете на одного сотрудника сирийских страховщиков. Определены основные проблемы государственного регулирования страхового рынка Сирии.

Ключевые слова: государственное регулирование, Орган страхового надзора, страховая премия, государственная компания страхования, коммерческие компании страхования, такафул компании.

Reem Alnajjar

Postgraduate,
reem17293@hotmail.com

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation

State regulation as the main factor in the formation of the insurance market in developing countries

Annotation: The author reveals the role of the state in the insurance market of Syria, assesses the level of state regulation of the insurance market of Syria, as the main factor in the formation of this sector of the economy of developing countries, analyzes the dynamics of the

occupied share of insurance companies in the market depending on the type of company (state, commercial, Takaful) for the period 2011–2017, assesses the dynamics of collection of premiums in the Syrian insurance market and insurance premiums per one employee of Syrian insurers. The main problems of state regulation of the insurance market in Syria.

Keywords: *state regulation, insurance supervision Body, insurance premium, state insurance company, commercial insurance companies, Takaful companies.*

Сегодня страховой рынок в странах с развитой экономикой и в развивающихся странах является сектором экономики особой значимости по двум критериям: социально-экономическая стабильность общества, государства, а также их финансовая безопасность. Поэтому данная сфера рынка – страхование во всех странах регулируется со стороны государства.

Система государственного регулирования включает и выделяет в себе несколько направлений, главным из которых – это надзор, контроль за деятельностью субъектов страхового рынка. На практике данный надзор осуществляется специальным уполномоченным государственным органом, включающий основные функции:

- лицензирования страховой деятельности;
- проверки деятельности участников страхового рынка;
- контроля платежеспособности участников страхового рынка, порядка формирования, размещения страховых резервов;
- формирования направлений развития страхового рынка;
- утверждения тарифов премий и прочее.

Если же происходит несоблюдение, нарушение страховщиками определенных нормативно-правовых актов, которые регулируют их деятельность на законодательном уровне со стороны государства, органы страхового надзора имеют право применять к ним санкции, заключающиеся в штрафах, выдачах предписаний, приостановках, либо отзывах лицензий ¹.

Так как прослеживается тенденция все большего развития сирийского страхового рынка, следствием чего является все большее его проникновение в международные страховые отношения, то в настоящее время появилась потребность изучать аспекты функционирования страховых субъектов в определенном государстве.

¹ Жилкина М.С. Государственное регулирование страхового рынка [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: www.insuranceconsulting.ru/publik/gos_regul.html (Дата обращения 09.08.2019).

В мировой практике регулирования страхового рынка функционируют две ключевые модели государственного регулирования: либеральная и континентальная.

Либеральная модель регулирования предполагает использование в большей степени рыночных механизмов, в частности, регулирование осуществляется на основе контроля финансового состояния на основе финансовой отчетности, отсутствием давления и жесткой регламентации деятельности страховых компаний в части их ценообразования.

Модель государственного регулирования страхового рынка Сирийской Арабской Республики относят к континентальной модели, которую в мировой практике характеризуют:

- регламентацией всех сторон деятельности страховых компаний;
- контролем соблюдения при проведении различных страховых операций всех норм законодательства.

Государственное регулирование страхового рынка, как одной из сфер экономики заключается в системе типовых мер законодательного, исполнительного, контролирующего характера, которые осуществляются правомочными на это государственными учреждениями, общественными организациями с целью стабилизации, приспособления существующей системы страхового рынка к постоянно изменяющимся условиям².

Страховой рынок в Сирии представлен 13 страховыми компаниями, которые функционируют в настоящее время, среди них 2 организации, осуществляющие предоставление взаимных гарантий, 1 государственная компания, 10 коммерческих компаний.

На страховом рынке Сирийской Арабской Республики выделяют Сирийскую федерацию страховых компаний и Орган страхового надзора, являющийся федеральным органом исполнительной власти, который осуществляет функции контроля, надзора на страховом рынке Сирии.

Орган страхового надзора Сирийской Арабской Республики обладает следующими полномочиями, заключающиеся в:

- контроле, надзоре за общими условиями осуществления страховой деятельности участников страхового рынка, соблюдением требований сирийского законодательства;

² Мошенский С.З. Рынок страхования: трансформационные процессы. – М.: Экономика, 2018. С. 108. 240 с.

- принятии решений в сфере лицензирования страховой деятельности страховщиков Сирии;
- осуществлении надзора за финансовым состоянием страховых компаний;
- надзорной, экспертной работе в части экономического обоснования страховой деятельности, к примеру, обоснованность расчетов страховых тарифов и страховых резервов;
- надзорно-статистической, аналитической, сводно-аналитической работе по основным показателям деятельности страховых компаний и других функциях.

В Сирии государственному регулированию сектора страхования подлежат:

- деятельность страховщиков, перестраховщиков;
- деятельность страховых посредников;
- деятельность страхователей, застрахованных³.

По исследованию выделяют следующие направления государственного регулирования страхового рынка Сирии, которые прямым образом влияют на его развитие:

- не косвенное, а прямое влияние государства на становление страховой системы защиты интересов;
- законодательное обеспечение становления, защиты национального сирийского страхового рынка;
- государственный надзор за страховой деятельностью участников сирийского страхового рынка.

Повышение эффективности государственного регулирования страхового рынка Сирийской Арабской Республики, совершенствование нормативной базы деятельности на рынке страхования исследователи рассматривают в качестве средств для создания эффективной системы страховой защиты интересов граждан в Сирии.

Следует отметить, что государственное регулирование страховой отрасли в Сирии направлено в настоящий момент на развитие государственной страховой компании Сирии, в которую осуществляется бюджетное инвестирование.

³ Капканшиков С.Г. Государственное регулирование экономики: [учеб. пособие по специальности «Государственное и муниципальное управление»] / С. Г. Капканшиков. – М.: Кнорус, 2016.

Именно Государственная компания Сирии занимает наибольшую долю рынка страны.

В частности, в таблице 1⁴ представлена динамика занимаемой доли страховыми компаниями на рынке страхования Сирийской Арабской Республики в зависимости от вида компании (государственная, коммерческая, такафул) и в зависимости от средней численности сотрудников страховщиков за период 2011–2018 гг.

Таблица 1

Динамика занимаемой доли страховыми компаниями на рынке страхования Сирийской Арабской Республики, %, 2011–2018 гг.

| Вид страховой компании / год | Государственная компания | Коммерческие компании | Такафулы |
|---|--------------------------|-----------------------|----------|
| 2011 | 46 | 9 | 6 |
| 2012 | 46 | 9 | 7 |
| 2013 | 47 | 8 | 5 |
| 2014 | 43 | 7 | 4 |
| 2015 | 38 | 7 | 3 |
| 2016 | 38 | 7 | 3 |
| 2017 | 43 | 7 | 4 |
| 2018 | 43 | 6 | 4 |
| Абсолютное отклонение (2018 от 2011) | -3 | -6 | -4 |

По итогам всего анализируемого периода с 2011 по 2018 год наибольшая занимаемая доля на рынке страхования Сирии принадлежала государственной компании, которая варьировалась от 38% до 47%, вторая позиция по занимаемой доле на рынке страхования у коммерческих компаний и наименьшая – у такафул-фондов.

Наиболее наглядно динамика доли рынка, занимаемой страховыми компаниями различного типа, представлена на рисунке 1.

По рисунку 1 следует отметить, что несмотря на достаточно высокую долю рынка, которая приходится на государственную компанию Сирии, сложно говорить об устойчивости страхового рынка. Так, после 2014 года наблюдается в течение трех лет снижение доли рынка, занимаемой государственной страховой компанией.

⁴ Составлено автором на основании: Годовой отчет страхового сектора Сирии, 2017 / Сайт Орган страхового надзора [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sisc.sy/REPORT-2017.pdf>. (дата обращения: 09.08.2019).

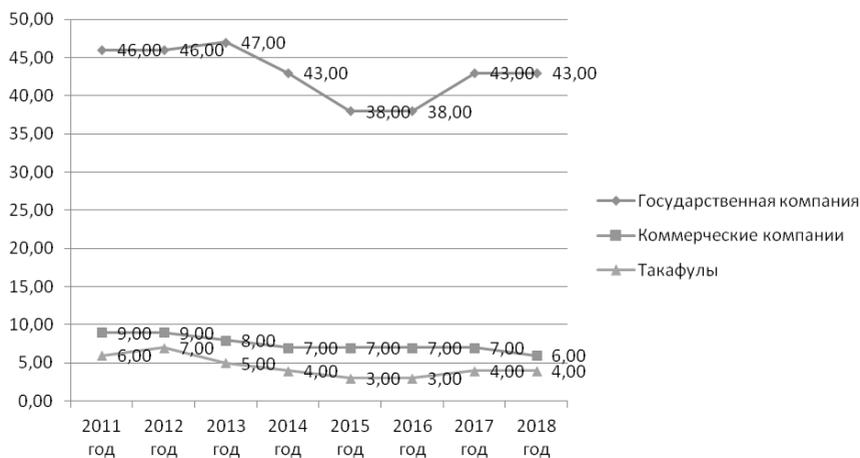


Рис. 1. Динамика занимаемой доли страховыми компаниями на рынке страхования Сирийской Арабской Республики, %, 2011–2018 гг.

Данный факт указывает на то, что военные действия в Сирии 2014 года, которые обусловили рост объема страховых выплат по страховым случаям, достаточно серьезно пошатнули страховой рынок. Последнее свидетельствует в целом о неустойчивости страхового рынка, значительном влиянии на него со стороны экономических, политических и иных факторов.

В рамках этого можно говорить о том, что современная модель государственного регулирования страхового рынка Сирии, при которой, приоритет отдается наиболее крупной государственной компании, является недостаточно эффективной.

На основании проведенного анализа государственного регулирования рынка страхования Сирии можно выделить следующие основные проблемы организации государственного регулирования страхового рынка Сирии:

1. В Сирии достаточно низкая степень защищенности граждан по основным экономическим и социальным рискам. Основным показателем степени развития страхового рынка в любой стране является отношение совокупной страховой премии к ВВП. В Сирийской Арабской Республике данная величина по итогам 2017 года не превышала 2%. По исследованию все инструменты снижения рисков покрывают не более

10% рисков. Незащищенность по основным рискам влечет за собой значительные затраты государства по оказанию социальной поддержки своим гражданам, по ликвидации последствий стихийных бедствий, снижает инвестиционный климат.

2. Капитализация сирийского страхового рынка (объем собственных средств у страховых компаний) находится на очень низком уровне, что является препятствием для повышения емкости рынка.

3. Долгосрочное страхование жизни, являющееся важным источником долгосрочных инвестиционных ресурсов, мало по объему для Сирии.

4. Несовершенство страхового рынка Сирийской Арабской Республики приводит к возникновению трудностей в работе страховых компаний.

5. На сегодняшний день крайне мало научных разработок по проблемам развития страховых рынков на региональном уровне, не отработан механизм взаимодействия органов исполнительной власти в регионе и страховых компаний, действующих на его территории⁵.

Система взаимоотношений участников страхового рынка Сирии далека от совершенства. Присутствует жесткий контроль и надзор данной области экономики страны со стороны государства, что приводит к низкому уровню ее развития, вливания новых компаний на рынок, не обеспечивается надежная страховая защита населения.

В связи с перечисленными выше проблемами государственного регулирования страхового рынка особую актуальность для Сирии приобретает государственное регулирование рынка, при котором возникнет сочетание либеральной и континентальной моделей.

В частности, необходимо снизить долю государственного сектора в отрасли страхования по примеру развитых стран, в целом же государственное регулирование в Сирии должно быть направлено на формирование и поддержку функционирования на рынке как можно большего числа игроков.

Высокая доля государственной компании на рынке страхования, с одной стороны, дестабилизирует рынок, делает его уязвимым для внешних условий, и с другой – создает условия естественной монополии, при которой достаточно проблематично организовать развитие пред-

⁵ Годовой отчет страхового сектора Сирии, 2017 / Сайт Орган страхового надзора [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sisc.sy/REPORT-2017.pdf>. (дата обращения: 09.08.2019).

принимательства в области страхования. Последний фактор не способствует росту рынка страхования и, следовательно, экономическому росту, который во многом детерминирован уровнем развития сферы услуг, и в том числе — услуг страхования.

В рамках государственного регулирования страхового рынка Сирии необходимо создавать условия для развития такафул-фондов и частных коммерческих страховых компаний.

При этом сам механизм государственного регулирования должен предполагать использование механизмов не континентальной модели (при которой осуществляется жесткое тарифное регулирование и давление), а либеральной, при которой осуществляется косвенное регулирование при помощи финансовых механизмов.

Для создания условий их развития необходимо:

1. Государственное регулирование по снижению монополизации рынка, например, повышение налоговой нагрузки для крупных компаний (собирающих свыше 30% общего объема страховых премий).

2. Государственное регулирование по снижению налоговой нагрузки для небольших компаний и такафул-фондов.

3. Снижение влияния органа страхового надзора на рынок в Сирии, с ростом воздействия, естественных рыночных механизмов.

Таким образом, государственное регулирование страхового рынка в Сирии должно осуществляться не как в настоящее время — напрямую, а через рыночные механизмы ценообразования косвенно.

Кроме того, важное место в государственном регулировании страхового рынка применительно к Сирии занимает поддержка семейного такафула и страхования жизни.

В целом предлагаемую модель государственного регулирования страхового рынка в Сирии можно представить следующим образом (рис. 2).

По рисунку 2 можно отметить, что предлагаемая модель государственного регулирования страхового рынка подразумевает организацию регулирования через налоговые ставки (законодательно устанавливаемые для крупных компаний более крупные, а для небольших — льготные), через формирование системы государственного перестрахования и получение информации из финансовой отчетности страховых компаний и такафул-фондов.



Рис. 2. Предлагаемая модель государственного регулирования страхового рынка в Сирии

Предлагаемая система перестрахования базируется на финансовом регулировании и поддержке деятельности страховых компаний и такаул-фондов со стороны государства.

Для этого необходимо создание внебюджетного фонда, по принципу такаул-фонда, где одним из участников и управляющим будет государство, и в который страховые компании и такаул-фонды могут добровольно вступать, внося небольшой взнос. При этом, для компаний, имеющих «членство» в перестраховочном фонде будет предоставлена защита на случай банкротства или наступления крупных страховых случаев и больших выплат.

Такая модель государственного регулирования, как представляется, позволит повысить надёжность страховых компаний и такаул-фондов Сирии в целом, позволит государству фактически участвовать на рынке страхования не в качестве монополиста (как в настоящее время), а в качестве равного игрока, создаст условия для роста небольших компаний и такаул-фондов и, следовательно, для экономического роста Сирийской Арабской Республики.

Список литературы

1. Алнажжар Р., Белоусова Т.А. Человеческий капитал сирийских страховщиков // Страховое дело. 2019. № 10 (319). С. 44–50.
2. Балабанова А.В. Госинвестиции – ключевая составляющая политики модернизации и диверсификации экономики // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2008. № 12. С. 13–24.
3. Бумбаджи Я., Цыганов А.А. Институциональная структура регулирования исламского страхования // Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 35–44.
4. Годовой отчет страхового сектора Сирии, 2017 / Сайт Органа страхового надзора [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sisc.sy/REPORT-2017.pdf>.
5. Деятельность кредитно-финансовых институтов / Под ред. Б.Б. Рубцова. – М.: КноРус, 2019. 232 с.
6. Жилкина М.С. Государственное регулирование страхового рынка [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: www.insuranceconsulting.ru/publik/gos_regul.html.
7. Капканшиков С.Г. Государственное регулирование экономики. – М.: Кнорус, 2016.
8. Мошенский С. З. Рынок страхования: трансформационные процессы. – М.: Экономика, 2018. С. 108. 240 с.
9. Новые траектории развития финансового сектора России / Под редакцией М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова. – М.: Когито-Центр, 2019. 367 с.
10. Страховой бизнес: сборник рабочих программ дисциплин и методических материалов / Под ред. А. А. Цыганова, Н. В. Кирилловой. – М.: Прометей, 2019. 298 с.
11. Фоломьев А.Н. Инновационный тип развития экономики. – М.: Экономика, 2013. 562 с.
12. Цыганов А.А., Языков А.Д. Анализ и оценка проникновения страхования на территориях Северо-Западного и Центрального Кавказа России // Страховое дело. 2019. № 10 (319). С. 64–71.

References

1. Alnazhzhaz R., Belousova T.A. Chelovecheskii kapital siriiskikh strakhovshchikov// Strakhovoe delo. 2019. № 10 (319). S. 44–50.

2. Balabanova A.V. Gosinvestitsii – klyuchevaya sostavlyayushchaya politiki modernizatsii i diversifikatsii ekonomiki. Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2008. № 12. S. 13–24.
3. Bumbadzi Ya., Tsyganov A.A. Institutsional'naya struktura regulirovaniya islamskogo strakhovaniya // Finansovyi zhurnal. 2014. № 1. S. 35–44.
4. Godovoi otchet strakhovogo sektora Sirii, 2017 /Sait Organ strakhovogo nadzora [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.sisc.sy/REPORT-2017.pdf>.
5. Deyatel'nost' kreditno-finansovykh institutov/Pod red. B.B. Rubtsova. – M.: KnoRus, 2019. 232 s.
6. Zhilkina M.S. Gosudarstvennoe regulirovanie strakhovogo rynka [Elektronnyi resurs] – Rezhim dostupa – URL: www.insuranceconsulting.ru/publik/gos_regul.html.
7. Kapkanshchikov S.G. Gosudarstvennoe regulirovanie ekonomiki. – M.: Knorus, 2016.
8. Moshenskii S. Z. Rynok strakhovaniya: transformatsionnye protsessy. – M.: Ekonomika, 2018. S. 108. 240 s.
9. Noveye traektorii razvitiya finansovogo sektora Rossii / Pod redaktsiei M.A. Eskindarova, V.V. Maslennikova. – M.: Kogito-Tsentr, 2019. 367 s.
10. Strakhovoi biznes: sbornik rabochikh programm distsiplin i metodicheskikh materialov / Pod red. A. A. Tsyganova, N. V. Kirillovoi. – M.: Prometei, 2019. 298 s.
11. Folom'ev A.N. Innovatsionnyi tip razvitiya ekonomiki. – M.: Ekonomika, 2013. 562 s.
12. Tsyganov A.A., Yazykov A.D. Analiz i otsenka proniknoveniya strakhovaniya na territoriyakh Severo-Zapadnogo i Tsentral'nogo Kavkaza Rossii // Strakhovoe delo. 2019. № 10 (319). S. 64–71.