

**Фрумина С. В.**, канд. экон. наук, доцент Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ, г. Москва, [frumina@mail.ru](mailto:frumina@mail.ru)



## КОНКУРЕНТНАЯ ФИНАНСОВАЯ СРЕДА КАК УСЛОВИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

*В статье рассматриваются дефиниции «устойчивое развитие», «финансовая среда», «конкурентная среда» применительно к страховому рынку. Аргументируется необходимость поддержания конкурентоспособной финансовой среды страхового рынка в целях обеспечения его устойчивого развития в условиях современной экономики.*

**Ключевые слова:** конкуренция, страховой рынок, устойчивое развитие, финансовая среда.

### Введение

Внимание общества к проблеме устойчивого развития возросло после кризисных явлений, имевших место во многих странах во второй половине XX в. Эти явления были обусловлены действиями населения, повлекшими истощение и разрушение природных объектов, подрыв механизмов саморегулирования экологических систем, и рядом других демографических и социально-экономических причин.

Термин «устойчивое развитие» был введен Международной комиссией по окружающей среде и развитию (комиссией Г. Х. Брундланд). Однако, несмотря на частое упоминание в различных источниках, единого подхода к определению его содержания до настоящего времени не выработано. Между тем следует выделить ряд существенных условий устойчивого развития, признаваемых большинством исследователей, посвятивших научные труды данной проблематике:

- выполнение требований социально-экономического развития и экологического равновесия;

- соблюдение этих требований на бесконечном или весьма длительном интервале времени;

- необходимость иерархического управления устойчивым развитием, обеспечивающего согласование несовпадающих интересов при непереносимом выполнении ключевых требований.

Согласно современным российским исследователям устойчивое развитие представляет собой «длительность сохранения условий для воспроизводства потенциала территории (его социальной, природно-ресурсной, экологической, хозяйственной и т. п. составляющих) в режиме сбалансированности (поддержания особой пропорции всех составляющих экономического потенциала) и социальной ориентации (оценки влияния вектора и количественных параметров) на качество жизни населения»<sup>1</sup>.

Вместе с тем среди проанализированных определений устойчивого развития наи-

<sup>1</sup> Золотухина А. В. Проблемы инновационного и устойчивого развития регионов: монография. М.: URSS, 2010.

более предпочтительным представляется определение В. А. Батадеева, который отмечает, что устойчивое развитие является результатом системы взаимодействия экономических процессов и управления совокупностью активов в виде физического, природного и человеческого капитала в целях сохранения и расширения возможностей производительных сил и целостности социо-эколого-экономической системы<sup>2</sup>.

### Финансовая среда

Опираясь на существующие точки зрения, конкретизируем понятие устойчивого развития применительно к объекту исследования настоящей статьи — рынку страховых услуг, под которым предлагается понимать сохранение условий функционирования страхового рынка при неблагоприятных изменениях рыночной конъюнктуры, достигаемых в результате взаимодействия социальных и экономических факторов.

Вместе с тем для устойчивого развития страхового рынка он должен функционировать в условиях благоприятной финансовой среды, которая является объективной предпосылкой спроса на страховые услуги. В целях аргументирования этого утверждения обратимся к характеристике понятия «финансовая среда страхового рынка», при изучении которой сталкиваемся с рядом сложностей, связанных, во-первых, с отсутствием данной категории в концептуальных документах, отражающих развитие национальной экономики<sup>3</sup>, и, во-вторых, с пониманием того, что специалисты в области финансов не рассматривали финансовую среду как специальный предмет исследования.

<sup>2</sup> Батадеев В. А. Устойчивое развитие экономики России в условиях формирования системы страховой защиты капитала: дисс. на соиск. учен. ст. докт. экон. наук. М., 2012.

<sup>3</sup> Понятие «финансовая среда предпринимательства» не закреплено ни в одном законодательном акте Российской Федерации.

Итак, изучение большого числа публикаций, освещающих данный вопрос, свидетельствует о том, что определения, которые даны понятию «финансовая среда», рассматриваются авторами с разных сторон. В отечественных публикациях последняя отождествляется со *средой предпринимательской*. Описанная точка зрения ошибочна, поскольку финансовую среду можно рассматривать как *составной элемент* предпринимательской среды, более того, определение финансовой среды исходит из сущности финансов и финансовых отношений, которые не обязательно должны быть основаны на предпринимательской деятельности.

Другой, наиболее распространенный подход основан на отождествлении финансовой среды с *финансовым рынком*, идентичным рынку денег. При этом собственно денежный рынок, по мнению представителей данного подхода, выступает как рынок краткосрочных кредитов, предоставляемых на срок менее года. А содержание и структура финансового рынка характеризуется наличием развитой системы рынков, субъектов и объектов, институционально представленных кредитной системой и рынком ценных бумаг.

Однако, анализируя данное определение, несложно заметить, что финансовый рынок может содержать элементы только внешней финансовой среды. Так, согласно определению финансового рынка, изложенному в современном экономическом словаре, он представляет собой совокупность рыночных форм торговли финансовыми активами: иностранной валютой, ценными бумагами, кредитами, депозитами, производными финансовыми инструментами и включает в себя фондовый рынок, кредитный рынок, рынки капитала и мировой финансовый рынок<sup>4</sup>.

Одной из немногочисленных работ, посвященных финансовой среде, является исследование Л. Ю. Татариновой, которая

<sup>4</sup> URL: <http://slovary.yandex.ru>.

предлагает рассматривать ее через механизмы действия финансового посредничества и утверждает, что для успешного развития экономики государство должно активно вмешиваться в создание и развитие финансовой среды. Однако из приведенного определения следует, что финансовые ресурсы могут поступать к экономическим субъектам только через финансовые рынки и финансовых посредников. При этом возникает вопрос о необходимости определения финансовых посредников.

Так, полагаем, что коммерческие банки, осуществляющие привлечение и размещение финансовых ресурсов, можно отнести к одному из их видов. Но в то же время коммерческие банки являются непосредственными участниками финансового рынка, поэтому приведенное определение требует уточнений, хотя и вызывает несомненный научный интерес. Поэтому отдадим предпочтение другой точке зрения — Л. В. Шуклова, где не уделяется внимание непосредственно финансовой среде, однако рассматривается денежный поток через описание его финансового окружения, т. е. *среду обращения финансовых ресурсов*<sup>5</sup>. Следовательно, выдвигается предположение о том, что финансовые ресурсы обращаются в некой финансовой среде (равно среде обращения финансовых ресурсов).

Таким образом, имеем основания утверждать, что финансовые ресурсы обращаются между участниками страхового рынка в виде страховых и перестраховочных премий, тантьем, комиссий, выкупных сумм, страховых возмещений и обеспечений и т. д., а совокупность *условий и факторов*, внешних по отношению к рынку страховых услуг и оказывающих влияние на обращение финансовых ресурсов, представляет собой финансовую среду. При этом следует остановиться на характеристике понятий

«факторы» и «условия», имеющие разный экономический смысл. Так, согласно определению в Толковом словаре русского языка условие — это обстоятельство, от которого что-то зависит, а также данные требования, из которых необходимо исходить<sup>6</sup>. Фактор же, согласно Словарю современных понятий и терминов (от *factor* — буквально делающий), определяется как причина, движущая сила какого-либо процесса или явления, либо его отдельные черты<sup>7</sup>.

В связи с этим под финансовой средой следует понимать совокупность условий и факторов, действующих на страховом рынке и влияющих на финансовые взаимоотношения между его участниками. При этом объективными основаниями для устойчивого развития страхового рынка являются: свободная рыночная экономика; многообразие форм собственности; свободная тарифная политика, связанная с расчетом тарифных ставок и формированием инвестиционного дохода; свобода выбора, зависящая от волеизъявления страхователя при заключении договора добровольного страхования, наличие конкуренции между страховыми организациями и т. д.

Таким образом, осознавая, что без конкуренции рыночные отношения невозможны, так как она является важной предпосылкой упорядочения цен, стимулов инновационных процессов и т. д., приходим к пониманию необходимости изучения конкурентной финансовой среды как одного из условий устойчивого развития страхового рынка (рис. 1).

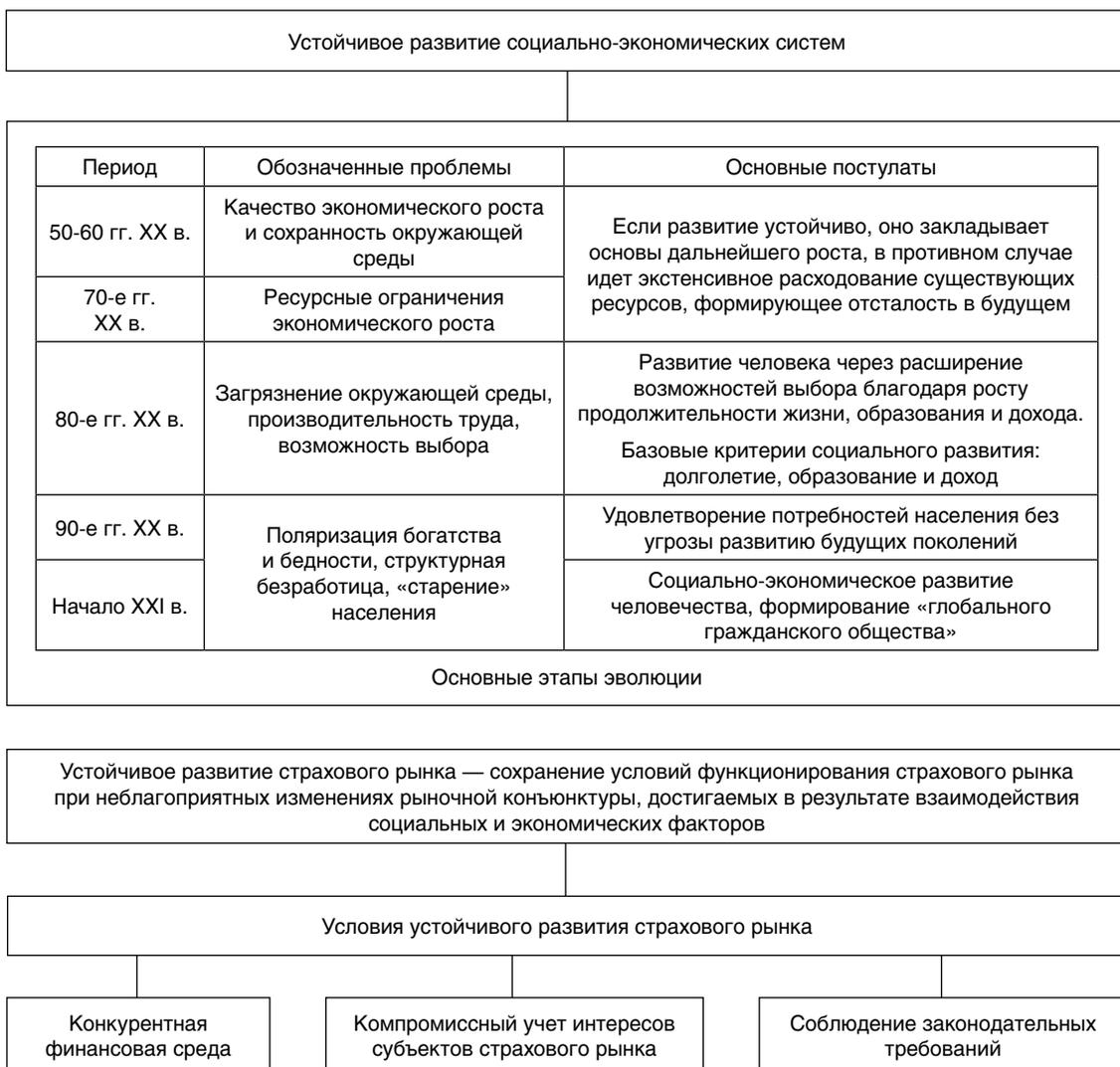
## Институты конкурентной среды страхового рынка

Для определения содержания конкурентной финансовой среды обратимся к ее трак-

<sup>5</sup> Шуклов Л. В. Финансовый менеджмент в условиях кризиса. Опыт компаний малого и среднего бизнеса. М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2009.

<sup>6</sup> Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка. URL: <http://www.classes.ru/all-russian/russian-dictionary-Vasmer-term-12628.htm#ozhegov>.

<sup>7</sup> Краткий словарь современных понятий и терминов / под ред. В. А. Макаренко. М.: Республика, 2000.



**Рис. 1.** Условия устойчивого развития страхового рынка

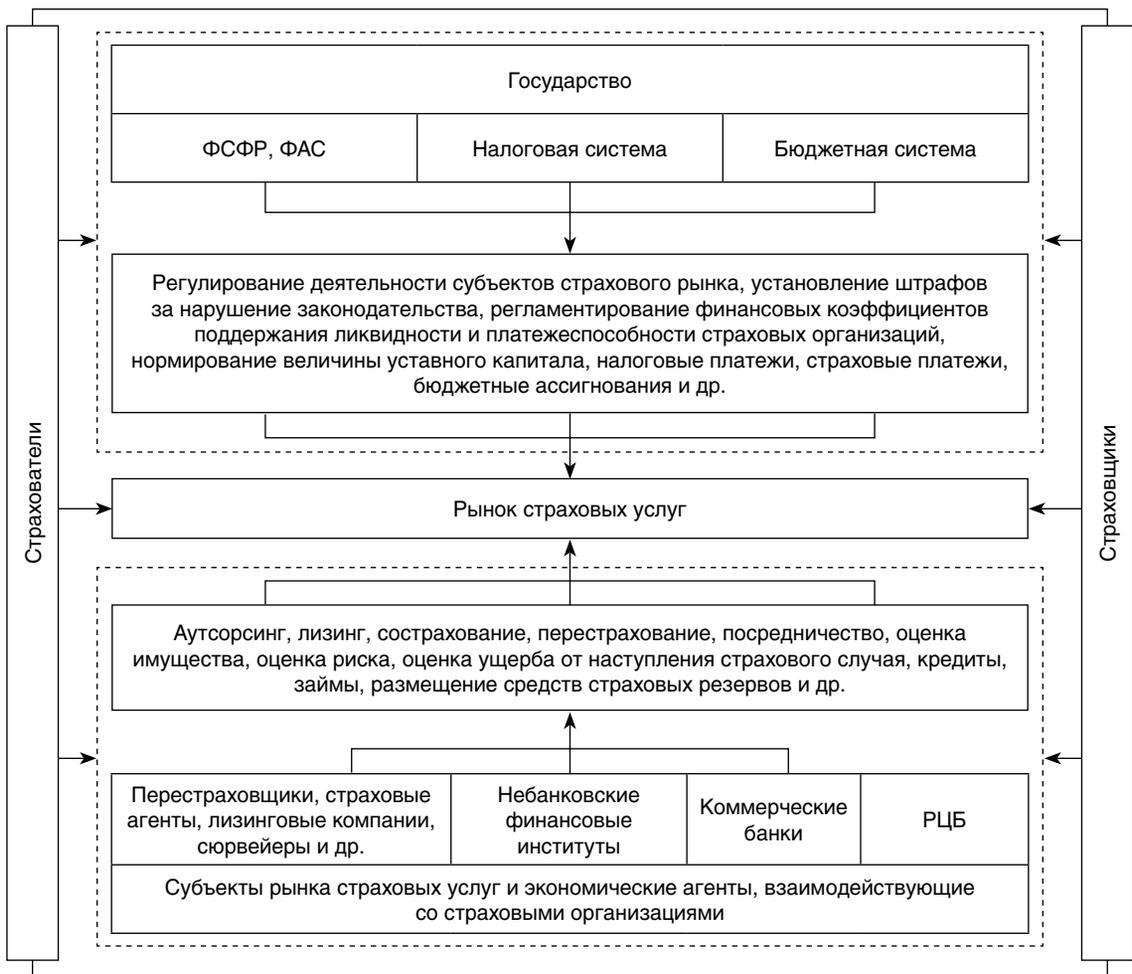
товке. Согласно М. Портеру она представляет собой совокупность качественных и количественных показателей, характеризующих состояние и развитие конкуренции<sup>8</sup>.

Учитывая, что конкуренция на страховом рынке рассматривается как соперничество между страховыми организациями за долю страхового рынка, которое обеспечивает

взаимодействие спроса и предложения между страхователем и страховщиком, можно предположить, что фундаментальными институтами конкурентной финансовой среды страхового рынка выступают следующие:

- страховое предпринимательство, демонстрирующее процесс реализации особых способностей при осуществлении страховых операций;
- институт государственного, в том числе антимонопольного, регулирования рын-

<sup>8</sup> Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей конкурентов. М.: Альпина Паблишер, 2011.



**Рис. 2.** Институциональная структура финансовой среды страхового рынка

ка, обеспечивающий повышение эффективности рыночной конкурентной координации экономических агентов, включая субъектов страхового рынка;

- финансы, обеспечивающие функционирование страхового рынка.

Качество страхового предпринимательства характеризует состояние рынка страховых услуг. Каждый страховщик как субъект страхового рынка осуществляет множество операций по страхованию, перестрахованию, урегулированию убытков, андеррайтингу и т. д. От качества проводимых операций зависит спрос на страховые услуги и развитие страхового бизнеса в целом.

Вместе с тем повышение качества страхового предпринимательства, проявляющееся в предоставлении разнообразных страховых продуктов, снижении тарифных ставок, осуществлении страховых выплат и др., является необходимым условием поддержания конкурентной финансовой среды страхового рынка.

Актуальность института государственного регулирования обусловлена необходимостью создания условий для развития конкуренции, а также для обеспечения стабильного баланса интересов страховщиков и страхователей. Фактически государственное регулирование выступает катализатором

ром конкурентных взаимодействий в поиске дополнительных конкурентных преимуществ.

Субъектом конкурентной финансовой среды страхового рынка выступает также многообразие рыночных агентов, начиная со страховщиков, сюрвейеров, аджастеров и заканчивая потребителями страховых услуг — физическими и юридическими лицами (рис. 2).

Развитость института финансов, равная возможность доступа субъектов страховых отношений к многообразию финансовых инструментов является необходимым условием существования качественной конкурентной среды страхового рынка. Подинститут кредитования обеспечивает страховщикам дополнительные ресурсы, восполняет дефицит собственных средств при выполнении страховых обязательств. Благодаря такому финансовому институту, как рынок ценных бумаг, обеспечивается доходность средств страховых резервов.

## Заключение

Следует отметить, что выработка способов воздействия на финансовую среду страхового рынка зависит от государственного регулирования экономических процессов. Именно конкурентное сообщество компаний и финансовых институтов обеспечивает целостность и устойчивость развития

страхового рынка, опосредует сохранение качества страховых продуктов, регулирование страховых тарифов и прочих издержек монополизма, поэтому можно утверждать, что конкурентная финансовая среда является обязательным условием устойчивого развития страхового рынка в современных экономических условиях.

## Список литературы

1. *Батадеев В. А.* Устойчивое развитие экономики России в условиях формирования системы страховой защиты капитала: дис... на соиск. учен. ст. докт. экон. наук. М., 2012.
2. *Золотухина А. В.* Проблемы инновационного и устойчивого развития регионов: монография. М.: URSS, 2010.
3. Краткий словарь современных понятий и терминов / под ред. В. А. Макаренко. М.: Республика, 2000.
4. *Ожегов С. И.* Толковый словарь русского языка // URL: <http://www.classes.ru/all-russian/russian-dictionary-Vasmer-term-12628.htm#ozhegov>.
5. *Портер М.* Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей конкурентов. М.: Альпина Паблишер, 2011.
6. *Рубин Ю. Б.* Конкуренция: упорядоченное взаимодействие в профессиональном бизнесе. М.: Маркет ДС, 2008.
7. *Шуклов Л. В.* Финансовый менеджмент в условиях кризиса. Опыт компаний малого и среднего бизнеса. М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2009.
8. URL: <http://slovary.yandex.ru>.

---

*S. Frumina, PhD in economic science, Associate Professor, Department of «Finance, money circulation and credit» The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow, frumina@mail.ru*

## COMPETITIVE ENVIRONMENT AS A CONDITION OF THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF INSURANCE MARKET

We consider the definition of «sustainable development», «financial environment», «competitive environment» in relation to the insurance market. Argued the need to maintain a competitive financial environment of the insurance market to ensure its sustainable development.

**Key words:** competition, the insurance market, sustainable development, the financial environment.