

## АНАЛИЗ ПОДХОДОВ ФОРМУЛИРОВАНИЯ КАТЕГОРИИ «СТРАХОВОЙ РЫНОК»

КОЗЬМЕНКО О. В.

кандидат экономических наук

Сумы

Между структурными элементами страхового рынка отсутствуют четкие границы, отсутствует его единое устоявшееся определение и структура, которая принималась бы единогласно всеми учеными. В общем, отсутствует и устоявшееся определение самого термина «страховой рынок». Это приводит к некоторым недоразумениям в последующие выкладки тех или иных авторов.

Основательному анализу страхового рынка посвящено довольно малое количество научных работ, а имеющиеся публикации, как правило, носят учебный характер [1 – 7], и по-разному определяют само понятие «страховой рынок». Так, в популярном учебном пособии «Рынок финансовых услуг» [1] выявлению сущности рынка страховых услуг отводится лишь одно предложение, в учебных пособиях «Финансовый рынок» [2, 3], понятию страхового рынка вообще не уделено внимание.

Российский ученый В. В. Шахов определяет страховой рынок как особую социально-экономическую структуру, определенную сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее [4, с. 36]. В широком понимании страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта.

В одном из наиболее популярных в нашей стране учебников «Страхование» под редакцией С.С. Осадина определяется, что страховой рынок – это сфера экономических отношений, в процессе которых формируется спрос и предложение на страховые услуги, и осуществляется их купля-продажа. Неправильным является отнесение к страховому рынку всех форм предоставления страховой защиты, так как не всем им присуща купля-продажа. Так, отношения купли-продажи не возникают в случае возмещения убытков из централизованных фондов или из фондов самострахования [5, с. 76].

По определению О. А. Гвозденка, страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страховой услуги, сущность которой состоит в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (взносов, премий) страхователей [6, с. 164]. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие спроса на страховые услуги и страховщиков, которые в состоянии удовлетворить этот спрос.

В справочнике «Страхование от А до Я» страховым рынком называется экономическое пространство, в котором действуют страхователи, которые формируют спрос на страховые услуги, страховые компании (страховщики), которые удовлетворяют этот спрос, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы, рейтинговые бюро и др.) [7, с. 23].

В исследовании [8, с. 28 – 29] страховой рынок определяется как совокупность экономических отношений, которые возникают в процессе формирования и использования средств страхового фонда с помощью реализации механизма купли-продажи страховой услуги при участии страховых организаций, покупателей страховых услуг, других юридических и физических лиц.

Целью статьи является поиск теоретически обоснованного определения понятия «страховой рынок». Основными задачами статьи является анализ подходов к определению понятия «страховой рынок», выявление преимуществ и недостатков каждого из подходов, а также принятие одной из рассмотренных точек зрения или предложение уточненного определения понятия «страховой рынок».

Становление и дальнейшее развитие рыночной экономики обуславливают необходимость формирования основного звена рынка финансовых услуг – страхового рынка, который чаще всего определяется как особая сфера экономических отношений, в процессе которых формируется спрос и предложение на страховые услуги и осуществляется их купля-продажа, устанавливается цена на данный товар (страховую защиту).

В зависимости от целей исследования страховой рынок рассматривается как: объективная экономическая закономерность; система общественных, экономических, финансово-экономических или денежных отношений; особенная социально-экономическая структура; экономическая среда функционирования страховщиков; экономическое пространство; совокупность страховых компаний; форма взаимодействия между участниками страховых правоотношений; часть финансового рынка; отдельная сфера услуг; форма функционирования совокупного страхового фонда [1 – 10].

**Г**лавными субъектами страхового рынка выступают страховщики и страхователи, каждый из которых обладает своими функциями, спецификой и механизмами реализации экономических интересов. Увеличение рисков, численности страховщиков и страхователей на рынке данных услуг и усложнение механизма взаимоотношений между ними обуславливают существование посредников, которыми на страховом рынке являются страховые агенты и страховые брокеры. Эти посредники существенно активизируют работу всех субъектов страхового рынка [3, 5].

Функционирование страхового рынка осуществляется при условии взаимодействия его субъектов по поводу реализации интереса относительно предметов договоров страхования, на которые направлена страховая защита и которые обуславливают экономические отношения между субъектами рынка. Предметом договоров страхования могут быть: жизнь, здоровье, работоспособность и пенсионное обеспечение страхователя или застрахованного лица (личное страхование); имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), которыми может быть нанесен вред вследствие наступления страхового случая, и имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем нанесенного им вреда жизни, здоровью, имуществу, имущественным интересам третьих лиц [5 – 7].

По мнению автора, наиболее полное определение страхового рынка приводит В.М. Фурман в своем диссертационном исследовании на соискание ученой степени доктора экономических наук. По его мнению, страховой рынок – это система устойчивых экономических отношений между покупателями (потребителями, выгодоприобретателями), посредниками и продавцами, а также страховщиками и регулируемыми органами, связанные с формированием спроса, предложения и цены на прямую страховую защиту и перестрахование, которые материализуются в страховых, перестраховочных и сопут-

ствующих услугах в определенной стране, группе стран или международном масштабе, который поддается регулированию [9, с. 13].

Достаточно интересное определение приводит другой соискатель степени доктора наук. Страховой рынок является совокупностью различных институтов и соответствующих им механизмов, действующих в целях снижения транзакционных затрат, ограничивающих и структурирующих поведение экономических агентов по поводу создания, купли-продажи и потребления страховых услуг – считает А.А. Цыганов [10]. При этом под экономическими агентами понимаются страхователи, страховщики и представители инфраструктуры страхового рынка.

В последнем определении страхового рынка существует очень важная особенность, на которой другие исследователи не акцентируют внимание. В этом определении речь идет не только о купле-продаже финансовой услуги, но и о ее создании и потреблении. Здесь следует подчеркнуть, что в действительности страховая услуга, как и большинство финансовых услуг, возникает не в момент предоставления, а создается задолго до самого акта купли-продажи. В подтверждение этого можно провести аналогию с трансформацией понятия «банковская услуга» в «банковский продукт», что вызвано целым рядом причин, в том числе и наличием у банковской услуги значительного числа атрибутов продукта.

**Т**аким образом, следует отметить, что на данный момент не существует устоявшегося определения понятий «страховой рынок» и «рынок страховых услуг». Следует отметить, что в Законе Украины «О страховании» эти понятия используются как синонимы. Так, термин «рынок страховых услуг» встречается в законе только один раз в преамбуле: «Этот закон регулирует отношения в сфере страхования и направлен на создание рынка страховых услуг...». Термин «страховой рынок» используется в законе три раза:

- ✦ пункт 6 статьи 36 – «обобщение практики страховой деятельности и посреднической деятельности на страховом рынке...»;
- ✦ пункт 12 статьи 36 – «проведение и координация в установленном законом порядке обучения, подготовки и переподготовки кадров и установление квалификационных требований к лицам, которые осуществляют деятельность на страховом рынке...»;
- ✦ пункт 9 статьи 37 – «осуществлять контроль достоверности и полноты инфор-

мации, которая предоставляется участниками страхового рынка».

Приведенные примеры еще раз подтверждают отсутствие четкого определения исследуемых понятий, и, как следствие, их отождествление.

Таким образом, исходя из того, что страховой рынок является неотъемлемой составляющей финансового рынка, это должно обязательно указываться в его определении. Если такой подход не использовать, тогда в обязательном порядке следует указывать характерные признаки страхового рынка, как части рынка финансового.

### ВЫВОДЫ

Страховой рынок представляет собой многоуровневую структурированную систему со сложным механизмом взаимозависимых связей между структурными единицами. Развитие рыночной экономики обуславливает необходимость формирования и дальнейшего развития страхового рынка, поэтому определение структуры современного страхования и его классификации имеют большое значение для теории страхового дела и страховой практики.

На основе проведенного анализа приведенных определений принимаем следующие формулировки: страховой рынок – это одна из составляющих финансового рынка с большинством присущих ему характеристик, принципов и функций; страховой рынок – это совокупность институтов и механизмов по созданию, купле-продаже и потреблению страховых услуг; страховой рынок – это система экономико-правовых отношений между покупателями (потребителями, выгодоприобретателями), продавцами услуг страхования, и перестрахования и их посредниками, в результате которых осуществляется мобилизация, распределение и перераспределение денежных средств.

Предложенное автором определение учитывает все характеристики и особенности страхового рынка, а также является отправной точкой для дальнейшего анализа проблем становления и развития страхового рынка Украины. ■

### ЛИТЕРАТУРА

1. **Ходаківська В. П., Беляев В. В.** Ринок фінансових послуг: теорія і практика: Навчальний посібник. – К: ЦУЛ, 2002. – 616 с.
2. **Смолянська О. Ю.** Фінансовий ринок: Навчальний посібник. – К: Центр навчальної літератури, 2005. – 384 с.
3. **Маслова С. О., Опалов О. А.** Фінансовий ринок: Навчальний посібник. Друге видання, випр. – К: Каравела, 2003. – 344 с.
4. **Шахов В. В.** Введение в страхование: экономический аспект. – М: Финансы и статистика, 1992. – 192 с.
5. **Страховання: Підручник / Керівник авт. колективу і наук. ред. С. С. Осадець.** – вид. 2-ге, перероб. і доп. – К: КНЕУ, 2002. – 599 с.
6. **Гвозденко А. А.** Основы страхования: Учебник. – М: Финансы и статистика, 1998. – 304 с.
7. **Страхование от А до Я / Под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной.** – М: ИНФРА-М, 1996. – 624 с.
8. **Феоктистова Н. А.** Формирование системы методов диагностики региональных страховых рынков / Диссертация ... кандидата экономических наук. – Хабаровская государственная академия экономики и права. – 2005. – 190 с.
9. **Фурман В. М.** Страховий ринок України: проблеми становлення та стратегія розвитку. Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук. – К: Державна установа «Інститут економіки та прогнозування НАНУ», 2006. – 33 с.
10. **Цыганов А. А.** Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации // Автореферат диссертации ... доктора экономических наук. – М: РАГС при президенте РФ. – 2007.

Козьменко, О. В. Анализ подходов формулирования категории страховой рынок [Текст] / О. В. Козьменко // Бизнес-информ. - 2007. - № 12 (1). - С. 180- 182.