

Достаточный уровень развития малой переработки имеет место в мясной отрасли в виде создания колбасных цехов, в плодоовощеводстве – мини-цеха по производству соков, томатов и другой консервированной продукции. В сложившейся ситуации хозяйственная переработка имеет, конечно, свои положительные стороны:

- обеспечивается защита экономических интересов сельского хозяйства;
- произведенный прибавочный продукт не перемещается в смежные сферы АПК;
- полнее используются трудовые ресурсы в сельхозтоваропроизводителей;
- приближение сырьевой базы к месту переработки и реализации сокращает потери сырья и снижает затраты на его доставку.

Однако главная проблема переработки сельхозпродукции заключается в недостаточном выходе из единицы сырья и отсутствии комплексной технологии на всех этапах движения продукции.

Сравнительная оценка эффективности функционирования крупного специализированного предприятия по переработке семян подсолнечника АО «Май» и мини-маслобоек на примере Восточно-Казахстанской области свидетельствует об их низкой производительности, поскольку выход масла составляет всего 25%. В 2003 г. мини-маслобойки переработали 13,6 тыс. т подсолнечника и выработали 3,4 тыс. т масла против 43 на специализированных предприятиях, при этом потери масла составили на заводе – 1%, а в мини-маслобойках – 16%.

Аналогичная ситуация в производстве сока: выход яблочного сока соответственно в цехах 56-60%, на консервных заводах – 90%.

Таким образом, мотивами, побуждающими сельскохозяйственных предпринимателей осуществлять поиск более тесных связей с промышленными фирмами и координировать совместные действия, планировать и организовывать производство, являются: заинтересованность в эффективном использовании новых технологий, энергетических средств и инженерных сооружений; необходимость преодоления временного разрыва между уборкой урожая и началом его переработки с целью повышения качества продукции; улучшения свойств малотранспортабельной продукции; ускоренной переработки скоропортящегося сырья; доработки продукции для закладки на хранение; более полной загрузки рабочей силы в межсезонье.

* * *

Мақалада ауылшаруашылық өнімін қайта өңдеудің негізгі факторлары мен мәселелері қарастырылады.

Basic factors and problems of processing of agricultural production are considered.

УДК 631. 14.15

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА: ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

STATE REGULATION OF THE INSURANCE MARKET: EXPERIENCE OF FOREIGN COUNTRIES

Аширова А., магистрант
Ashirova A., the undergraduate

КазЭУ им. Т.Рыскулова

Существует множество трактатов и определений понятия «страховой рынок». Наиболее емкое и точное на наш взгляд определение дано Кейнсом: «Страховой рынок - это рынок, где объектом купли-продажи является в частности страховая услуга. На страховом рынке, как и на любом рынке, есть продавцы, покупатели и посредники» [1].

Покупателями страховой услуги являются как юридические, так и физические лица, если это не противоречит условиям страхования. В качестве продавцов страховой услуги могут выступать:

прямые страховщики - это страховые компании, которые заключают со страхователями договора страхования; перестраховщики - организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными [2].

Для определения роли, места и тенденции развития страхового рынка в современной экономике необходимо рассмотреть принципы формирования государственного регулирования страхового рынка зарубежных стран.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной системы является объектом государственного регулирования во всех странах мира. Государственное регулирование предопределяет развитие страхового рынка на основе баланса экономических интересов страховщиков, их клиентов (страхователей) и государства. Государство регулирует страховой рынок в комплексе, как единую систему.

Формы и методы государственного регулирования страхования делятся на две группы: административные (прямые) и экономические (косвенные), причем преобладающими для современной страховой системы являются административные методы. Система административного регулирования базируется на нормах страхового законодательства, ее центральное звено — орган страхового надзора. Экономические регуляторы — это меры косвенного воздействия государства на страховой рынок через другие сферы и звенья финансово-кредитной системы страны (налогообложение, политику Национального банка и т.п.) [3].

Центральное место в системе регулирования страхового рынка любой страны занимают органы страхового надзора, которые имеют статус государственных органов исполнительной власти, функционально обособлены и сочетают функции регулирования и контроля страхового рынка. В разных странах органы страхового надзора могут подчиняться или включаться в структуру самых различных ведомств, однако при этом они обладают достаточной степенью самостоятельности в принятии решений. Во многих странах Европы органы страхового надзора институционально обособлены и полностью независимы, в том числе во Франции (комиссия страхового контроля), Германии (федеральное ведомство по надзору за страховой деятельностью) и Швеции (страховой инспекторат). В США во всех штатах действуют отделы по надзору за страховыми операциями. В Великобритании эти функции возложены на департамент торговли и промышленности, входящий в его состав страховой отдел ведет практическую регулируемую деятельность. В Канаде регулирование страхового рынка производится структурами, подведомственными министерству финансов [4].

Правовые основы регулирования страхования закладываются, как правило, в федеральных законах о страховании или об организации страхового надзора. Во Франции все правовое регулирование страхования сосредоточено в страховом кодексе 1976г., регламентирующем все стороны организации страхового рынка и его регулирования. США, напротив, вообще не имеют федеральных законов о страховании и страховом надзоре.

Законом регламентируются правовой статус органа надзора, его основные задачи, функции и права, структура центральных органов и территориальных подразделений. В пределах установленной компетенции органы страхового надзора обязаны осуществлять регулирование единого национального страхового рынка путем установления общих требований по регистрации и лицензированию, контроля за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков, учета и отчетности, ведения методологических разработок в области страхования и т. п. [5].

В современных условиях, особенно в странах ЕС, органы страхового надзора отдают приоритет изучению финансовой устойчивости. Раньше большее внимание уделялось допуску страховщиков на рынок, такая практика сохранилась в странах с переходной экономикой и по сей день. Органы страхового надзора — главный, но далеко не единственный субъект государственного регулирования страхового рынка. В регулировании страхования в пределах своей компетенции участвуют и другие государственные органы (налоговые, антимонопольные, Национальный банк).

Государственное регулирование начинается на этапе допуска страховых компаний на рынок. Средством регулирования выступают здесь процедуры регистрации и лицензирования страховщиков.

Регистрация страховых организаций принципиально отличается от обычной процедуры регистрации юридических лиц. Она проходит в два этапа. Сначала страховая компания проходит регистрацию как предпринимательская структура на территории данной страны (исключение составляют страны ЕС, которые сейчас допускают работу страховщиков из других стран ЕС без

юридической регистрации каких-либо форм коммерческого присутствия на территории данной страны). Затем она должна пройти регистрацию и быть внесена в реестр в органах страхового надзора, где параллельно с регистрацией производится лицензирование.

Лицензирование деятельности страховых компаний — это процедура получения ими государственного разрешения на проведение страхования по определенным видам (классам).

В большинстве развитых стран (в странах ЕС, США, Японии и др., исключение составляют лишь молодые страховые рынки стран Балтии и СНГ) установлены требования к видовой специализации: «life» (страхование жизни) и «non life» (иные виды страхования). Запрещается создание композитных страховых компаний, т.е. занимающихся одновременно и страхованием жизни, и другими видами страхования (в странах ЕС в порядке исключения иногда разрешается продолжать деятельность ранее созданным композитным компаниям). Кроме того, в некоторых странах есть требования по специализации компаний, занимающихся медицинским страхованием, страхованием банковских рисков и др. В развитых странах специализация страховщиков складывалась десятилетиями и явилась результатом естественных рыночных процессов и только затем была узаконена в государственных нормативных актах [6].

При обращении за лицензией страховщики подают в органы страхового надзора комплект документов, которые проверяются на соответствие требованиям законодательства, а также с точки зрения их экономического содержания, соответствия представленным страховщиком расчетов и планов принятым нормам финансовой устойчивости. В большинстве стран проверяются:

- учредительные документы компании и документы, подтверждающие ее государственную регистрацию;

- справки банков или иные документы, подтверждающие оплату уставного капитала (размер уставного капитала особенно важен для вновь создаваемых компаний, так как они еще не вели страховую деятельность и, следовательно, не сформировали резервы), а также наличие других активов;

- «входной» баланс (для вновь созданных страховщиков) или текущую финансовую отчетность, включая расчет соответствия активов и обязательств (для действующих);

- план развития страховых операций на ближайшую перспективу (в разных странах на 1-3 года), отражающий предполагаемые объемы поступлений по видам страхования, а также (в некоторых странах) планируемые активы в покрытие обязательств по заключаемым договорам;

- правила или условия страхования по видам страхования;

- типовые формы договоров страхования (полисов);

- математически и статистически обоснованные системы тарифных ставок;

- порядок формирования и размещения страховых резервов, а также в некоторых странах условия осуществления предупредительных мероприятий;

- планы перестрахования, в том числе иногда (например, в Великобритании) с приложением договоров перестрахования;

- сведения об управленческом составе компании и (в некоторых странах, в частности в Великобритании и США) сведения о предполагаемых посредниках и каналах сбыта.

Регулированию на стадии лицензирования подвергается прежде всего страховой продукт. Основу этого процесса составляет утверждение условий (правил) страхования. К решению этой задачи есть два принципиальных подхода. Первый — утверждение правил каждой страховой компании в индивидуальном порядке (такое положение существует сейчас в США и других странах, а также в России). Второй подход — работа всех страховщиков на основе типовых правил по каждому виду страхования. Если компания хочет проводить страхование рисков, не предусмотренных типовыми правилами, ввести дополнительные условия или заниматься новым видом страхования, по которому нет типовых правил, она может в установленном порядке подать документы на утверждение специальных условий страхования.

Самый характерный пример такого подхода - Германия (условия страхования по каждому виду утверждаются там на федеральном уровне и имеют силу закона). Кроме того, типовые правила широко применяются во Франции, Канаде и других странах. Согласно директивам ЕС не утверждаются типовые условия имущественного страхования крупных рисков, а также некоторых транспортных видов. Таким образом, за страховой компанией остается право предлагать дифференцированную

страховую защиту для разных объектов (при условии утверждения всех отклонений от стандартных правил в органах страхового надзора).

На стадии лицензирования осуществляется регулирование содержания договоров страхования. Оно может иметь различную степень детализации:

- отсутствие деятельности органов надзора по предварительной проверке содержания договоров (полисов) — Великобритания и др.;
- предварительная проверка типовых договоров (полисов) на факт наличия существенных условий — Франция и др.;
- предварительное утверждение содержания стандартных форм договоров (полисов) с точки зрения всех условий — Германия.

К существенным условиям договора страхования, без наличия которых он не имеет юридической силы, законодательства большинства стран относят стороны договора, застрахованные риски, страховые суммы и сроки действия договора. Эти существенные условия обязательны для договоров во всех странах, причем в некоторых (например, в Германии) их перечень шире, а в других (в частности, в Великобритании), напротив, не существует никаких конкретных обязательных условий договора [7].

Страховой рынок Казахстана имеет огромный потенциал для развития и дальнейшего роста. По прогнозам, в среднесрочном периоде на рынке произойдет ряд слияний и поглощений как между казахстанскими страховыми компаниями, так и с потенциальными покупателями в лице российских и европейских страховых групп. Стоит отметить, что еще в докризисный период международные страховщики планировали войти на отечественный страховой рынок, однако падение сборов страховых премий в 2008—2009 годах заставило перенести их планы на более благоприятное время. На мой взгляд, рост объемов страхового рынка в текущем году вновь привлечет внимание иностранных инвесторов [8].

Проблема государственного регулирования страхового рынка является одной из самых актуальных в теории и практике современного отечественного страхования. Важность ее исследования связана с тем, что эта система до сих пор окончательно не сформировалась: изменяется состояние самого страхового рынка, идет постоянное совершенствование нормативной базы страхования, претерпевает изменения деятельность государственных регулирующих органов. Неустойчивость системы государственного регулирования страхового рынка вызвана не только внутренними факторами страхового рынка, но и является прямым следствием макроэкономических процессов, проблем экономики в целом, а также ходом развития международных интеграционных тенденций.

Касательно проблем и задач государственного регулирования страховой деятельности хотелось бы отметить следующее, что в настоящее время активное использование обязательного страхования является одним из наиболее важных резервов развития страхования. Для обеспечения развития необходимо:

1) создать концепцию этого развития, где должны быть определены основания для принятия решения о страховании тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке, приведен перечень видов страхования, которые следует проводить в обязательном порядке, сроки разработки и принятия законодательно-нормативной базы, необходимой для введения каждого из видов, организации, ответственные за разработку данных документов;

2) принять закон об основах проведения обязательного страхования, в котором должен быть представлен механизм принятия решений о порядке проведения отдельных видов обязательного страхования в стране, установлен порядок допуска страховых организаций к проведению операций по обязательному страхованию, охарактеризованы общие принципы осуществления такого страхования, порядок осуществления контроля за заключением договоров обязательного страхования и т.д.;

3) принять в первоочередном порядке законы, позволяющие проводить операции по наиболее важным видам обязательного страхования;

4) провести инвентаризацию действующих законодательных и нормативных актов, касающихся обязательных видов страхования, определить степень целесообразности проведения в обязательной форме.

Отношение к теме государственного регулирования вообще в нашей стране за последние 10-15 лет менялось крайне динамично, не избегая и впадения в крайности. Если в начале 90-х вспоминать о роли государства в экономике вовсе не приходилось, то в настоящий момент наблюдается противоположная тенденция, когда о государственном регулировании говорят как о самой эффективной форме воздействия на процессы для бурного развития. И, разумеется, применительно к страхованию все повторялось в зеркальном отражении макропроцессов.

Недавние изменения в страховом законодательстве, которые касаются регулирования взаимоотношений страховых компаний и их агентов, в целом положительно скажутся на рынке. Данные нововведения позволят в будущем очистить рынок от недобросовестной конкуренции, явления которой все еще присутствуют на страховом рынке. Политика страховых компаний претерпевает позитивные изменения и при государственном регулировании и административном стимулировании приоритетными направлениями для них станут сегмент малого и среднего бизнеса и рынок физических лиц.

-
1. Кейнс Дж. М. «Избранные произведения» / Москва, 1993 г.
 2. Жуйриков К., Назарчук П., Жуйриков Р. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт: Учебник для студентов вузов и колледжей. / Под редакцией К.К.Жуйрикова.-Алматы: ОФ «БИС».-2008.-384 с.
 3. Узбаканова Л.Б. Становление страхового рынка в Казахстане. // Аль-Пари, N2 2009 г.-51с.
 4. Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. М.: „АНКИЛ”, 2010 г.-52 с.
 5. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. N 126-П «О страховой деятельности»
 6. Тойжигитова Ж.А. Развитие страховой статистики: зарубежный опыт. // Аль Пари, N2 2010 г.-17 с.
 7. Жуйриков К.К. Опыт страхования в некоторых зарубежных странах // Банки Казахстана N7, 2010 г.-19с.
 8. Батыргожин А. Итоги государственной программы развития страхования в Республике Казахстан на 2009-2010 годы. // РЦБК N2, 2010 г.

* * *

Мақалада қазіргі таңдағы экономикадағы сақтандыру нарығының ролі, орны мен даму тенденциясы және шет елдердегі сақтандыру нарығын мемлекеттік реттеуді қалыптастыру қағидалары қарастырылған.

In the clause places and tendencies of development of the insurance market in modern economy and principles of forming of state regulation of the insurance market of foreign countries are considered a role.