

Роботу над створенням концепції сталого розвитку не можна вважати завершеною. Певний відбиток накладає і те, що засадничий документ по стійкому розвитку був створений в результаті тривалого пошуку компромісів між людьми найрізноманітніших поглядів і переконань [2, с. 124].

Якщо детальніше розглядати питання сталого розвитку, то у кожному окремому випадку завжди фігурують усі 1 (екологічна, соціальна, економічна) компоненти сталого розвитку. У зв'язку з цим досягнення сталого розвитку вимагає досягнення балансу між його складовими, що є дуже складним завданням [1].

Висновки з проведеного дослідження. Аналіз опису поняття сталого розвитку показав, що є багато життєздатних визначень розвитку, включають усі аспекти поняття і забезпечують розуміння його. Перехід до сталого розвитку – це збереження природних екосистем на рівні, що забезпечує реалізацію потреб нинішніх і майбутніх поколінь людей, при одночасному збереженні стійкості екосистем. У зв'язку із сказаним вище сталій розвиток можна визначити як спільне виживання людини і біосфери.

На основі теоретично представлених заяв захисниками різних версій – сталій розвиток може бути визначений через три групи показників. Ці групи будуть враховані для подальшого аналізу сталого розвитку як взаємодію екологічної, економічної, і соціальної системи. Отже сталій розвиток базується не на економічному, соціальному, екологічному, а швидше на їх цілому інтегрованій системі.

Оскільки проблеми стійкості мають бути проаналізовані і вирішені на системних рівнях, де вони розвиваються і проявляються, можна послідовно формулювати відповідні цілі політики сталого розвитку, окремі виміри сталого розвитку на кожному з цих рівнів політики економічного розвитку, таким чином отримання матриці цілей політики стійкості, яка може використовуватися, готуючи сценарії сталості.

УДК. 368.01.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Бережна Ю. С. Сутність сталого розвитку сільського господарства [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/natural/uztnu/zapiski/econ/2010_1/Berezhna.html.
2. Гизатуллин Х. Н. Концепция устойчивого развития: новая социально-экономическая парадигма Х. Н. Гизатуллин, В. А. Троцкий // *Общественные науки и современность*. – 1998. – № 5. – С. 124–130.
3. Катан Л. І. Концептуальні засади сталого розвитку аграрної сфери в умовах глобалізації [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy-confer.com.ua/full-article/1173>.
4. Концепция устойчивого развития [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.cosd.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=5&Itemid=13.
5. Понятие о концепции устойчивого развития [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ecology-portal.ru/publ/13-1-0-553>.
6. Трегобчук В. Концепція сталого розвитку для України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://nbuv.gov.ua/portal/all/herald/2002-02/7.htm>.
7. Янченко З. Б. Концепция устойчивого развития в аграрном секторе: проблемы и перспективы развития // *Материалы международной научно-практической конференции 10–11 мая 2011 года «Социально-экономическое развитие и качество жизни: история и современность»*. – Пенза–Семипалатинск : Научно-издательский центр «Социосфера», 2011. – 111 с.
8. Ben-Eli M. Sustainability: The Five Core Principles [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.sustainabilitylabs.org/page/sustainability-five-core-principles>.
9. Ciegis R. The Concept of Sustainable Development and its Use for Sustainability Scenarios / R. Ciegis, Jolita R., Bronislovas M. // *The economic conditions of enterprise functioning*. – 2009. – P. 28–37.
10. Daly, Herman E. *Beyond Growth The Economics of Sustainable Development*. – Boston; Beacon Press, 1996. – 254 p.
11. Hoexter M. The Concept of Sustainability: Internal Diversity and Points of Conflict [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://greenthoughts.us/2006/10/10/the-concept-of-sustainability-internal-diversity-and-points-of-conflict/>.
12. Rogers, Peter P. *An introduction to sustainable development* / Peter P. Rogers Kazi F. Jalal, John A. Boyd. – London : Glen Educational Foundation, 2008. – 416 p. P. 42–47.

Фрумина С.В.

*кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации*

О ФОРМИРОВАНИИ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА

ON THE FORMATION OF THE CONCEPT OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET

АНОТАЦІЯ

Стаття присвячена обґрунтуванню принципів системно-еволюційного аналізу розвитку страхового ринку в рамках розробки концепції його розвитку. Автор також формулює наукові положення по періодизації страхового ринку і обґрунтовує критерії біфуркації та історизму.

Ключові слова: страховий ринок, страхова послуга, концепція, принципи системно-еволюційного аналізу.

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена обоснованию принципов системно-эволюционного анализа развития страхового рынка в рамках разработки концепции его развития. Автор также формулирует научные положения по периодизации страхового рынка и обосновывает критерии бифуркации и историзма.

Ключевые слова: страховой рынок, страховая услуга, концепция, принципы системно-эволюционного анализа.

ANNOTATION

The article is devoted to the justification of the principles of the system-evolutionary analysis of the insurance market in the

development of the concept of development. By also formulating scientific statements on the periodization of the insurance market and establishes the criteria for bifurcation and historicism.

Key words: insurance market, insurance service, concept, principles, systems-evolutionary analysis.

Постановка проблемы. В настоящее время, в условиях интеграции России в мировое экономическое пространство при вступлении в ВТО, возникает острая необходимость в теоретическом обосновании развития страхового рынка, основанном на изучении принципов его функционирования, сложившихся зависимостей и закономерностей. Без правильного ориентира развития страхового рынка, обоснования целей и задач его функционирования, определения направленных решения сложившихся проблем, невозможно будет выдержать конкурентную борьбу с иностранными страховщиками, допуск которых на российский рынок

страховых услуг запланирован на 2020 год. Проблема поддержания конкурентоспособности российских страховщиков и повышения доверия населения к институту страхования в целом является ключевой на современном этапе развития российского рынка страховых услуг.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам формирования концепций разного рода посвящены труды многих отечественных исследователей. Так, В. И. Серебровский сформулировал концепцию страхового договора, заключающуюся в признании необходимости конструкции единого гражданско-правового обязательства по страхованию, которое, с одной стороны, оформляет отношения, связанные со страховыми выплатами по имущественному страхованию, а с другой – по личному [4].

Е. Г. Хольнова в своем исследовании обобщает и группирует основные концепции, используемые в финансовом менеджменте, применимые в том числе и для страховых компаний [9]. Правовая концепция страхования как экономическая категория освещена в трудах А. Б. Крутик, Т. В. Никитиной, которые предлагают собственное понимание права собственности при страховании, правовой статус страховщика, характер юридического обязательства, возникающего между страхователями и так далее [3]. Вместе с тем следует отметить, что в настоящее время среди ученых-экономистов не было предпринято попыток формирования концепции развития страхового рынка. Более того, анализ многочисленных теоретических источников подтверждает, что научного инструментария по созданию концепции не существует.

Постановка задачи. На основе сформулированной проблемы при отсутствии методологического обеспечения ее решения, можно сформулировать задачи настоящего исследования, которые заключаются в разработке структуры научно-обоснованной концепции развития страхового рынка и раскрытии его закономерностей на основе проведения системно-эволюционного анализа.

Изложение основного материала исследования. Необходимость разработки концепции устойчивого развития страхового рынка, связана, в том числе, со следующими предпосылками:

- во-первых, несовершенством законодательной базы, регулирующей страховые отношения;
- во-вторых, незначительным ростом страхового рынка за последнее десятилетие, несмотря на существенный прирост страховых премий по видам страхования;
- в-третьих, подверженности страхового рынка кризисным явлениям, не связанным со страховой защитой имущественных интересов населения и юридических лиц;
- в-четвертых, ожиданием в 2020 году прихода на российский страховой рынок иностранных страховщиков в рамках договоренностей, принятых в условиях вступления в ВТО;
- в-пятых, значительной долей страхового мошенничества, как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков и др.

Безусловно, перечисленные предпосылки, определяющие необходимость разработки новой концепции устойчивого развития страхового рынка далеко не исчерпывающие, к тому же концепция способна лишь обеспечить теоретическую организацию процесса, отображающего

возможные тенденции изменения рассматриваемого объекта. Последняя предполагает отражение самых существенных сторон объекта и поддержание системных представлений о нем, позволяющих задавать картину научной реальности.

Согласно определению Е. В. Фрейдиной, концепция отождествляется с научной идеей (или научным замыслом), либо совокупностью идей, с новой теоретической базой для понимания исследования явлений и процессов, происходящих в природе и обществе. Формулирование концепции основывается на использовании научных законов, закономерностей и научных обобщений. Следует отметить, что концепция в ряде случаев может предопределить закономерность, а также подтверждаться ею [6].

Разработка концепции требует фундаментальных знаний исследуемой области и является научным результатом исследований. Однако имеются научные рекомендации по ее содержанию, на которых мы остановимся более подробно. Итак, концепция должна включать следующие элементы: констатация современного состояния изучаемой системы или области деятельности и анализ путей его изменения; конечная цель как интегрированное предоставление о результатах изменения; предполагаемая траектория развития, приводящая к цели; теоретическое предложение об управлении как воздействии на исследуемую область для реализации траектории.

Вышесказанное позволяет определить место концепции устойчивого развития страхового рынка в категориальном поле и конкретизировать ее содержание, которое предлагается рассматривать как *теоретическое обоснование упорядоченной системы последовательных действий, предопределяющих тенденции и закономерности развития страхового рынка и способных поддержать параметры его функционирования в определенных границах, несмотря на воздействие различных дестабилизирующих факторов* (рис. 1).

В настоящей статье мы остановимся на исследовании зависимостей и закономерностей функционирования страхового рынка через призму системно-эволюционного анализа. Сам анализ строится на

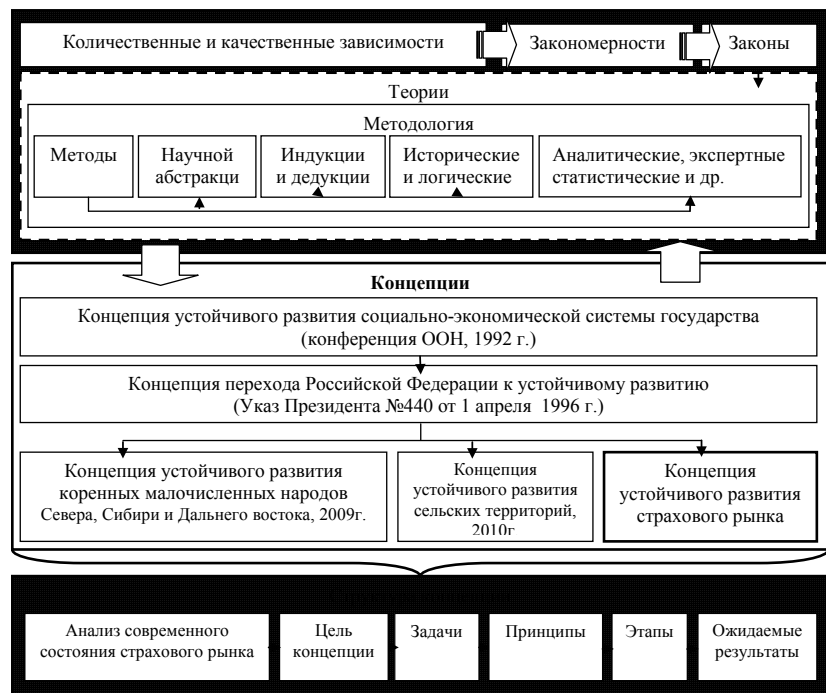


Рис. 1. Концепция устойчивого развития страхового рынка в категориальном поле.

качественных методах экономического исследования, а именно, методе историзма, позволяющем познать действительность развития страхового рынка в соответствии с изменением событий во времени и методе научной абстракции, заключающемся в использовании накопленного человечеством не только экономических, но и философских знаний в целях оценки фактов и выявления закономерностей.

Перейдем к проведению системно-эволюционного анализа страхового рынка и отметим, что в соответствии с представлениями А.Ф. Бакирова, изложенными в монографии «Формирование и развитие рынка страховых услуг», сущность системы, ее свойства, структура и поведение находят концентрированное выражение в принципах системности, которые выступают как совокупность исходных положений [1].

При этом, как отмечается тем же автором, основными принципами системно-эволюционного подхода, в соответствии с которыми осуществляется изложение данной статьи, являются принципы цели, целостности, тектоники и многомерной детерминации, а также принципы историзма и бифуркации.

В соответствии *первым принципом (принципом цели)*, изучение страхового рынка, по нашему мнению, должно опираться на четкой формулировке цели функционирования последнего, которая нам видится как создание условий купли-продажи страховых услуг, обеспечивающих защиту имущественных интересов физических и юридических лиц.

Вместе с тем, цели страхового рынка должны соотноситься с целями другого целостного системного объекта, подсистемой которого он является.

В выделении главного элемента в системе, который определяет цель и направленность ее развития, состоит важный принцип системного анализа, отмеченный А. Г. Грязновой [8].

Известно, что рынок страховых услуг является элементом финансового рынка, включающего, в том числе рынок денег, рынок капитала, рынок золота, банковский рынок и др. Мы не претендуем на бесспорность изложенной структуры финансового рынка, которая рассматривается исследователями с разных позиций, однако, считаем необходимым отметить, что все без исключения ученые и практики, рассматривающие данную проблематику сходятся во мнении в соответствии с которым страховой рынок является элементом финансового рынка. Поэтому можно утверждать, что цели развития страхового рынка должны соответствовать целям развития финансового рынка, что в свою очередь, характеризует следующий принцип системно-эволюционного подхода – *принцип целостности*. А. Г. Грязнова отмечает данный принцип как рассмотрение взаимодействия системы с другими системами и внешней противоречивости в развитии каждой системы [8].

Третий принцип обсуждаемого нами подхода заключается в соблюдении *тектоники* (греч. tektonik s – относящийся к строительству), в соответствии с которым страховой рынок необходимо рассматривать как совокупность макроуровня и микроуровня. Разделение понятия рынка страховых услуг на уровни имеет в большей степени методологический аспект, поскольку в практике между ними существует тесная взаимосвязь, поэтому при дальнейшем анализе данный принцип учитываться не будет. Вместе с тем такое разделение оправдано в связи с тем, что для изучения развития каждого уровня применяются различные показатели, и критерии. К тому же, соглашаясь с мнением А. Ф. Бакирова, уточним, что макроуровень определяет видовые особенности рынка страховых услуг, а микроуровень – родовые [1].

Использование следующего принципа *многомерной детерминации* (определение места того или иного

явления, объекта по условным параметрам) в целях изучения страхового рынка, позволяет выделить периодизацию и систематизировать этапы зарождения, становления, развития и зрелости. Здесь необходимо сделать некоторое уточнение, в соответствии с которым, по причине восстановления страхового рынка после периода национализации (речь о которой пойдет ниже) последний до настоящего времени находится на этапе развития. Вместе с тем исследование развития страхового рынка позволило отнести этап национализации страхования к упадку страхового рынка или отсутствию рыночных отношений в результате изменения государственного устройства экономики.

Таким образом, благодаря принципу многомерной детерминации в развитии российского страхового рынка были выделены периоды зарождения, становления, упадка и развития, что характерно этапам его эволюции и особенностям функционирования.

Принцип бифуркации (разделение в двух направлениях), присущий системно-эволюционному подходу, в соответствии с которым нами проводится анализ развития страхового рынка, позволяет выявить закономерности и тенденции, присущие ему в процессе исторического развития по ключевым направлениям. Так, на начальном этапе функционирования страхового рынка наблюдалось разделение страхования в соответствии с данным принципом на личное и имущественное, а позже – на рисковое и накопительное.

Благодаря *принципу историзма* реализуется возможность изучения генезиса развития страхового рынка, в процессе анализа исторических фактов. Это позволяет установить отличительные критерии и факторы, характеризующие его развитие на определенном временном промежутке.

Принцип историзма применительно к российскому рынку страховых услуг позволил в рамках настоящей работы выделить этапы развития страхового рынка. Согласно предложенной периодизации, зарождение страхования соответствует примитивному методу создания страховых продуктов, который выражается в самостраховании, зародившемуся в эпоху господства натурального хозяйства.

Фонд материальных благ, средства которого предназначались для компенсации ущерба субъекта хозяйствования, мог представлять собой создание запасов определенных ценностей. Формирование такого фонда основывалось на договоренности между участниками создававшегося сообщества [4]. То есть зачатки страхования, имевшие место в период древности в силу отсутствия участников страховых отношений, поскольку они реализовывались в виде самострахования, не позволяют говорить о зарождении рынка страховых услуг.

В средние века рынок страховых услуг в силу отсутствия замкнутой и солидарной раскладки ущерба при которой средства страхового фонда используются исключительно в целях возмещения ущерба, причиненного страховым событием, носящим случайный характер, отсутствовал.

Постепенно происходило выделение субъектов хозяйствования, предметом деятельности которых было формирование именно страхового фонда, организация и проведение страховых выплат, т.е. стали появляться специализированные страховщики [7]. Например, происхождение дружеских обществ исследователи относят к средневековым гильдиям и цехам.

Начиная с XIV в. в параллели с предприятиями, применявшими метод взаимного страхования, стали возникать организации, пользующиеся в своей деятельности методом коммерческого страхования. Именно этот период следует отнести к зарождению страхового рынка. Таким образом, можно утверждать, что начальный этап формирования страхового

рынка, связан с развитием предпринимательской деятельности.

Процесс эволюции страхового рынка связан с развитием науки математики, в частности, теории вероятности. Возможность использования научного аппарата для создания страховых продуктов послужила стимулом для вовлечения в страхование организаций, основанных на методике коммерческого страхования, поскольку появились инструменты для расчета страховых тарифов и перспектива получения прибыли.

В конце XVII в. на западном страховом рынке появляются страховщики – акционерные общества [2]. Этот период характерен наличием примитивных страховых продуктов, объясняющийся отсутствием методов расчета вероятности наступления страховых случаев и статистических данных по рисковому видам страхования. Однако в России данный этап развития страхования приходится на конец XVIII начало XIX вв. Следует уточнить, что в России до XVIII в. защита

интересов страхователей осуществлялась иностранными страховщиками. Конец XIX в. в развитии страхования в России характеризуется зарождением земского страхования, а начало XX в. отмечено этапом национализации страхового рынка.

Таким образом, на основе приведенного краткого исторического обзора мы пришли к пониманию того, что зарождение страхования как вида экономической деятельности датируется древними временами. Вместе с тем о формировании страхового рынка можно говорить только при условии утверждения юридической силы страховых отношений, поэтому к начальному этапу зарождения страхового рынка в России следует отнести XVIII в.

Наряду с обозначенными принципами системно-эволюционного анализа страхового рынка, предлагается выделить принцип регулирования, благодаря которому достигаются адекватные требованиям исторического развития условия его функционирования.

Таблица 1 [7]

Периодизация становления и развития российского рынка страховых услуг

Этапы развития страхового рынка	Критерии периодизации развития страхового рынка			
	Бифуркация	Детерминированность	Организация страховых фондов	Регулирование страхового рынка
I этап Начало XVIII в.	Примитивные виды страхования имущества и страхования жизни. Бифуркация – личное и имущественное страхование	Этап начала государственного регулирования страховых отношений и зарождения страхового рынка (Этап зарождения)	Фонды самострахования, единоличные страховщики	Юридическая сила страховых отношений
II этап Конец XVIII начало XIX вв.	Имущественное страхование, в том числе страхование предпринимательской деятельности, личное страхование, страхование гражданской ответственности, страхование от несчастных случаев. Бифуркация – личное и имущественное страхование	Появление страховых организаций (Этап зарождения)	Фонды страховых организаций, государственные страховые фонды (Государственная страховая экспедиция для страхования товаров, строений от огня, страховые акционерные компании)	Центральное финансовое управление
III этап Середина XIX середина XX вв.	Обязательное страхование, дополнительное страхование, добровольное страхование. Государственное имущественное страхование частных хозяйств от стихийных бедствий, страхование от несчастных случаев, гарантийное страхование и др. Бифуркация – личное и имущественное страхование	Национализация страхования (Этап упадка)	Государственные страховые фонды (органы местного самоуправления). Государственные страховые фонды (государственные страховые организации, Госстрах, Ингосстрах)	Земский страховой союз. Совет по делам страхования, Высший Совет Народного Хозяйства, Наркомфин СССР
IV этап Конец XX в. – начало XXI в.	Виды обязательного и добровольного страхования, в том числе медицинское страхование, страхование профессиональной ответственности и др. Появление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование ответственности заемщика, страхование финансовых рисков и др. Бифуркация – личное и имущественное страхование	Разгосударствление российского страхования и возрождение страхового рынка (Этап возрождения)	Фонды страховых организаций (совместные предприятия, взаимные страховые общества, страховые кооперативы и товарищества) Фонды страховых организаций (страховые организации любой организационно-правовой формы собственности, союзы и ассоциации страховщиков)	Росстрахнадзор, Департамент страхового надзора, Федеральная служба страхового надзора
V этап Второе десятилетие XXI в. по настоящее время	Появление обязательного страхования опасных производственных объектов, обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков, развитие накопительных видов страхования и др. Бифуркация – рисковое и накопительное страхование	Стабилизация развития страхового рынка (Этап развития)	Фонды страховых организаций	Формирование мегарегулятора в виде Федеральной службы по финансовым рынкам (введение штрафных санкций и новых стандартов регулирования)

В соответствии с выделенным принципом среди этапов регулирования выделяются следующие: установление юридической силы страховых отношений; учреждение центрального финансового управления; учреждение Земского страхового союза, Совета по делам страхования, Высшего Совета Народного Хозяйства, Наркомфина СССР; учреждение последовательно Росстрахнадзора, Департамента страхового надзора, Федеральной службы страхового надзора; передача полномочий по регулированию и надзору страхового рынка в Федеральную службу по финансовым рынкам в рамках создания единого мегарегулятора финансового рынка.

Таким образом, выявленные в ходе исследования факты позволили определить, что этапы развития страхового рынка, совпадая с общими закономерностями развития России, а в последствии Российской Федерации, характеризуются отличительными особенностями на что влияет характер страховых событий, виды деятельности, предпочтения в использовании товаров и услуг, организация финансовых отношений и др.

В целях периодизации развития страхового рынка, в соответствии с проведенным системно-эволюционным анализом, нами были выделены критерии, по которым осуществлено разграничение этапов его развития. К таким критериям были отнесены бифуркация, детерминированность, историзм, формы организации страховых фондов и уровень регулирования страхового рынка. В соответствии с выделенными критериями, этапы развития страхового рынка предлагается рассматривать в виде пяти обособленных периодов, характерных развитию российского общества с XVIII по XXI века, каждый из которых характеризуется как количественными, так и важными качественными изменениями (таблица 1).

Наряду с выделением основных этапов развития российского рынка страховых услуг, были определены основные тенденции его развития благодаря рассмотрению данного явления в контексте сложившихся общественно-исторических условий и отношений, общественных институтов, сфер деятельности и рода потенциальных опасностей.

Выявленные тенденции организации страховых отношений путем перехода от единоличных страховщиков к страховым организациям, значительно различаются в зависимости видов страхования. Так, развитие имущественного страхования связано с условием общественного производства, разнообразием условий существования населения и юридических лиц в своем историческом развитии.

Тенденции развития видов личного страхования связаны с активным развитием науки математики и

теории вероятности. Возможность использования достоверной статистической информации и методов расчета страховых тарифов, послужила стимулом развития базовых видов личного страхования.

Иначе тенденции развития страхования отмечают в направлении страхования ответственности, появление которого наблюдается при образовании страховых организаций в виде акционерных обществ и достаточно активном спросе со стороны потребителей страховых услуг на продукты личного и имущественного страхования в начале XIX века.

Выводы проведенного исследования. Таким образом, в рамках настоящей статьи было обозначено место концепции развития страхового рынка в системе экономических категорий, раскрыты и дополнены принципы системно-эволюционного анализа применительно к рынку страховых услуг и проведена его периодизация по критериям: бифуркации, историзма, детерминированности, формам организации страховых фондов и уровню регулирования страхового рынка.

Дальнейшее рассмотрение зависимостей и закономерностей развития страхового рынка с учетом выделенных принципов, позволит определить возможные модели поведения страховщиков и страхователей и на основе обозначенной структуры разработать научно обоснованную концепцию развития.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Бакиров А. Ф., Кликич Л. М. Формирование и развитие рынка страховых услуг : монография. – М. : Финансы и статистика, 2007.
2. Воблый К. Г. Основы экономики страхования. – М. : АНКЛ, 1993.
3. Крутик А. Б., Никитина Т. В. Организация страхового дела. – СПб., 1999.
4. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. – М. : Статут, 2003.
5. Теория и практика страхования / под ред. Турбиной К. Е. – М. : АНКЛ, 2003.
6. Фрейдина Е. В. Исследование систем управления. – М. : Омега-Л, 2008.
7. Фрумина С. В. Исторические предпосылки развития системы рискованного страхования в Российской Федерации // Проблемы анализа риска. – № 5, 2011.
8. Экономическая теория / под ред. Грязновой А. Г. – М. : ЭКЗАМЕН, 2005.
9. Хольнова Е. Г. Концепция финансовой устойчивости коммерческого банка как методологическая основа эффективного функционирования банковского финансового менеджмента : монография. – Череповец. Порт-Апрель, 2008.