

УДК 368.029

Л. В. НЕЧИПОРУК

доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономической
теории Национального юридического
университета имени Ярослава
Мудрого, Харьков
e-mail: ludmila-n@ukr.net
ORCID ID: ORCID ID:
0000-0002-0876-8861



Л. ЛОРДКИПАНИДЗЕ

докторант права Грузинского
технического университета,
преподаватель права
Батумского государственного
университета имени Шота Руставели
e-mail: levan-avniko@bk.ru



**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ
СТРАХОВОГО РЫНКА В КОНТЕКСТЕ
СОЗДАНИЯ ПРАВОВОЙ ЭКОНОМИКИ
(НА ПРИМЕРЕ УКРАИНЫ И ГРУЗИИ)**

Установлено, что существенное значение для выявления особенностей формирования страхового рынка в контексте создания правовой экономики имеет понимание инверсионного типа трансформационных преобразований. Определены особенности формирования страхового рынка Украины и Грузии: асинхронность развития страхового рынка в сопоставлении с объективно существующими и растущими потребностями, вытекающими из определенных целей укрепления экономической и социально-экологической безопасности; диспропорциональность развития обязательного и добровольного страхования.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, правовая экономика.

JEL Classification: G22, K00.

Постановка проблемы. Преобразования начала девяностых годов XX в. на постсоветском пространстве осуществлялись в условиях формирования правовой экономики как системы хозяйствования, закреплённой и защищённой правом, предполагает: многообразие форм собственности; замену административных рычагов воздействия договорами, базирующимися на равенстве сторон; соблюдение принципа «разрешено все, что не запрещено»; обеспечение эквивалентного характера обмена; равноправие и добросовестность в выборе делового партнера; свобода инициативы и предпринимательства.

Формирование эффективного страхового рынка в контексте создания правовой экономики требует решения как методологических вопросов, связанных с определением места и роли страхования и капитала страховых организаций в финансовой системе государства, так и разработки концепции его функционирования и развития.

Анализ последних исследований и публикаций. Правовая экономика, как отмечает Е. А. Гриценко, предполагает, что «субъекты становятся экономическими агентами, когда они вступают в определенные договорные отношения, нуждающиеся в соблюдении специальных стандартизированных правилоформирующих условий» [1, с. 198]. Следует подчеркнуть, что формирование правовой экономики на постсоветском пространстве осуществляется в условиях специфики рыночной трансформации, при анализе которой А. А. Гриценко выделяет три основных трансформационных потока: первоначальное накопление капитала как базовый процесс; реструктурирование экономики в соответствии с новыми закономерностями ее функционирования; социализацию экономики, включающую социализацию собственности, труда и результатов производства. При этом, оценивая исход инверсионного характера рыночной трансформации, А. А. Гриценко отмечает, что построение институтов по классическим рецептам приводит к их несоответствию институциональной среды и в результате — к их недееспособности [2, с. 277].

По мнению А. А. Гриценко, «особыми, характерными для стран, имеющих формирующиеся рынки, но активно интегрирующихся с развитыми государствами, являются противоречия, порожденные соединением процессов глобализации и инверсионного характера рыночных трансформаций, что привело в Украине к формированию базовой деструкции (закрывающейся в том, что страна, не создав внутреннего рынка и не решив базовых проблем воспроизводства человеческой жизнедеятельности, приспособилась к отдельным фрагментам мировой экономики в качестве сырьевого придатка) и производных от нее диспропорций [3, с. 34].

Заметим, что формирующиеся страховые рынки на постсоветском пространстве отличаются своеобразием, обусловленным характером услуг, пред-

лагаемых страховыми организациями. Эта специфика находит отражение в особом механизме формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов страховщика. Отметим, что В. Д. Базилевич характеризует страховой рынок как целостную систему экономических отношений, возникающих в процессе купли-продажи специфического товара — страховой защиты, в рамках которого формируются спрос и предложение, устанавливается цена [4, с. 38]. В. Фурман определяет страховой рынок как систему устойчивых экономических отношений между покупателями (потребителями, выгодоприобретателями), посредниками и продавцами, обусловленных формированием спроса, предложения и цены на страховую защиту и перестрахование, которые материализуются в страховых, перестраховых и сопутствующих услугах в определённой стране, группе стран или международном масштабе [5].

На наш взгляд, страховые отношения в национально-государственном масштабе — это многоуровневая система риск-менеджмента, они органично вписываются во все блоки финансов как системы экономических отношений — в государственные финансы, кредитную систему, финансы предприятий и домохозяйств, вторичный финансовый рынок, международные финансы, сохраняя и развивая присущую им содержательную и организационную специфику. Поэтому, на наш взгляд, страховой рынок — это: 1) система многоуровневых финансовых отношений, обусловленных обеспечением управления рисками домохозяйств, предприятий (фирм), государства; 2) форма организации денежных отношений по формированию и распределению страхового капитала для обеспечения страховой защиты общества, и совокупность страховых организаций, участвующих в оказании соответствующих услуг.

Фиксируя наличие большого количества публикаций по проблематике страхового рынка, отметим отсутствие ясности в понимании фундаментальных основ его формирования на постсоветском пространстве, позволяющих выяснить причины деформаций. Считаем, что существенное значение для выявления особенностей формирования страхового рынка в контексте создания правовой экономики имеет понимание инверсионного типа трансформационных преобразований.

Формулирование целей. Целью исследования, представленного в данной статье, является анализ особенностей формирования страхового рынка в контексте создания правовой экономики (на примере Украины и Грузии).

Изложение основного материала. Существенное значение для выявления особенностей формирования страхового рынка в контексте создания правовой экономики имеет понимание инверсионного (инверсия от лат. *inversio* — переворачивание, перестановка) типа трансформационных преобразований. Если рассматривать инверсию как общественное явление, то следует учитывать, что

это своего рода развитие наоборот, а, следовательно, инверсионный тип рыночной трансформации предполагает противоположные по сравнению с классическим типом переходы. Если классический тип предполагает переход от мелкой частной собственности к более крупной; от совершенной конкуренции к олигополии, монополии и многообразию рыночных структур; от свободного ценообразования к включению механизмов государственного регулирования, то инверсионный тип включает противоположные переходы, а именно: от монополии государственной собственности к многообразию форм собственности; от директивно-планового хозяйства к развитию конкуренции; от планово установленных цен государства к свободному ценообразованию [6, с. 44].

Инверсионный тип формирования страхового рынка нарушает логику естественного развития, изменяя последовательность переходов: от доминирования государственной формы собственности к многообразию форм присвоения в сфере страхования; от государственной монополии к развитию конкурентных отношений на страховом рынке; от директивно-планового до свободного ценообразования на страховую защиту.

Монополия государства на осуществление страховых операций ведёт отсчёт с 1918 г., когда все частные страховые общества подлежали национализации. Декретом 1921 г. «О государственном имущественном страховании» создаётся Госстрах и определяется, что государственное имущество, находящееся в пользовании частных юридических и физических лиц, подлежит обязательному страхованию. За кооперативами же сохраняется право на самостоятельную организацию страховой защиты, которая осуществляется Центросоюзом, Всероссийским кооперативным страховым союзом, Украинским кооперативным страховым союзом, функции которых передаются ГОССТРАХУ в 1930-е гг. Для покрытия чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями и разного рода случайностями, был создан резерв материальных и денежных средств, который представлял собой страховой фонд. В 1947 г. из его структуры выделяется ИНГОССТРАХ, реализующий страхование экспорта и импорта, морское страхование и страхование ответственности грузоперевозчика. С 1967 по 1991 г. страхование в СССР формируется на союзно-республиканских принципах, в каждой республике создано собственное Правление государственного страхования, подчинявшееся Правлению государственного страхования СССР и министерству финансов республики.

В Украине отсутствие законодательной базы регулирования страховой деятельности (Декрет Кабинета Министров Украины «О страховании» принят только в мае 1993 г.), либеральные условия учреждения страховых компаний обеспечили рост их количества, что, бесспорно, способствовало ликвидации монополии государства и созданию конкурентной среды. Повышение требо-

ваний к обеспечению платёжеспособности страховщиков с принятием Закона Украины «О страховании» (1996) обусловило сокращение их численности по завершению переходного периода (март 1997 г.), который предполагал выполнение условий по формированию уставного фонда. В 1996 г. была определена специализация страховщиков по рисковым программам и программам страхования жизни, имеющим накопительный характер, но реальные очертания она приобрела после внесения изменений в Закон Украины «О страховании» от 04.10.2001 г., согласно которого для страховщиков жизни уставной фонд должен быть не менее 1,5 млн евро, в то время как рисковые страховщики могли ограничиться 1 млн евро. Следовательно, реально появляются два независимых сегмента страхового рынка: «life» и «non-life», представители которых не конкурируют друг с другом. На современном этапе в Украине значительный уровень конкуренции сохраняется на рынке рискованных видов страхования, для рынка страхования жизни характерна умеренная монополизация, что требует соответствующих антимонопольных действий.

Страховая система Грузии также представляла собой органическую составляющую системы Госстраха СССР. Процесс становления рыночной системы страхования в Грузии потребовал создания законодательной базы страховой деятельности, основу которой заложили: Гражданский кодекс Грузии, принятый 26.07.1997 г., введён в действие 25.11.1997 г. (с изменениями и дополнениями от 2014 г.); Закон Грузии «О страховании», который был принят парламентом Грузии в 1997 г.; Закон Грузии «О негосударственном пенсионном страховании» от 30.10.1998 г., Закон Грузии «О защите здоровья» от 10.02.1997 г. с изменениями и дополнениями от 30.03.2015 г.; Постановление правительства Грузии № 218 от 09.12.2009 г. «О проведении мероприятий в рамках государственной программы по страхованию здоровья населения и определении условий страхового ваучера»; Постановление правительства Грузии № 165 от 07.05.2012 г. «О проведении мероприятий в рамках государственной программы по страхованию здоровья для лиц пенсионного возраста, студентов, для детей с ограниченными возможностями и для лиц с явно выраженными ограниченными возможностями, а также определении условий страхового ваучера»; Распоряжение правительства Грузии № 306 от 15.02.2015 г. «Об утверждении программы агрострахования»; Постановление правительства Грузии № 102 от 02.05.2013 г. «О создании государственной службы страхового надзора Грузии и его наблюдательного совета» и др.

В Грузии так же как и в Украине осуществляется переход от государственной монополии к развитию конкурентных отношений на страховом рынке, что подтверждается деятельностью 15 лицензированных компаний, среди которых лидирует «Джи-пи-эс холдинг» (57,14 млн лари), на втором месте «Алдаги»

(55,67 млн лари), на третьем — «Имеди» (54,16 млн лари). Заметно улучшили свои позиции «Унисон» (27,59 млн лари) и «Ирао» (23,94 млн лари). Отметим, что в Грузии в 2016 г. страховые компании могут столкнуться с новыми вызовами: 1) уже год как индустрия осталась без государственной программы медицинского страхования, что негативно отражается на емкости страхового рынка; 2) необходимо внедрять европейские стандарты и соответствовать определенным критериям. За девять месяцев 2015 г. страховой рынок увеличился на 29,4% (66,4 млн лари), а объем привлеченных компаниями премий составил 292 млн лари, были выданы компенсации в сумме 126 млн лари [7].

Ликвидация монополии государства в сфере страхования обусловила переход от директивно-планового до свободного ценообразования на страховую защиту, что реализуется посредством формирования страховых тарифов. На тарифную политику страховых компаний существенное влияние оказывают трансакционные издержки. К факторам, *влияющим на их рост*, можно отнести: низкий уровень доверия к страховщикам, что требует их *ассоциированных действий по созданию нового имиджа* (телепрограммы, конференции, семинары и пр.); бюрократическую систему создания, лицензирования страховых компаний, а также сбора и подачи документов при получении страхового возмещения; неустойчивость денежного обращения и валютного курса, что влияет на активы страховщиков; неразвитость инфраструктуры экономики в целом (например, связь, транспорт, информация в различных регионах страны); низкоэффективная государственная политика в области страхования (в том числе при развитии долгосрочных видов страхования). К факторам, *способствующим снижению трансакционных издержек* страховой фирмы, мы относим: развитие информационных и интернет-технологий (которые позволили бы осуществлять непосредственное общение в режиме он-лайн «клиент — страховщик»); формирование высокого уровня доверия к страховой компании и повышение её рейтинга за счёт быстрых выплат страховых возмещений; обоснованное снижение страховых тарифов (если это допустимо с точки зрения актуарных расчётов).

Рассмотрим формирование страхового рынка в Украине, его функциональную, структурную, пространственную, временную инверсии.

Базовые функции страхового рынка: удовлетворение потребностей государства, юридических и физических лиц в страховой защите их имущественных интересов; мобилизация финансовых ресурсов общества с последующим использованием их на других финансовых рынках.

Главная функция страхового рынка — аккумуляция и распределение страхового капитала с целью обеспечения страховой защиты общества. Показателем реализации данной функции является уровень выплат. Отметим, что

если в мировой практике уровень выплат в целом по рынку составляет 70%, то в Украине имела место реализация различных квазистраховых операций, нацеленных на налоговую оптимизацию, что не способствовало выполнению страховщиками классической функции, а, следовательно, уровень выплат был крайне далек от мировых стандартов. В то же время такая функциональная инверсия рынка помогла страховым компаниям сформировать некий начальный уровень капитала, увеличить капитализацию, сформировать вокруг себя клиентскую базу, что в конечном итоге дало толчок к количественному росту страхового рынка. Вместе с тем эти операции снизили интерес к механизму страхования у классических страхователей (ожидающих эффективного управления рисками) и не способствовали формированию институционального доверия к страховому рынку, которое необходимо для его развития.

Процесс формирования страхового рынка сопряжён с изменением структуры, которую можно охарактеризовать в отраслевом, институциональном и территориальном аспектах (региональный, национальный, мировой страховой рынок). Инверсия отраслевой структуры страхового рынка Украины проявилась в асинхронности его развития в сопоставлении с объективно существующими и растущими потребностями, предопределёнными целями укрепления экономической и социально-экологической безопасности общества, что отразилось в приоритетности страхования финансовых рисков, в диспропорциональности обязательного и добровольного страхования. Следует отметить, что в последнее время ситуация меняется, что обусловлено повышением склонности к страхованию у наиболее инновативной части общества. Снятие отраслевой инверсии реализуется на основе формирования и развития устойчивого экономического интереса к страховым инструментам обеспечения экономической безопасности, применения рыночной системы стимулирующих инновационных механизмов управления страхуемыми рисками, включая инвестиционные (ипотечные), финансовые (ценные бумаги страховых компаний) и налоговые (включение в полном объёме затрат на страхование в издержки).

Рассматривая особенности становления и развития страховой системы в Грузии, отметим, что если в условиях плановой экономики страхование было государственной монополией и в основном ограничивалось рамками страхования личности, имущества граждан и предприятий сельского хозяйства, то при переходе к рыночной экономике стало возможным в более полном объёме учитывать рискоёмкость и вероятность потерь от чрезвычайных событий и более полно удовлетворять потребность общества в страховой защите.

Вместе с тем следует отметить, что, несмотря на определенный прогресс, страхование еще не стало одним из стратегических секторов экономики Грузии, ассортимент страховых услуг пока еще очень невелик (не превышает 14

видов), тогда как в США действуют около 3 тыс. видов страховых услуг, в Европе — 400–500. Страховые компании стараются ориентироваться в основном на обязательное страхование, их целью является не защита населения и экономическая безопасность страны, а страхование низковоероятных рисков для получения высоких собственных доходов и прибылей [8].

Иверсионность формирования институциональной структуры связана, прежде всего, с деятельностью: кэптивных страховых компаний (от англ. *captive* — карманный), появление и агрессивная деятельность которых способствовали сращиванию страховых компаний с банковским капиталом в рамках промышленно-финансовых групп и холдинговых компаний; оффшорных перестраховщиков (в секторе внешнеэкономических услуг перестрахование длительное время совершалось прежде всего по настоянию национальных клиентов практически только у зарубежных корпораций).

Выводы. Обобщая материал, следует отметить, что особенности формирования страхового рынка как в Украине, так и в Грузии в контексте создания правовой экономики можно объяснить инверсионным типом его становления, чему способствовали такие факторы:

а) осуществление первоначального накопления капитала в иных по сравнению с классическим типом формах, определивших участие страховых организаций в реализации таких современных методов первоначального накопления, как приватизация и инфляция (построение при реализации программ страховой защиты на случай инфляции множества страховых пирамид, что привело в условиях гиперинфляции к массовым невыплатам, а, следовательно, к накоплению и перераспределению денежного богатства);

б) переструктурирование экономики в условиях сочетания инверсионного перехода и глобализации привело к росту доли сырьевых отраслей, старению основных фондов предприятий при существенном снижении капиталовложений, увеличению рисков при отсутствии фундамента предпосылок для развития спроса на страховую защиту, за исключением схем налоговой оптимизации и легализационных механизмов;

в) потеря форм социализации, присущих директивно-плановой экономике, при неразвитости форм социализации, вытекающих из собственного развития капитала, что повлияло на программы личного страхования (долгосрочное страхование жизни, медицинское страхование, страхование от несчастного случая), переведя их в основном в ранг инструментов минимизации налогов.

Все это определило особенности формирования страхового рынка, как Украины, так и Грузии:

асинхронность развития страхового рынка Украины в сопоставлении с объективно существующими и растущими потребностями, вытекающими из

определенных целей укрепления экономической и социально-экологической безопасности;

диспропорциональность развития обязательного и добровольного страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гриценко О. А. Экономическая теория права: теоретико-методологическое поле исследования / О. А. Гриценко // Формування ринкової економіки : зб. наук. пр. – К., 2014. – № 31. – С. 193–204.
2. Институциональная архитектура и динамика экономических преобразований / под ред. д-ра экон. наук А. А. Гриценко. – Харьков : Форт, 2008. – 928 с.
3. Гриценко А. А. Современный кризис в контексте логики социально-экономического развития / А. А. Гриценко // Экономика Украины. – 2015. – № 6 (635) – С. 18–37.
4. Базилевич В. Д. Страховый рынок України / В. Д. Базилевич. – К. : Знання, 1998. – 374 с.
5. Фурман В. М. Страховый рынок в Україні: проблеми становлення та стратегія розвитку [Електронний ресурс] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / В. М. Фурман. – К., 2006. – Режим доступа: www.lib.ua-ru.net/inode/38207.html.
6. Гриценко А. А. Особливості ринкової трансформації інверсійного типу // Перехідна економіка : підручник / В. М. Геєць, Є. Г. Панченко, Е. М. Лібанова та ін. ; за ред. В. М. Геєця. – К. : Вища шк., 2003. – 591 с.
7. Страховой рынок в Грузии переживает не лучшие времена [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://georgianpress.ru/main/48953-strahovoy-ryinok-v-gruzii-perezhivaet-ne-luchshie-vremena.html>.
8. Пачулия Р. Вопросы становления и развития страховой системы в Грузии [Електронний ресурс] / Р. Пачулия, Я. Месхия. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/d2451213/>

REFERENCES

1. Hrytsenko O. A. (2014). Ekonomicheskaya teoriya prava: teoretiko-metodologicheskoe pole issledovaniya. Formuvannya rinkovoyi ekonomiki : zb. nauk. pr. Kiyiv.
2. Hrytsenko A. A. (2008). Institutsionalnaya arhitektonika i dinamika ekonomicheskikh preobrazovaniy. Kharkiv: Fort.
3. Hrytsenko A. A. (2015). Sovremennyy krizis v kontekste logiki sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya. Kiyiv: Ekonomika Ukrainy.
4. Bazilevich V. D. (1998). Strahoviy rinok Ukrayini. K.
5. Furman V. M. Strahoviy rinok v Ukrayini: problemi stanovlennya ta strategiya rozvitku: avtoreferat disertatsiyi na zdobuttya naukovoogo stupenya doktora ekonomichnih nauk. Retrieved from: [ww.lib.ua-ru.net/inode/38207.html](http://www.lib.ua-ru.net/inode/38207.html).
6. Hrytsenko A. A. (2003). Osoblyvosti rynkovoyi transformatsiyi inversiynogo typu // Perehidna ekonomika: pidruchnik / V. M. Geets, E. G. Panchenko, E. M. Libanova ta in.; Za red. V. M. Geysya. – K.

7. Insurance Market in Georgia perezhivaet not luchshye Seasons. Retrieved from: <http://georgianpress.ru/main/48953-strahovoy-ryinok-v-gruzii-perezhivaet-ne-luchshie-vremena.html>
8. Pachulya R., Meshyya J. Questions Formation and Development Insurance system in Georgia. Retrieved from: <http://www.insur-info.ru/press/d2451213/>

Стаття надійшла до редакції 04.11.2015.

Л. В. НЕЧИПОРУК

доктор економічних наук, професор, професор кафедри економічної теорії Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого, Харків

Л. ЛОРДКІПАНІДЗЕ

докторант права Грузинського технічного університету, викладач права Батумського державного університету імені Шота Руставелі

**ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ СТРАХОВОГО РИНКУ
В КОНТЕКСТІ СТВОРЕННЯ ПРАВОВОЇ ЕКОНОМІКИ
(НА ПРИКЛАДІ УКРАЇНИ ТА ГРУЗІЇ)**

Встановлено, що істотним значенням для виявлення особливостей формування страхового ринку в контексті створення правової економіки є розуміння інверсійного типу трансформаційних перетворень.

Визначено особливості формування страхового ринку України і Грузії: асинхронність розвитку страхового ринку порівняно з об'єктивно існуючими і зростаючими потребами, що впливають з певних цілей щодо покращення економічної та соціально-екологічної безпеки; диспропорційність розвитку обов'язкового і добровільного страхування.

Ключові слова: страхування, страховий ринок, правова економіка.

L. V. NECHYPORUK

Doctor of Economic Sciences, professor, professor of the Economic Theory Department, Yaroslav Mudryi National Law University, Kharkiv

L. LORDKIPANIDZE

Lector of law Batumi State University, PDH student Georgian Technical University

**PECULIARITIES OF INSURANCE MARKET FORMATION
IN THE CONTEXT OF LEGAL ECONOMY CREATION
(UPON THE PATTERN OF UKRAINE AND GEORGIA)**

Problem setting. Formation of the effective insurance market in the context of legal economy creation requires settling methodological matters concerned with determination the significance and the role of insurance in a financial system of a country as well as development of a conception of its functioning and enhancement.

Recent research and publications analysis. Although there is a wide range of scientific papers on insurance market issues, they have not considerably contributed to understanding the fundamental basics of insurance market formation in the post-soviet space, which enable to indicate reasons of deformations. Comprehension of investment nature of the market transformation is of significant importance for detection of the peculiarities of the insurance market formation.

Paper objective. The article objective is to analyze the peculiarities of the insurance market formation in the context of legal economy creation.

Paper main body. An investment type of the insurance market formation in the post-soviet space distorts logics of natural development, changing subsequence of transitions from domination of a state form of ownership to the diversity of ownership forms in the insurance area, from the state monopoly to development of competitive relations in the insurance market, from directive and planned pricing to free pricing insurance protection.

Conclusions of the research. The author has determined the peculiarities of the insurance market formation in the context of legal economy creation under the influence of the following factors: a) primitive accumulation of capital with the participation of insurance organizations in the process of implementation of modern methods of primitive accumulation such as privatization and inflation; b) increase of a share of raw material industries, aging of productive fixed assets of enterprises under significant reduction of investing, growth of risks under absence of pre-requisites for development of demand for insurance protection; c) the loss of socialization forms being inherent to the directive and planned economy under the lack of development of socialization forms being inherent to expansion of capital, which has affected programs of personal insurance.

Short Abstract for an article

Abstract. The author has determined the peculiarities of the insurance market formation in Ukraine and Georgia, which comprise: asynchrony of the insurance market development compared to objectively existing and increasing requirements induced by particular goals of strengthening economic and social and economic security; non-uniformity of development of mandatory and voluntary insurance.

Key words: insurance, insurance market, legal economy.