

К.э.н., Каримбек Кахаров

Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

PhD Санжар Шеров

Ташкентские финансовый институт

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ: СУЩНОСТЬ И ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО

Аннотация: В статье рассмотрены концептуальные основы финансовой деятельности института страхования, в контексте государственно-частного партнерства. Автор отмечает, что институция как процесс определения и закрепления норм, правил, статусов, ролей регулируется и моделируется исходя от сущности государственно-частного партнерства в условиях развития экономики страны. На основе системного анализа, выявлены эффективные формы и инструменты данного регулирования страховой деятельности.

Ключевые слова: институция, институт страхования, инструменты регулирования институции, государственное регулирование, государственно-частного партнерства, методы и формы государственно-частного партнерства.

PhD Karimbek Kaxarov

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov

PhD Sanjar Sherov

Tashkent Institute of Finance

FINANCIAL ACTIVITY OF INSURANCE INSTITUTION: ESSENCE AND PUBLIC PRIVATE PARTNERSHIP

Abstract: The article studies the conceptual foundations of the financial activity of the insurance institution, in the context of public-private partnership. The author notes that an institution as a process of defining and consolidating norms, rules, statuses, roles is regulated and modeled based on the essence of public-private partnership in the context of the country's economic development. On the basis of a systematic analysis, effective forms and tools of this regulation of insurance activities have been identified.

Keywords: institution, insurance institution, institutional regulation instruments, state regulation, public-private partnership, methods and forms of public-private partnership.

Введение

Основными направлениями государственной политики в области государственно-частного партнерства являются[1]:

стимулирование экономического роста и обеспечение устойчивого развития страны;

разработка, утверждение и реализация государственных программ в области государственно-частного партнерства, в том числе сфере услуг, и страховой деятельности;

улучшение качества государственных услуг и расширение доступа к ним;

создание условий, обеспечивающих привлечение финансовых средств частного сектора, включая иностранные инвестиции;

государственная поддержка научных исследований, внедрение современных методов и технологий для развития и совершенствования институционально-правовых основ государственно-частного партнерства.

В этом контексте государственное регулирование финансовой деятельности института страхования занимает особое место. В фокусе государственного контроля находится функционирование финансовой микросистемы, например профессиональных субъектов страхового института.

Литературный обзор

В соответствии со Стратегией действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в Республике Узбекистан внедрение современных механизмов государственно-частного партнерства, направленных на повышение эффективности взаимовыгодного сотрудничества в реализации задач общественно-политического и социально-экономического развития страны является одним из ключевых направлений в рамках реформирования системы государственного управления[2].

Основными задачами государственно-частного партнерства являются создание условий для эффективного взаимодействия государственных и частных партнеров для устойчивого социально-экономического развития Узбекистана и привлечения частных инвестиций в экономику за счет привлечения ресурсов государственных и частных партнеров.

Таким образом, ограничивается финансовое регулирование, поскольку за пределы данного метода выводится государственное финансирование, налоговое регулирование и другие формы финансового регулирования.

Государственное регулирование не может быть осуществлено без установления административно-экономических ограничений. Регулирование институции проявляется в форме установления правил и контроля их соблюдения субъектами института страхования. Отличительной чертой административного регулирования выступает тот факт, что оно не формирует особых материальных стимулов.

Экономическое воздействие на деятельность субъектов страхового института, включающее косвенные и прямые методы, реализуется через использование системных инструментов (например, прогнозирования бюджетно-налоговой системы, денежно-кредитной политики и т.д.). При этом экономические методы более эффективны, чем административные, так как мотивация их соблюдения ограничений формируется непосредственно во внутренней среде, а не во внешней.

Методы косвенного государственного регулирования страхового института реализуются с использованием инструментария финансово-налогового и денежно-кредитного регулирования. Косвенные методы регулирования деятельности субъектов страхового института предполагают

применение экономических мер, в то время как методы прямого воздействия представляют собой меры административно - экономического влияния.

Такое разночтения по формам государственного регулирования государственно-частного партнерства, на наш взгляд, вызваны отсутствием единого системного методологического подхода. Опираясь на концепцию институциональной структуры экономики, формы государственного регулирования представляют собой совокупность или систему инструментов регулирования, объединенных по принадлежности к конкретной институциональной форме. При этом необходимо учитывать такой важный признак классификации форм регулирования, как отрасль регулирования, исходя из этого, регулирование может иметь общий (в целом по экономическому институту) или специализированный (в частности, по конкретному институту экономики, т.е., государственно-частного партнерства) характер. Кроме того, формы государственного регулирования обладают специфическим (например, национальным) характером. Поэтому можно прийти к выводу, что не существует одной - единой формы государственного регулирования, есть совокупность форм, порожденных эволюцией развития, требованиями технологической системы и другими ограничениями.

Среди исследователей иногда имеют место радикальные мнения о том, что «во многих отраслях хозяйства, включая страхование, правительство уже не имеет инструментов прямого воздействия»[3]. Весьма противоречиво выглядит приведенное здесь же утверждение, что государство действует «путем ограничения свободы субъектов рынка». Без применения прямых методов регулирования невозможно ограничить свободу. Здесь уместно отметить, что доля того или иного метода определяется рядом факторов, среди которых могут быть институциональные, отраслевые и другие условия. Итак, две основные (прямые и косвенные) группы методов государственного регулирования государственно-частного партнерства в экономике принимают конкретные соответствующие формы.

Регулирование страховой деятельности со стороны государства в той или иной форме и степени реализовано во всех странах мира. Существующие модели универсальны в части ключевых параметров и одновременно различаются деталями, свойственными национальным системам регулирования [4].

Развитие национальной инновационной экономики требует создания эффективной системы страховой защиты, внедрения новых видов страхования, страховых технологий, повышения качества страховых услуг, совершенствования форм и методов страхового надзора. Страховая отрасль вносит огромный вклад в социально-экономическое развитие страны путем использования ресурсов страховых организаций для развития финансовой системы в целом, в том числе в сферу инвестиций [5].

В разрезе финансово-правовой проблематики страхового рынка повышенное внимание со стороны государства объясняется следующим:

– при использовании денежных ресурсов страховых организаций снижается нагрузка на государственный бюджет при наступлении страховых случаев;

– сосредоточение у страховых организаций «значительного объема денежных средств, сопоставимых с государственным бюджетом» [6,7]

Методы исследования

Методологической базой исследования являются обобщение эмпирических анализов и понятие государственно-частного партнерства в страховой отрасли, а также международная и отечественная практика по проведению страховой деятельности страховых компаний.

Анализ и результаты

Форма государственного регулирования института экономики представляет собой не отдельно взятые инструменты, а комплекс, органическую систематизированную совокупность, объединенную по существенному признаку (например, в рамках налогообложения используются такие инструменты, как налоги, льготы, штрафы, санкции и т.п.). В свое время в США и в странах Европейского Союза налоговые льготы стали инструментами «стимулирования технического прогресса, структурных сдвигов и экономического роста»[8,9].

Формы государственного регулирования института страхования, на наш взгляд, обладают определенной системности и комплексностью, а также и достаточной степенью детализации. Автономность формы государственного регулирования государственно-частного партнерства основана на критериях ее принадлежности к определенному субъекту и сфере регулирования, деятельности и т.д.

За годы независимости в Узбекистане сформирована национальная модель государственного регулирования страховой деятельности, правовую основу которой составляет национальное страховое законодательство, регулирующее деятельность субъектов страховых отношений. Данная система регулирования позволяет формировать адекватную базу институции страховой отрасли, определяющую ее организационную структуру.

Принимая во внимание, изложенное выше, необходимо отметить, что формами государственного регулирования страхового института выступают страховой надзор, обязательное страхование, лицензирование (квотирование) и др. Например, обязательное страхование является формализацией определенной совокупности видов страховой деятельности, выполняющей роль обеспечения защиты от рисков (в частности, опасных и социальных).

Страховой надзор как форма государственного регулирования подразумевается и не организация, и не организационная структура, а деятельность, как регулятора по контролю соблюдения (общегражданского и страхового) законодательства, соблюдения условий, правил страхования, за

исключением вопросов допуска к проведению страховой деятельности. После событийное регулирование, т.е. регулирование последствий, осуществляется в на основе лицензирования (квотирования), включающее виды контроля:

- предпринимательской и общее коммерческой деятельности, которые обусловлены государственной регистрацией конкретного субъекта экономики;

- специализированный, в рамках государственно-частного партнерства.

Неоспоримой важностью обладает такая форма как пруденциальное регулирование (с учётом особенности создания, регистрации и лицензирования деятельности), которая охватывает практически все направления надзора (контроля) финансовой деятельности конкретного субъекта института страхования (например, страховой организации), включая контроль платежеспособности и инвестиционной деятельности.

Классификация методов, форм и инструментов регулирования института страхования, основанная на действующей отечественной практике имеет свои особенности (рис.).

Каждой из форм государственного регулирования соответствует определенный набор инструментов. Инструмент (от лат. «*instrūmentum*») - означает орудие[10], посредством использования которого осуществляется определенный процесс. Можно поддержать точку зрения, которая выражает, что «инструменты» представляют собой рычаги»[11].

Отдельный инструмент - это некий статический элемент, использование которого представляет собой функциональность (действия). Основной характеристики инструмента государственного регулирования государственно-частного партнерства является наличие строгой специфичности и автономности. Причем степень и масштабы влияния инструментов регулирования зависят от отрасли (сферы) применения. Следует заметить, что основой эффективного государственного регулирования не может быть использование отдельных, разрозненных инструментов. Система государственного регулирования государственно-частного партнерства должна представлять определенный системный набор, комплект форм регулирования, основу которых составляют различной степени активности инструменты. Совокупность экономических инструментов будет представлять собой соответствующую форму регулирования.

**ИНСТРУМЕНТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА:**

**ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ, РЕГИСТРАЦИЯ, УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ, НОРМАТИВЫ, ТАРИФЫ,
ЛИМИТЫ, КВОТЫ, СТРАХОВАЯ СУММА, ШТРАФ И ДР.**

Рис. Классификация методов, форм и инструментов государственного регулирования института страхования [12].

Нельзя сказать, что методы и формы государственного регулирования государственно-частного партнерства, в том числе и института страхования не получили никакого освещения [13]. На основе анализа системы государственного регулирования страхового института, осуществлена систематизация и классификация форм, методов и инструментов воздействия.

В современных условиях инструменты государственного регулирования государственно-частного партнерства комбинируются в рамках различных форм и обладают более универсальным и гибким функциональным механизмом прямого и косвенного воздействия на деятельность субъектов страхового дела, нежели интегрирующие их формы. Приведенная классификация применима для исследования и анализа внутренней структуры системного механизма государственного регулирования в частности страхового института с целью, выявить эффективные формы и инструменты.

Выводы и предложения

Таким образом, государственное регулирование страховой деятельности - это определенный механизм, представленный совокупной системой методов, форм и экономических инструментов регулирования, применяемых в целях обеспечения эффективного функционирования субъектов страхового института. Механизм страхового регулирования не может быть

универсальными для всех национальных страховых систем, поскольку все страны различаются своими объективными и субъективными условиями, определяющими содержание и приоритеты государственной политики. Поэтому можно прийти к выводу, что функциональность инструмента государственного регулирования требует самостоятельного исследования, поскольку она характеризуется специфичным эффектом и зависит от многих факторов, в том числе, от институции и прочих условий.

Активизация работ по применению государственно-частного партнерства, в развитии социальной инфраструктуры[14]:

разработка и принятие новых усовершенствованных законодательных актов, обеспечивающих инициирование и реализацию проектов с применением механизмов государственно-частного партнерства;

проведение мероприятий по повышению осведомленности представителей частного бизнеса механизме государственно-частного партнерства путем разработки методических пособий по возможностям применения в условиях Узбекистана, проведения семинаров и тренингов.

В заключение необходимо отметить, что в современных условиях интеграции конвергенция продуктов, т.е. современные тренды развития отраслей экономики, обусловили необходимость создания систем межотраслевого регулирования. Обладая относительной самостоятельностью, в рамках каждой формы интегрированы определенные инструменты, обеспечивающие комплексность форм государственного регулирования.

В условиях инновационного развития экономики государственное регулирование государственно-частного партнерства экономики в целом, а в частности, и страхового института, нуждается в новых формах и инструментах. Воздействие на деятельность субъектов страхового института оказывается не только инструментами государственного регулирования, установление правил осуществляется посредством институтов саморегулирования, в данном случае происходит процесс постепенного усиления и усложнения государственного регулирования.

Список литературы

1. Закон Республики Узбекистан от 10 мая 2019 года, „№ ЗРУ-537 «О государственно-частном партнерстве» .Национальная база данных законодательства, 11.05.2019 г., № 03/19/537/3113; 23.01.2021 г., № 03/21/669/0060)// <https://lex.uz/ru/docs/4329272>.

2. Новые возможности для Государственно-частного партнерства.//<https://www.uz.undp.org/content/uzbekistan/ru/home/presscenter/articles/2019/05/23/new-opportunities-for-public-private-partnership.html>

3. Андрюшин, С. А. Базель-III - не панацея. «Если страны G20 не договорятся, то никакие стандарты Базель-II или Базель-III не спасут мировую

экономику от кризиса»./Национальный банковский журнал. -2010. - № 11. - С.46-50.

4. Шокин В.О. Глобальная экономика и образцы лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка. Российское предпринимательство Том 18 №1 январь 2017. – с. 90-109.

5. Ахвледиани Ю. Т. Развитие страхового рынка в условиях инновационной экономики. Вестник РЭУ 2012 №4 – с. 63-68.

6. Файзрахманова Л. М. Особенности осуществления надзора на рынке страховых услуг. Актуальные проблемы российского права. 2019. № 10 (107) октябрь. – с. 47-55.

7. Цыганов А.А Эфффекты глобализации и интеграционные процессы на страховом рынке России // Страховое дело. 2015 № 7. С. 37–44.

8. Андрюшин, С., Кузнецова В. Инструменты макропруденциальной политики центральных банков.//С. Андрюшин, В. Кузнецова //Вопросы экономики. -2012. - № 8. - С.32 - 47.

9. Огорелкова Н.В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке. Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2013. № 2. С. 143–148.

10. <https://ru.wiktionary.org>

11. Ахвледиани, Ю. Т. Развитие обязательного страхования в современных условиях: взаимодействие государства и страхового рынка.//Ю.Т. Ахвледиани//Финансы. -2011. - № 8. - С. 53-55.

12. Данная классификация составлена автором на основе анализа. методов, форм и инструментов государственного регулирования института страхования.

13. Большая Советская энциклопедия. В 30 томах. 3-е изд. - М.: Советская энциклопедия, 1975.-Т.21 - 640 с.

14. Частно-государственное партнерство в Узбекистане: опыт и перспективы развития https://unece.org/fileadmin/DAM/ceci/ppt_presentations/2009/ic/gulyamova_r.pdf