

компанией, сколько базой, на основании которой принимаются решения о будущих действиях по отношению к определенной компании:

- по инвестированию в новые проекты, в расширение услуг, увеличение или модернизацию существующих производственных мощностей;
- о целесообразности и приемлемости (относительно сроков предоставления и возврата, стоимости пользования) определенного вида дополнительного финансирования текущих и перспективных проектов;
- относительно перспектив объединения, поглощения и других форм объединения.

Главным признаком перечисленных потребностей является то, что они направлены на будущее, из-за чего существующая историческая информация потребует значительного количества усилий и затрат на ее корректировки для приведения к измерению, который будет отвечать справедливой стоимости всех активов, обязательств и элементов капитала, которые есть в распоряжении компании на определенную дату и подлежат исполнению на конкретные даты в будущем.

Во избежание дополнительной нагрузки по определению различий в измерениях активов, обязательств и элементов капитала, а также ускорение получения результатов, на основании анализа которых можно было бы принять какое-либо решение, обусловлено появление требований (норм) по ведению учета по стоимости, которая является отличной от исторической и, прежде всего, максимально точно соответствует стоимости определенного элемента на тот период времени, к которому он относится – (текущей справедливой стоимости для текущих активов и обязательств, приведенной стоимости – для долгосрочных объектов учета).

Итак, методика бухгалтерского учета должна быть организована как система, позволяющая зафиксировать и воспроизвести необходимый справедливый измерение финансового состояния, результатов деятельности и способности компании генерировать денежные средства, благодаря которым увеличивается ее стоимость. Таким образом, оценка по справедливой стоимости – совершенно необходим и обоснован метод измерения, обеспечивающий достоверную оценку деятельности компании и рациональную организацию и ведение ее учета.

Список использованных источников

1. Ловинская, Л. Г. Оценка в бухгалтерском учете : монография / Л. Г. Ловинская. – М. : Финансы. – 252 с.
2. Швец, В. Г. Теория бухгалтерского учета : учебник / В. Г. Швец. – К. : Знание, 2004. – 447 с.
3. Киндрацька, Л. М. Фундаментальная учетная модель в общем контексте учетной политики коммерческого банка / Л. М. Киндрацька // Ученые записки : наук. сборник. Вып. 2. – М. : Финансы, 1999. – С. 103.
4. Министерство финансов обсуждает Стратегию применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине. Электронный ресурс. Режим доступа // www.minfin.gov.ua/.
5. Киндрацькая, Л. Н. Метод начисления как базовая основа формирования финансовой отчетности коммерческих банков / Л. Н. Киндрацькая // Экономика, финансы, право. – 1999. – № 7. – С. 38.
6. Три шага к эффективному бизнесу. Электронный ресурс. – Режим доступа: <http://www.innoware.ua/erp/about-erp>.
7. Меморандум об основных направлениях развития бухгалтерского учета в Украине // Бухгалтерский учет и аудит. – 2002. – № 11. – С. 5.
8. Международные стандарты финансовой отчетности 2004 / пер. с англ. за ред. С. Ф. Голова. – К. : Федерация профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины, 2005. – Ч. 1. – 1304 с.

СТРАХОВАЯ ПОЛИТИКА И СТРАТЕГИЯ ЕЕ РЕФОРМИРОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

А. Залетов

член Нацкомфинуслуг, канд. экон. наук,
доцент, доцент кафедры страхования

*Киевский национальный экономический университет
имени Вадима Гетьмана*

В современных условиях страхование играет важную роль в обеспечении функционирования рыночной системы ведения хозяйства любого государства. Оно обеспечивает финансовую защиту имущественных интересов физических и юридических лиц от вреда, вызванного разными по природе и величине рисками. В то же время аккумуляция страховщиками страховых взносов приводит к образованию значительных инвестиционных ресурсов, которые позволяют обеспечить финансовую устойчивость не только самого страховщика, но и, при соответствующих стимулах в государственной политике, – стабильное экономическое развитие всей экономики страны.

Международный опыт убедительно подтверждает, что экономический рост и обеспечение эффективных условий для развития частного сектора, улучшение социальной защиты и благосостояния возможны лишь в случае эффективного развития страхового рынка как одного из главных элементов рыночной экономики. Влияние страхования на экономическое и социальное развитие общества осуществляется в рамках соответствующей страховой политики.

Под страховой политикой предлагается понимать систему мер государственных структур и субъектов хозяйствования относительно использования инструментов страхования и финансовых ресурсов страховщиков с целью эффективного управления рисками и обеспечения реализации целей и задач социально-экономического развития страны (регионов) и субъектов хозяйствования.

Страховая политика имеет существенное значение для экономики и общества, потому что охватывает не только ее макроуровень, но и отдельные сферы, микроэкономику и социальную сферу.

По нашему мнению, нужно различать страховую политику государства, корпоративного сектора, домохозяйств и страховых (перестраховочных) компаний.

Страховую политику можно рассматривать в определенном временном периоде: долгосрочном (перспективном) или краткосрочном (текущем). Текущая страховая политика связана с оперативным управлением рисками через сбалансирование страхования и самострахования. Перспективная страховая политика рассчитана на продолжительный период. Она должна обеспечить выполнение стратегических масштабных задач, которые чаще всего связывают с изменениями на страховом рынке в связи со структурными реформами в экономике.

Страховая политика должна быть подчинена стратегической цели – достижению повышения общественного благосостояния. Но для этого она должна также содействовать росту эффективности производства и прежде всего повышению производительности, внедрению материально- и ресурсосберегающих технологий, построению рациональной структуры экономики и т.п.

Основные задачи страховой политики в современных условиях:

- 1) мобилизация и использования финансовых ресурсов для обеспечения социальных гарантий;
- 2) содействие развитию производства, поддержание предпринимательской активности и повышение уровня занятости населения;
- 3) содействие рациональному использованию природных ресурсов, запрету технологий, которые угрожают здоровью человека.

Задачи страховой политики в каждом конкретном случае, в каждом государстве, в определенный промежуток времени могут меняться.

О необходимости государственного регулирования страхового рынка свидетельствует также тот факт, что страхование является довольно сложной услугой, о которой потенциальному потребителю довольно сложно составить правильное представление в связи с отсутствием специальных знаний. В то же время страховщик является профессионалом в этой сфере и может злоупотреблять своими знаниями.

Кроме этого одной из особенностей страховой услуги есть довольно значительный разрыв во времени между сроками уплаты страховых взносов и выполнением обязательств страховщиками (так называемая инверсия производственного цикла). Поэтому страхователю бывает довольно сложно оценить то, насколько страховщик окажется способный в будущем осуществить страху выплаты при наступлении страхового случая [1, 45].

Существуют разные теории, которые объясняют причины и результаты регулирования страхового рынка.

Необходимость государственного вмешательства в управление экономическими процессами на страховом рынке объясняется в рамках следующих теорий:

- 1) согласно теории общественного интереса (Дж. Стюглер [2, 11], П. Джосков и Р. Нолл [3, 22]) регулирование в условиях «провалов страхового рынка» приводит к росту общественного благосостояния;
- 2) согласно теории регуляторного увлечения (П. Джордан [4, 4], М. Бернштейн [5, 17]) регулирование не связано с наличием «провалов страхового рынка», а направлено на соблюдение интересов определенных группы страховщиков и на увеличение их прибыли, т.е. регулирование или вводится в ответ на запрос самих страховщиков, или их контролируют законодательные и исполнительные регулирующие органы;
- 3) согласно экономической теории регулирования (С. Пельцман [6, 24], Г. Бекер [7, 16]) само регулирование осуществляется с целью максимизации политической поддержки и наиболее вероятно при «провалах страхового рынка», когда выигрыш одних групп оказывается существенным образом выше, чем потери других. При этом даже если регулирование осуществляется в интересах страховщиков, из этого не вытекает, что оно имеет целью максимизацию их прибыли – сдерживающим фактором здесь выступают интересы потребителей страховых услуг;
- 4) согласно инструментальной теории существует дилемма между «провалами страхового рынка» и «провалами государства» (Ф. Макчесни [8, 23], Д. Акемоглу и Т. Вердиер [9, 13]), и регулирование об-

ясняется коррупционными мотивами, поэтому любое государственное вмешательство, направленное на «провалы страхового рынка», приводит к возникновению ренты, которая может быть присвоена государственными служащими. При этом уровень коррупции и уровень конкуренции находятся в прямой взаимосвязи.

Исходя из этого делаем вывод о том, что регулирование конкуренции на страховом рынке на основе институтов, прежде всего, ориентированных на достижение экономического роста, создают барьеры для входа на страховой рынок новых участников с целью устранения или снижения проявления «провалов рынка» и недопущение создания монополий.

Реализация страховой политики в Украине и государственное регулирование страхового рынка осуществляются через соответствующую систему органов законодательной, исполнительной и судебной власти, а также общественных организаций и общественных советов при органах государственной власти. При этом государственное регулирование страхового рынка нужно рассматривать как систему определенных мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера, которые осуществляются уполномоченными государственными учреждениями, общественными организациями и общественными советами при органах государственной власти на основе государственно-частного партнерства с целью обеспечения стабильности функционирования страхового рынка с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства.

Существующие закономерности развития регулирования деятельности страховщиков позволяют выделить три основных категории регулирования:

- 1) экономическое регулирование. К этой категории относится прямой контроль цен (установление максимальных размеров страховых тарифов по обязательным видам страхования), установление требований к минимальному капиталу, инвестиционной деятельности и составу активов страховщиков, регулирование прибыли (утверждение затрат на ведение дела), регулирование условий страхования (утверждение порядка и правил проведения обязательного страхования, формы типового договора обязательного страхования, установление особых условий лицензирования обязательного страхования, установление размера страховых сумм по обязательным видам страхования, установление требований к перестрахованию), регулирование входа и выхода на рынок (лицензирование страховой деятельности, установление особенностей реорганизации и процедуры банкротства страховщика).
- 2) социальное регулирование. Включает государственную политику относительно ограничения производственных процессов, вида и качества предлагаемых страховых услуг в связи с проблемами охраны окружающей среды, здравоохранения, надежности, безопасности и других общественных целей. Это в первую очередь требования к трудоустройству инвалидов, создание безвредных условий работы, внедрение льготных условий для инвалидов и пенсионеров по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, соблюдение стандартов социальной ответственности страхового бизнеса (публикация не финансовых отчетов).
- 3) информационное регулирование. К этому виду регулирования относятся требования предоставления определенной информации о страховщике и его страховых услугах (обязательная публикация ежегодной финансовой отчетности, обнародование квартальной отчетности, обязательное ознакомление страхователей с правилами и условиями страхования, внедрение типовых договоров страхования, раскрытие информации о владельцах страховых компаний).

Таким образом, развитие страхового рынка должно быть в рамках общих усилий со стороны всех ветвей власти, в т.ч. Регулятора, и институтов гражданского общества в направлении укрепления экономики государства.

Выводы. Перспективы развития страхового рынка определяются эффективностью государственной регуляторной политики, функциональностью нормативно-правовых актов, направленных на создание действенного механизма государственного регулирования и надзора, снижением затрат деятельности страховых компаний, вызванных избыточным и неэффективным государственным регулированием, обеспечением конкуренции на рынке страховых услуг, предотвращением деятельности недобросовестных и неплатежеспособных страховщиков, скоординированностью с современными процессами реформирования и дерегуляции экономики Украины.

Поэтому развитие страхового рынка должны быть направлено на увеличение объемов страховой защиты общества и государственных интересов во всех регионах страны. Страховые услуги должны стать доступными, привлекательными и разными по видам и условиям. Страховщикам нужно стать активными участниками развития фондового и ипотечного рынков. При этом все эффективно работающие страховщики независимо от размера должны иметь равные шансы стать участниками рынка, найти свою нишу и своего клиента.

Именно в таком видении развития и развития страхового рынка, которое можно достичь через соблюдение определенных целей и внедрения последовательной, всесторонней программы мер государства, должна быть реализованная стратегии реформирования государственного регулирования страхового рынка.

Список использованных источников

1. Сплетуков, Ю. Государственное регулирование страховой деятельности // Аудитор. – 2000. – №2. – С. 44-47.
2. Stigler, G. (1957) 'Perfect competition, historically contemplated', *Journal of Political Economy* 65(1).
3. Joskow, P.L., Noll R.C. Regulation in Theory and Practice: An Overview. In: *Studies in Public Regulation*. Ed. by Fromm G. MIT Press, 1981.
4. Kolomak, E. Subfederal administrative regulation in Russia. Moscow: EERC, 2007.
5. Bernstein, M.H. *Regulating Business by Independent Commission*. Princeton, N.J.: Princeton University Press, 1955.
6. Peltzman, S. Toward a More General Theory of Regulation, *Journal of Law and Economics* 19 (2), 1976, p. 211-240.
7. Becker, G. A Theory of Competition among Pressure Groups for Political Influence, *Quarterly Journal of Economics* 98 (3), 1983, p. 371-400.
8. McChesney, F. Rent Extraction and Rent Creation in the Economic Theory of Regulation. *Journal of Legal Studies* 16, 1987, p. 101-118.
9. Acemoglu, D., Verdier T. The Choice Between Market Failures and Corruption. *The American Economic Review* 90 (1), 2000, p. 194-211.