

ный вариант экономической интеграции (допускаем, что он не обязательно выйдет из доминирующих теорий) будет реализовываться между республиками бывшего Советского Союза, что опять же обусловлено желанием государств перейти к фазе устойчивого экономического развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. Chrystal, K. Alec. Demand for International Media of Exchange // The American Economic Review, Nashville. 1977. Vol.67. Iss.5. P. 840–850.
2. McKinnon, Ronald I. Currency Substitution and Instability in the World Dollar Standard // The American Economic Review, Nashville. 1982. Vol. 72. Iss. 3. P. 320–333.
3. Miles, Marc A. Currency Substitution, Flexible Exchange Rates and Monetary Independence // The American Economic Review, Nashville. 1978. Vol. 68. Iss. 3. P. 428–436.
4. Minford P. and Rastogi A. The Price of EMU. London: Britain and EMU (eds. R. Dornbush and R. Layard), Centre for Economic Performance, London School of Economics, 1990. P. 47–81.
5. El-Agraa, Ali M. The Euro and Britain. London: Prentice Hall, 2002. 389 p.
6. W. G. C. M. Haak. The selectivity of economic integration theories: A comparison of some Traditional and Marxist Approaches // Journal of Common Market Studies. Vol. 21. Iss.4. 1983. P. 365–387

Марина Владимировна МАЗАЕВА –
кандидат экономических наук,
доцент, заместитель директора
Международного института финансов,
управления и бизнеса ТюмГУ

Развитие страхового бизнеса России: перспективный ракурс

УДК 336.233.2

АННОТАЦИЯ. В основе развития современного страхового бизнеса в России лежит концептуальный подход, предполагающий повышение уровня защищенности субъектов от различных групп рисков; привлечение в российскую экономику значительных инвестиционных ресурсов; решение первоочередных задач в области укрепления системы государственного страхового надзора; создание структурной основы для развития добровольного страхования; формирование системы правовых основ страховой защиты; соблюдение прав и гарантий имущественной безопасности отдельной личности и сферы предпринимательства.

The author dwells upon conceptual method that forms the basis of the development of the modern insurance business in Russia. This method, that is connected with the rise of the level of security of the subjects from different groups of risk; and an attraction of the significant contributions into the Russian economy; and solving the top priority problems in the consolidation of the system of the state insurance control; as well as creating the structure basis for the development of the system of voluntary insurance; and forming the system of legal principles of the insurance protection; in addition to maintenance of the rights and property safety guarantees of a single person and of the sphere of private business undertaking.

Во всем мире страхование является самым высокодоходным бизнесом, оставляя далеко позади, к примеру, банковское дело. Население зарубежных государств тратит ежегодно колоссальные средства на страховую защиту: страховая премия на

душу населения в Японии составляет \$7000, в США — \$2500–3000, в странах Бенилюкса — около \$4000. Состояние национальной системы страхования в России характеризуется высокой степенью развития. Вместе с тем за годы реформ накоплено не мало проблем. Вот почему принятие Правительством «Концепции развития страхования в РФ на перспективу до 2007 г.» — позитивный факт. Занимая второе место в России после Москвы по сбору страховой премии, страховой рынок нашего региона стоит перед теми же проблемами, что и общероссийский. Главная на сегодняшний день задача обусловлена намерением России вступить во Всемирную торговую организацию (ВТО). В связи с этим необходима разработка общей концепции участия в мировой интеграции страховых рынков. Международный опыт свидетельствует — страховое дело всегда было одной из сфер, где национальные интересы защищались государством в большей степени. России предстоит пройти путь от протекционистской политики к свободе деятельности иностранных страховых компаний в достаточно сжатый срок. Регулирование их деятельности сейчас должно быть разумным. Важно учитывать опыт регламентации и надзора, методы протекционистской политики, применяемые отдельными государствами по защите отечественного страхового рынка.

Концептуальное развитие страхового бизнеса в России предполагает повышение уровня защищенности субъектов от различных групп рисков с заботой о качестве и спектре предлагаемых страховых услуг; привлечение в российскую экономику значительных инвестиционных ресурсов; укрепление системы государственного надзора за страховой деятельностью; создание структурной основы для развития добровольного страхования; формирование системы правовых основ страховой защиты имущественных интересов населения, организаций и государства; соблюдение прав и гарантий имущественной безопасности отдельной личности и сферы предпринимательства.

Предполагается, что осуществление мер по совершенствованию налогообложения страховых операций, развитие долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования, введение новых видов обязательного страхования будут способствовать росту числа договоров страхования, размеров страховых выплат. В результате объем финансовых средств в системе страхования увеличится, а страховая защита будет предоставляться более широкому кругу граждан и юридических лиц. Соответственно общий объем страховой премии и объем страховых выплат увеличатся. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте предположительно составит около 5 процентов. Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

Интерес государства к страховой сфере понятен и совершенно оправдан. Всегда резервы страховых компаний, а в истории нашей страны двух финансовых монополистов, к тому же государственных — банка и страховщика, размещались в соответствующие активы. Зачастую такое инвестирование велось в добровольно-принудительном порядке в государственные ценные бумаги и служило способом покрытия бюджетного дефицита. Для максимального использования инвестиционного потенциала страховых компаний во многих странах выпускаются специальные налогооблагаемые ценные бумаги. Подобные намерения декларируются и у нас, причем уже во второй по счету Концепции развития страхования. Однако в силу неблагоприятного инвестиционного климата использовать самый мощный в мировой практике потенциал институционального инвестора в России пока не удастся.

Существующая система государственного надзора за страховой деятельностью также требует серьезных изменений, что нашло отражение в Концепции, предполагающей:

- повысить надежность системы страхования посредством установления единых требований и стандартов предоставления страховых услуг, применяемых в международной практике;
- установить правила, нормативы и показатели платежеспособности и финансовой устойчивости на основе отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами ценообразования страховых услуг;
- провести финансовое оздоровление страховых компаний, включая обязательное увеличение капитала, вплоть до применения принудительных мер по управлению ее активами;
- установить для профессиональных участников страхования требования о **наличии соответствующих образования и стажа работы по специальности, что позволит профессионально выполнять возложенные на них функции**, осуществлять также меры, препятствующие доступу к руководству страховой компанией лиц, допустивших финансовые злоупотребления.

В сфере государственного контроля, по мнению автора, следует вернуться к **самостоятельной службе надзора — Росстрахнадзору**, пятилетней период ее существования можно расценить как самый «методологически плодотворный» в истории отечественного контрольного органа. К сожалению, Департаменту страхового надзора при Министерстве финансов РФ не удалось сохранить кадровый потенциал предшественника.

В целях повышения конкурентоспособности российских страховых организаций и в связи со вступлением России во Всемирную торговую организацию необходимо принять законодательные меры, направленные на увеличение базового минимального размера уставного (складочного) капитала российских страховщиков, формируемого в денежной форме к 1 июля 2007 г. до 30–40 млн. рублей, в том числе к 1 июля 2004 г. — до 10–13 млн. рублей и к 1 июля 2006 г. — до 20–26 млн. рублей. Государство планирует выработать меры по экономическому стимулированию учредителей страховых организаций к капитализации полученной прибыли для повышения размеров уставных капиталов.

Чтобы повысить емкость рынка страховых услуг, необходимо разработать меры по стимулированию страхования и перестрахования. Большинство страховщиков не располагают значительными финансовыми средствами и не могут осуществлять страхование крупных рисков, однако, ситуация разрешается с участием перестраховщиков. Следует стимулировать развитие страхования и перестрахования путем создания специализированных страховых объединений, расширения участия российских страховщиков в международных системах перестрахования и договорах сострахования, формирования гарантийного потенциала национальных инвесторов рынка страховых услуг. Это позволит также упорядочить трансграничное перестрахование и предотвратить необоснованный отток валютных средств за границу.

Международный рынок перестрахования переживает тяжелые времена, по оценкам экспертов, он находится в низшей точке цикла. Прогноз для рынка перестрахования в России мало чем отличается от других рынков — цены будут расти (специалисты ожидают, что это продлится, как минимум, два-три года); перестраховочные емкости будут сокращаться; контроль за андеррайтингом в прямых компаниях-цедентах, так же как и условия перестрахования, будут строже. Поэтому чем скорее российский рынок адекватно отреагирует на эти изменения, тем менее болезненным будет «вращение» в международное страховое хозяйство. Трагедия в США 11 сентября 2001 г. стала мощнейшим ударом по мировому рынку страхования. Никогда убыток, содеянный человеческими руками, не был столь высоким. Никогда кумуляция убытков по различным видам страхования не приводила к столь печальным результатам для мирового страхового рынка в целом. Совокупный убы-

ток, оцениваемый в 50,0 млрд. долларов, включает убытки по страхованию имущества и перерыва в производстве, страхованию от несчастных случаев, страхованию жизни, финансовому перестрахованию, автострахованию, страхованию ответственности работодателя, авиационному страхованию — всего по 23 видам страхования. По оценкам специалистов Norgan Staniey, этот страховой случай резко негативно сказался на капитализации мирового страхового хозяйства, сократив ее почти на 30%. В отношении российского рынка перестрахования можно сказать, что он, бесспорно, развивается. Вместе с тем, нельзя забывать, что перестрахование — это бизнес больших и очень больших денег. Чтобы предоставить перестраховочную емкость в 20,0 млн. долларов США, перестраховщик должен обладать капиталом в десятки раз большим.

Задачи, которые ставятся в Концепции по совершенствованию системы законодательства в области страхования, конечно, актуальны. Действующая в настоящее время нормативная база в области обязательного страхования, по нашему мнению, крайне хаотична. С одной стороны, действует несколько десятков нормативных актов, которыми констатируется необходимость страхования тех или иных объектов или субъектов в обязательном порядке. При этом обязательность проведения целого ряда упомянутых в этих нормативных актах видов страхования вызывает серьезные сомнения. В то же время, законы о проведении ряда очевидных видов страхования в течение долгого времени не принимаются. Достаточно напомнить о судьбе закона об автогражданской ответственности.

Страховое законодательство является фундаментом для строительства страхового рынка в стране. Оно должно определять общие принципы организации страховой деятельности, порядок осуществления страховых операций, требования к субъектам страховой деятельности, формы организации государственного регулирования в страховании и т. п. Вот почему необходимо разработать целостную систему обязательного страхования; осуществить меры по развитию законодательства о налогах и сборах; об основах деятельности обществ взаимного страхования.

В Концепции нашли отражение вопросы налогового регулирования страховых операций. В перспективе планируется включить в перечень социальных налоговых вычетов затраты граждан при страховании ими наиболее жизненно важных имущественных интересов (связанных с жизнью и здоровьем, владением, пользованием, распоряжением жилыми помещениями и домашним имуществом). Целесообразно расширить перечень расходов организаций по различным видам страхования ответственности, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен являться стимулом для формирования физическими и юридическими лицами эффективной защиты от наиболее значимых рисков.

Страхование жизни является важной сферой страхового дела, традиционным и постоянным источником значительных инвестиционных ресурсов, способствующих успешному росту экономики. Особо следует выделить планы Правительства РФ по стимулированию перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни и поэтапную интеграцию национальной системы страхования с международным страховым рынком. Демографическая ситуация, характеризующаяся увеличением доли населения старших возрастных групп, и переход на накопительную систему в пенсионном страховании при самостоятельном формировании гражданами своего пенсионного фонда предполагают расширение участия страховых компаний в осуществлении пенсионной реформы. Стимулом для развития долгосрочного страхования жизни долж-

но стать созданием системы гарантий страхователям и застрахованным гражданам в получении накопленных сумм по договорам страхования.

Важным направлением в расширении страховой защиты призвана стать система обязательного медицинского страхования граждан в Российской Федерации. В осуществлении данного и иных видов страхования, имеющих социальную направленность и дополняющих системы обязательного социального страхования и социального обеспечения, предстоит перейти к страховому принципу.

Помимо ужесточения нормативных требований к финансовой устойчивости страховщиков намечается ввести специализацию страховых организаций. Это исключит осуществление одним страховщиком личного страхования (страхования жизни и пенсий) и имущественного. В этих целях должна быть разработана классификация видов страховой деятельности и определены особенности организации и осуществления страхования жизни и пенсий.

Отсутствие со стороны государства должного надзора привело к тому, что Всероссийский союз страховщиков ВСС готовится стать саморегулируемой организацией. Безусловно, это высокий статус, который даст огромные права и полномочия. Соглашение, которое подписано, в значительной степени приближает это событие. Имеется в виду, прежде всего, совместная и согласованная деятельность Министерства финансов РФ и ВСС по разработке страхового законодательства, совместные программы подготовки и переподготовки руководящих кадров страховых компаний, скоординированные действия по совершенствованию процесса лицензирования, сбора и анализа статистической отчетности. Кстати, в Тюменской области Координационный совет по страхованию, созданный при Администрации, давно взял на себя функцию развития регионального рынка, создания цивилизованной страховой инфраструктуры. Аналогично в масштабе страны Комитет ВСС по региональной политике по сути дела заменил государственный орган страхового надзора, осуществляя координацию региональных объединений страховщиков, взаимодействуя с федеральными и региональными обществами в деле освоения региональных рынков, проведения экспертного анализа нормативно-правовых актов по страхованию, изданных региональными и местными органами власти, созданию в регионах банков данных о недобросовестных клиентах. Принято решение о подготовке перечня услуг, оказываемых ВСС страховым организациям — своим членам. Огромное значение придается соглашению между ВСС и Минфином РФ о сотрудничестве. Все это, в конечном итоге, должно значительно повысить привлекательность ВСС для всех профессиональных участников рынка страхования России.

Анализ Концепции в содержательном плане свидетельствует о системности, однако, нельзя не отметить ее декларативный характер. Если цели и направления в документах подобного типа могут носить характер провозглашаемых, то механизм реализации должен быть четким. Тогда это будет выполнимо и позволит страховому бизнесу развиваться и занять должное место в экономике России. Для успешной конкуренции с крупнейшими страховыми организациями отечественным страховщикам необходимо наращивать финансовый потенциал, размеры капитала и активов для повышения устойчивости. А это, в свою очередь, возможно лишь при изменении отношения к страхованию в стране: общество должно осознать важность задач, решаемых с помощью страхования, необходимости обеспечивать себя полноценной страховой защитой. Это связано с повышением уровня жизни населения и доходов юридических лиц, с осознанием того, что в современном российском обществе «спасение утопающих есть дело, прежде всего, самих утопающих», с наличием и неуклонной реализацией соответствующей государственной политики в области страхования.

Природные катастрофы, террористические акты и последовавшая за ними широко рекламируемая государственная поддержка пострадавших оказались «стимулом» потребительских настроений и не способствовали созданию потребности в классической страховой защите от стихийных бедствий: наводнений, селей, ураганов; техногенных аварий; политических и экономических рисков.

Упущено главное — взаимоотношения страховщиков с потребителями страховых услуг. Именно страховщики прежде всего должны формировать страховую культуру в обществе, их роль в этом огромна, государство же должно стать помощником, извлекая серьезную выгоду из инвестиционного потенциала данного финансово-кредитного института.

Ирина Александровна ЛИМАН —

и. о. зав. кафедрой экономики,
финансов и учета

Института дополнительного образования ТюмГУ,
кандидат экономических наук, доцент

Оценка эффективности инновационных проектов в научно-исследовательской деятельности учебно-научно-производственного комплекса

УДК 330.131.5:001

АННОТАЦИЯ. Статья посвящена проблемам отбора, экономического обоснования и оценки экономической эффективности специфических инновационных проектов — учебно-научно-производственных.

The article is devoted to the problems of selection, economic substantiation and economic effect valuation of specific innovational projects — educational scientific and production projects.

Научно-технические идеи и разработки, высокие технологии и наукоемкая продукция, интеллектуальный и образовательный потенциал кадров, а не просто накопление капитала в виде материальных ресурсов, являются источником и главной движущей силой устойчивого экономического роста.

Состояние инновационной сферы в России к началу XXI в. можно охарактеризовать как угрожающее развитию экономики. Россия занимает лишь 27-е место в мире по показателю доли расходов на НИОКР в ВВП. Удельный вес новой продукции в общем объеме машиностроительной продукции за последние годы уменьшился более чем в три раза, расходы на научные исследования и разработки за тот же период уменьшились более чем в пять раз [3], удельный вес предприятий, осуществляющих разработки и внедрение нововведений, снизился более чем в три раза [1].

К сожалению, эти тенденции сохраняются и сегодня. Следовательно, одной из главных задач является активное использование движущих сил формирующейся рыночной экономики. Одной из них, на наш взгляд, должна стать высшая школа, которая обладает мощным потенциалом для осуществления инновационной дея-