

4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (ред. От 25.11.2015 г.)

РЫНОК СТРАХОВАНИЯ: ЕГО СТРУКТУРА И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Р.А. Старцева

(г. Томск, Томский политехнический университет)

MARKET OF INSURANCE: STRUCTURE AND ECONOMIC BASES OF FUNCTIONING

R.A. Startseva

(Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

Insurance is protection of property interests of citizens, organizations and states, which should become an essential element in light of the ongoing economic, social and political transformation in Russia. The development of the insurance market, the combination of compulsory and voluntary insurance allow you to create a reliable system of social protection, especially for workers; oppose the possibility of changing its social and material conditions in certain situations.

Insurance, insurance market, insurance system, the insurance contract, compulsory and voluntary insurance.

Рынок страхования: его структура и экономические основы функционирования. Переход России к социально-ориентированной рыночной экономике поставил перед государством ряд важнейших макроэкономических задач, требующих быстрого и эффективного решения. Однако сделать это невозможно без использования целого ряда рыночных инструментов и механизмов, среди которых одним из важнейших видится страхование.

Актуальность данной темы состоит в том, что развитие страхового рынка, сочетание обязательного и добровольного страхования позволяют создавать надежные системы социальной защиты, прежде всего, для работника; противодействуют возможности изменения его социального и материального положения в определенных ситуациях. Таким образом, можно сделать вывод, что страхование является системой защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, которая должна стать необходимым элементом в свете происходящих экономических, социальных и политических преобразований в России.

Страхование - одна из самых древних категорий отношений в обществе. Это также главный элемент в отношениях производства. В процессе воспроизводства общества страхование связано с возмещением материальных утрат.

В общем, развитие страхового рынка РФ происходит динамично, можно заметить стабильный прирост поступления страховой премии почти каждый год, однако объёмы операций страховщиков России являются незначительными. Страхование, как финансово-экономическая область деятельности носит достаточно специфический характер. Механизм страхового рынка направлен на работу по смягчению и компенсации отрицательных экономических и социальных явлений. Кроме того, страховой рынок зачастую является потенциальным инвестором на различных рынках капитала, способным вкладывать в бюджет реальный капитал. Соответственно, это является приличным подспорьем в развитии и финансировании отечественной индустрии и других отраслей.

До определенного периода, когда наша экономика была не кооперированной, страховой рынок был монополизирован государством. Но, с принятием закона о кооперации в СССР, в 1998 году, на фоне общих рыночных реформ произошло вливание страхового рынка в общегосударственную и мировую экономику. Это не могло повлиять иначе на монополизацию данного рынка, кроме как дифференцировать его. Соответственно, это послужило началом нового этапа развития рынка страхования. Развитие его началось очень интенсивно, но только как сектора рынка. Новые страховые компании росли, как грибы после дождя. Они, конечно, составили конкуренцию бывшим государственным монополистам «Госстраху» и «Ингосстраху», но, уставные капиталы вновь открывающихся фирм могли быть смехотворно малы [1; 121].

Если проследить линию становления страхового рынка России в тот период, то можно увидеть, что в начале первого десятилетия уходящего века сектор данного рынка очень быстро наполнялся. Создавались компании, порой идущие в разрез с общепринятыми принципами страхования, направленные только на увеличение собственного капитала. Для этого, было достаточно начальных навыков в управленческой деятельности и поверхностных познаний налогового режима страховщиков. Понятно, что такая практика продолжаться долго не могла, не только по причине лояльного отношения нашего Государства к своим гражданам, но и на правах элементарной конкуренции в данном секторе рынка. Начало происходить элементарное поглощение слабых компаний более сильными компаниями. Эта волна была поддержана государством путем введения решения о повышении уставного капитала для организации страховой фирмы.

Но, с развитием кооперации и разрешением передачи владения муниципальным имуществом физическим лицам, даже для таких «мастодонтов» отечественного страхового рынка, как «Росно», «Ингосстрах» и «Росгосстрах», наступили времена перемен. Несколько раз пришлось им менять своих собственников, и зачастую эти перемены не носили положительного характера. Но, несмотря на это, стабилизация финансового положения страны в середине девяностых годов отразилась благоприятным образом на развитии и росте страхового рынка. Однако последовавший за этим периодом финансовый кризис еще раз просеял ряды страховых компаний [2; 93].

Все это заставило страховщиков по-другому взглянуть на контрольные точки в своем развитии, и дальнейший рост данного сектора экономического рынка стал возможным благодаря лишь усилению конкурентной борьбы и консолидации капитала в отрасли. А окрепшие компании, выйдя из искусственно замкнутого рынка, увеличили свой доход благодаря расширению инфраструктуры в регионах, расширяя тем самым сектор страхового рынка в объеме общего рынка капиталов.

За последнее время структура действий российских страховщиков выглядит именно так:

- больше всего в этом процессе занимает личное страхование - 53% поступлений;
- примерно 19% приходится на страхование имущества;
- самыми главными видами страхования стали медицинские страхования, составлявшие примерно 28% заявок [3; 513].

Имеется несколько причин на то, почему у страхования имущества низкий уровень развития. Во-первых, у клиентов нет столько финансовых средств; во-вторых, не существует мотивов для того, чтобы заключать страховые договора. Большое количество предпринимателей не имеет достаточно финансов и стимулов для того, чтобы обеспечить свою страховую защиту. Мало того, люди, которые имеют свободные финансы, деньги обычно держат у себя дома, а в редких случаях - в банках. Хранение в банках имеет плюс, так как доход, который получается от данного

размещения, абсолютно не облагается налогом у физического лица.

Однако, развитие страхового рынка РФ имеет свои перспективы. По мнению специалистов, может произойти огромный рост личного страхования примерно в 2 или 3 раза, если активно применять методы налогового стимулирования. Следствием этого может стать увеличение отношений объёма взносов страхования к внутреннему валовому продукту.

Необходимо знать, что открытие страхового рынка - это ещё не завершение всего процесса, хотя и очень важная его часть.

Главной целью открытия страхового рынка услуг должен быть поиск нормального соотношения интеграции страхового порядка РФ с мировой страховой системой.

Для реализации данной задачи необходимо:

- обеспечить финансовую устойчивость компании, а также социальную безопасность работников на национальном рынке услуг страхования;
- создать на рынке страховых услуг специальные инфраструктуры по обслуживанию страхователей, людей, которые уже застраховались и других заинтересованных лиц;
- создать отличные благоприятные условия, которые характеризуются низким и относительно стабильным уровнем инфляции, а также уменьшением ступени экономической преступности и т. п.;
- формировать подходящую всем международным требованиям правовую базу [4; 121].

Ввиду определённых условий переходного периода регулирования, страхование обязано проявляться в разных формах, а именно, принимать законодательные акты, которые регулируют страховую деятельность; устанавливать обязательное страхование в интересах всего общества и специальных категорий этого же общества; проводить нужную и специальную политику по налогам; устанавливать абсолютно разные по своему роду льготы компаниям по страхованию, тем самым, стимулируя активную деятельность; а также создавать особенный правовой механизм, который будет следить за деятельностью специальных предприятий и организаций по страхованию.

Для выполнения этих функций существует особый орган, то есть специальная структура - государственный надзор по страхованию. Данная структура существует во многих странах мира.

Регулирование страхового рынка - это значит воздействие какого-то государства на страховых участников и их обязательства, которые проводятся по следующим направлениям:

- участие государства в развитии страхового порядка защиты интересов по имуществу;
- защита от конкуренции на рынке страхования, а также предостережение и остановка монополизма;
- надзор государства за действиями страхования;
- обеспечение законодательством формирования и защиты национального страхового рынка [3; 118].

Средствами для создания действенного порядка защиты страхования интересов по имуществу юридических лиц и простых граждан являются увеличение результативности регулирования деятельности страхования в государстве и лучшие нормативные базы.

Если серьёзная конкуренция представляет собой естественную монополию, то законодательство должно применить для регулирования конкуренции на страховом рынке те способы, что и на рынке с конкуренцией в виде естественной монополии.

Однако, регулирование страхового рынка - это очень важно, и поэтому в этом

государственном органе должен иметься персонал, связанный только с регулированием области отношений.

Для начала узнаем, что же такое страховой рынок. Страховой рынок - это доля финансового рынка, в которой объектом купли - продажи считается страховая защита, также в ней образуется спрос и предложение на него.

Одной из самых главных частей финансово-кредитной системы страны является страховой рынок. Абсолютно вся страховая деятельность работает в рамках определённого законодательства [2; 121].

Наличие и развитие страхового рынка необходимо, так как страховой рынок имеет общественную нужду в страховых услугах и имеет страховщика, который может их удовлетворить. Структура страхового рынка может быть отраслевой, территориальной, институциональной и организационной.

Нужно отметить, что потребителями на страховом рынке являются в первую очередь граждане, затем торговые и промышленные предприятия, а также некоторые предприятия государства.

Подводя итог данной статьи, хотелось бы отметить, что страхование играет ведущую роль в компенсации ущербов, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизованности социальных отношений, поскольку оно гарантирует от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивая, тем самым, непрерывность общественного воспроизводства.

Кроме того, развитая система страхования освобождает государство от дополнительных финансовых расходов, вызванных неблагоприятными событиями, необходимость компенсации которых в ином случае легла бы на бюджеты: государственный, субъектов РФ, муниципальный.

Таким образом, страхование выполняет инновационную функцию, способствуя развитию технического прогресса и внедрению новых технологий путем компенсации связанных с этим рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Архипов А.П., Гомеля В.Б. Страхование. Современный курс. 2-е изд., перераб. и доп. - СПб.: Нева, 2007 - 153с.
2. Ивасенко А.Г. Страхование. М.: Гардарики, 2010 - 196с.
3. Семенов Д.В. Социальное страхование в современной России: каким ему быть // Охрана труда и социальное страхование. - 2013 - №6 – 574с.
4. Щербаков В.А., Костяева Е.В. Страхование. Учебник, 2-е изд, перераб. и доп. СПб.: Проспект, 2009 – 412с.

ЭТИКА ИНТЕРНЕТ-КОМУНИКАЦИЙ

Е.А. Субач

(г. Томск, Томский политехнический университет)

Исследование поведения людей, которые используют компьютер и пространство в виртуальности для создания, использования и распространения информации занимается этика сетевых сообществ, на основе этого вырабатываются этикетные нормы, соответствующие нравственным предписаниям и своего рода.

Интернет, в настоящее время, превратился из чисто технического устройства в среду, в которой взаимодействуют научные, экономические, социальные и прочие интересы граждан. Сеть Интернет саморазвивается. Для идентификации себя, человеку в этой системе, «необходимо выработать ориентиры, без которых нельзя жить в этом