

Татаренко Дарья Юрьевна

магистрант

ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет»

г. Москва

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Аннотация: в данной статье рассмотрены проблемы страховой деятельности в РФ. Выявлены пути, направления и способы усовершенствования государственного финансового контроля в сфере страхования. Рассмотрены перспективы и способы реализации направлений совершенствования ГФК в страховой деятельности.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, страховой рынок, страхование, направления совершенствования, страховая деятельность.

В финансовом праве существует большое количество определений понятия «государственный финансовый контроль». Одним из в большей степени верных и полных представляет собой подход к определению государственного финансового контроля как к конкретно регламентированной правовыми нормами деятельности государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, других хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и четкости в области финансового планирования, конкретной обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и достаточной эффективности их использования.

Современная ситуация на страховом рынке РФ очень сильно зависит от государственного финансового контроля, его роль в развитии системы страхового дела нельзя недооценивать. Соответственно автоматически возникает необходимость в усовершенствовании системы государственного финансового контроля в страховании.

Существуют различные мнения о направлениях совершенствования государственного финансового контроля в сфере страхования.

Негативное давление на финансовую устойчивость российских страховщиков оказывают:

1. Наличие «фиктивных» активов. По оценкам «Эксперт РА», порядка 15% активов российских страховых компаний на 31.12.2017 были «фиктивными».

2. Повышение убыточности страхового бизнеса (в первую очередь розничного) в условиях стагнации рынка и ослабления рубля. Страховщики, которые не сумели вовремя скорректировать тарифы и снизить долю высокоубыточных видов страхования в портфеле, получили убытки.

3. Высокая величина принимаемых рисков при отсутствии перестрахования. Страховщики, занимающиеся страхованием ответственности застройщиков, туроператоров и владельцев опасных объектов, находятся в повышенной группе риска из-за крайне высоких принимаемых рисков. При отсутствии качественного перестрахования реализация хотя бы одного риска может привести к тому, что страховщик не справится с выплатой страхового возмещения и не сможет выполнить свои обязательства.

4. Ограничения в перестраховании рисков из-за санкций. Невозможность перестраховывать на европейских и американских рынках риски отдельных отраслей и компаний, которые попали под санкции, приводит к увеличению принимаемых рисков страховщиками на собственное удержание. Из-за небольших ёмкостей перестраховочных рынков других стран происходит рост издержек, связанных с поиском новых перестраховщиков.

Основными направлениями совершенствования государственного финансового контроля в сфере страхования являются:

– создание методологических основ ГФК страхового рынка в РФ, что позволит всем субъектам государственного регулирования и субъектам страховой деятельности получить четкие цели и задачи для реализации своей деятельности;

– определение видов государственного финансового контроля, субъектов и объектов регулирования страховой деятельности;

– разделение сфер контроля, с целью обеспечения как внутреннего (внутрифирменного) регулирования, так и контроля со стороны государства.

На сегодняшний день существует множество вариантов классификации государственного финансового контроля. Данная ситуация создает неудобства и трудности при разработке и применении нормативно-правовых актов, методологических инструкций, также из-за неопределенности растет вероятность возникновения спорных ситуаций в отношении компетенции, мер ответственности за какие-либо нарушения.

Необходимо также завершить разработку единой кодифицированной системы стандартов государственного финансового контроля в сфере страхования, используя опыт Счетной палаты РФ.

Ключевым направлением совершенствования государственного финансового контроля страховой деятельности является принятие единой концепции государственного финансового контроля в РФ, которая должна установить единые методологические и правовые основы осуществления государственного финансового контроля в РФ, определить систему органов, осуществляющих контроль, а также механизм их взаимодействия. В рамках этих вопросов необходима разработка научно-методологических основ оценки эффективности деятельности органов государственного финансового контроля и их сотрудников.

Также улучшению системы государственного финансового контроля за страховой деятельностью будет способствовать использование обновленных информационных технологий. С помощью данного фактора ГФК на основе передовых технологий сможет повысить эффективность использования государственных ресурсов и выйти на новый уровень регулирования страхования в РФ, так как с появлением новых технологий становится возможным полностью регулировать хозяйственную деятельность страховых организаций и уменьшить риски появления нерентабельных, финансово неустойчивых предприятий.

Для формирования единого информационного пространства необходима информационная совместимость результатов деятельности контрольных органов, автоматизация учета контрольных мероприятий и обеспечение обмена соответствующей информацией между контрольными органами и т. п.

Для создания цивилизованного страхового рынка необходимо способствовать введению норм делового оборота. Нужно создать такие условия, чтобы при максимальной защите прав застрахованных права самих страховых компаний не были ущемлены. Для этого необходимо:

- разработать нормативные акты специально для страхового рынка, которые будут регулировать защиту прав застрахованных лиц;
- исключить возможность трактовать отдельные моменты этих нормативных актов в нарушение правил страхования;
- повысить ответственность субъектов страхового дела за нарушение страхового законодательства;
- ввести законодательное определение понятия страхового мошенничества, четкую классификацию видов страхового мошенничества;
- расширить и стандартизировать перечень информации, обязательный к раскрытию страховщиками (в том числе информацию о собственниках, комиссионном вознаграждении посредникам и т. д.);
- унифицировать базовую терминологию.

Таким образом, совершенствованию государственного финансового регулирования страховой деятельности могут поспособствовать следующие меры:

- регламентация всех аспектов деятельности страховых организаций;
- достижение прозрачности деятельности Российского страхового рынка;
- повышение стандартов деятельности ряда страховых организаций;
- разработка механизмов обеспечения соответствия деятельности его игроков этическим нормам ведения бизнеса;
- создание унифицированной терминологии, единых правил страхования, а также стандартов раскрытия информации для страховщиков.

Список литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 №4015–1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

2. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. – М.: Волтерс Клувер, 2015. – 512 с.
3. Александров А.А. Страхование. – М.: Приор, 2015. – 137 с.
4. Архипов А.П. Основы страхового дела: Учебное пособие / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля. – М., 2016.
5. Базанов А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России [Текст]: Учебник / Базанов А.Н Санкт-Петербург – 2013. – №9. – С. 19–23.