Агешина Елена Юрьевна – канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой «Менеджмент, государственное и муниципальное управление» ГОУ ВПО «Дальневосточная академия государственной службы» (г. Хабаровск). E-mail: Ageshina@dvags.ru

Алешкова Мария Александровна – аспирант ГОУ ВПО «Дальневосточная академия государственной службы» (г. Хабаровск). E-mail: ko_ag_marija@mail.ru

Формирование отношений страховых компаний и кредитных организаций на основе определения функциональных связей

В статье рассмотрены функциональные связи между страховыми компаниями и кредитными организациями в качестве основы для построения фундаментальных отношений участников финансового рынка.

Ключевые слова: финансовый рынок, страховые компании, кредитные организации, функциональные связи, построение отношений.

Функционирование и взаимодействие элементов финансовой системы оказывает непосредственное влияние на развитие экономики.

Финансовая система РФ представлена совокупностью двух сфер: государственные и муниципальные финансы и финансы субъектов хозяйствования. Систематизировано финансовую систему Российской Федерации можно наглядно представить в виде схемы (рис.1).

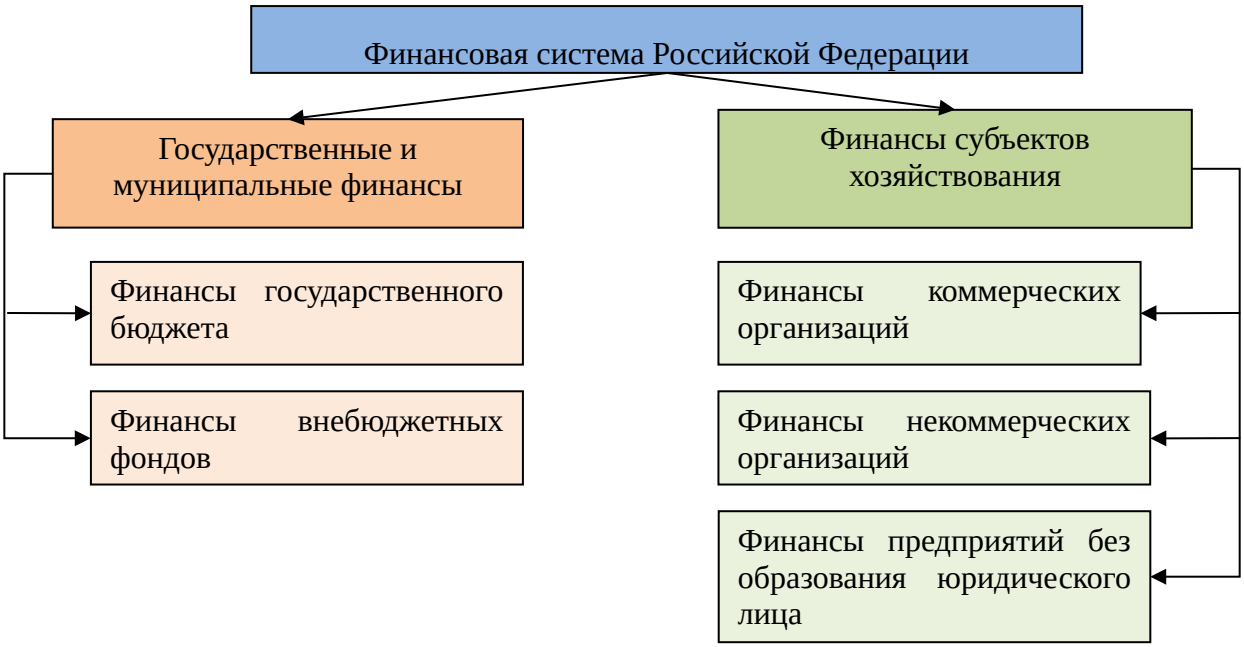


Рис. 1. Финансовая система Российской Федерации

Первая сфера финансовой системы предполагает формирование и использование фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения

деятельности государственных и муниципальных органов власти.

Финансы субъектов хозяйствования – форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, формируемых на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности, домохозяйств и отдельных граждан. К ним относят фонды денежных средств, которые формируются вне государственных и муниципальных финансов.

Каждая из финансовых сфер состоит из определенных элементов. Так, сфера государственных и муниципальных финансов включает в себя звенья: финансы государственного бюджета и финансы внебюджетных фондов. В свою очередь, к финансам субъектов хозяйствования относятся финансы коммерческих и некоммерческих организаций, а также финансы предприятий без образования юридического лица.

Финансы субъектов хозяйствования являются основой финансовой системы, поскольку именно в этой сфере формируется преобладающая доля финансов государства.

Каждый из элементов финансовой системы взаимодействует друг с другом, например, путем реализации распределительной функции. Между составляющими каждой из сфер также существуют определенные взаимосвязи, базирующиеся на основе конкретных финансовых отношений, например, между страховыми компаниями и банковскими организациями. Развитие этих отношений между коммерческими организациями оказывает определенное влияние на изменение функционирования финансового сектора.

Развитие экономики региона также сопряжено с постоянным изменением рядов факторов, к которым относится и развитие финансового сектора, включающего сферы банковских и страховых услуг, рынок ценных бумаг и паевых инвестиционных фондов.

В свою очередь, каждый из этих сегментов единой финансовой составляющей рынка в определенной степени оказывает влияние на формирование потенциала экономического роста региона. В этой связи, детальное изучение механизма внутрисистемного взаимодействия элементов финансового сектора представляется весьма актуальной задачей, предопределяющей эффективное функционирование самой системы как элемента благоприятного и интенсивного развития экономики.

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная Правительством РФ от 17 ноября 2008 года №1662-р, указывает приоритеты развития финансового рынка. А основной целью развития финансового рынка и банковского сектора является «… создание эффективной конкурентоспособной на мировом уровне финансовой системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, финансовую поддержку инновационной деятельности».

Концепцией также количественно определены результирующие показатели развития финансового рынка и ряд мероприятий, которые

необходимо реализовать для достижения ожидаемых условий. Но, несмотря на всю выстроенную последовательность действий, прописанных в Концепции, следует выделить «сконцентрированную ограниченность» развития конкретных элементов финансового рынка, т. е. отсутствие учета возможного взаимодействия звеньев данной системы друг с другом, что однозначно способно привести к определенным результатам.

В этой связи, с финансово-экономической точки зрения логично будет предположить, что подобным результатам внутрисистемного взаимодействия будет способствовать совместная концентрация и объединение усилий страховой и банковской институций как наиболее ярких представителей финансового сектора экономики. Отсюда достаточно обоснованный характер приобретает необходимость рассмотрения взаимодействия страховых организаций и банков, а исследование основных функций позволит найти точки соприкосновения с целью формирования основы для совместной деятельности и сотрудничества.

Так, основополагающими функциями страхования являются: рисковая, накопительная, предупредительная и инвестиционная.

Рисковая или компенсационная функция является базовой при определении страховой деятельности. Она выражается в обеспечении страховой защиты юридическим и физическим лицам в форме возмещения ущерба при наступлении неблагоприятного явления – страхового случая.

Накопительная или сберегательная функция обеспечивается страхованием жизни и позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную страховую сумму.

Предупредительная функция заключается в финансировании страховщиками мероприятий, направленных на предупреждение страхового случая и уменьшение страхового ущерба.

Инвестиционная функция реализуется через размещение временно свободных средств страховщика в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора. При этом, размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Функции коммерческих банков (накопление, перераспределение, расчетно-кассовое обслуживание, выпуск кредитных средств обращения), как правило, сводятся к привлечению в виде вкладов денежных средств физических и юридических лиц, размещению указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.

Функция накопления является одной из самых старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства юридических и физических лиц создают базу для проведения ссудных операций, помимо обеспечения владельцев данных финансовых ресурсов процентным доходом.

Назначение перераспределительной функции – удовлетворение периодических потребностей юридических, физических лиц и государства в финансовых ресурсах за счет временно свободных денежных средств других участников финансово-кредитных отношений. При реализации данной

функции происходит перераспределение национального дохода между экономическими субъектами.

Нельзя обойти стороной такую важную банковскую функцию, как расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Обслуживание многочисленной клиентуры страховых компаний, безусловно, является наиболее легким и дешевым способом привлечения заемных средств (по сравнению с поступлением из других источников, например, депозиты, межбанковские кредиты и пр.), что обусловлено необходимостью открытия юридическими лицами своих корреспондентских счетов. Это обеспечивает осуществление расчетно-кассовых операций, то есть ведение счетов юридических и физических лиц, а также выполнение расчетов по их поручению, и способствует возможности обеспечения увеличения банковских ресурсов.

Выпуск кредитных средств обращения позволяет коммерческим банкам реализовывать кредитные отношения с юридическими и физическими лицами за счет аккумулированных денежных средств.

Следовательно, финансово-экономическую деятельность кредитных организаций и страховых компаний можно представить в виде упрощенной схемы (рис. 2):

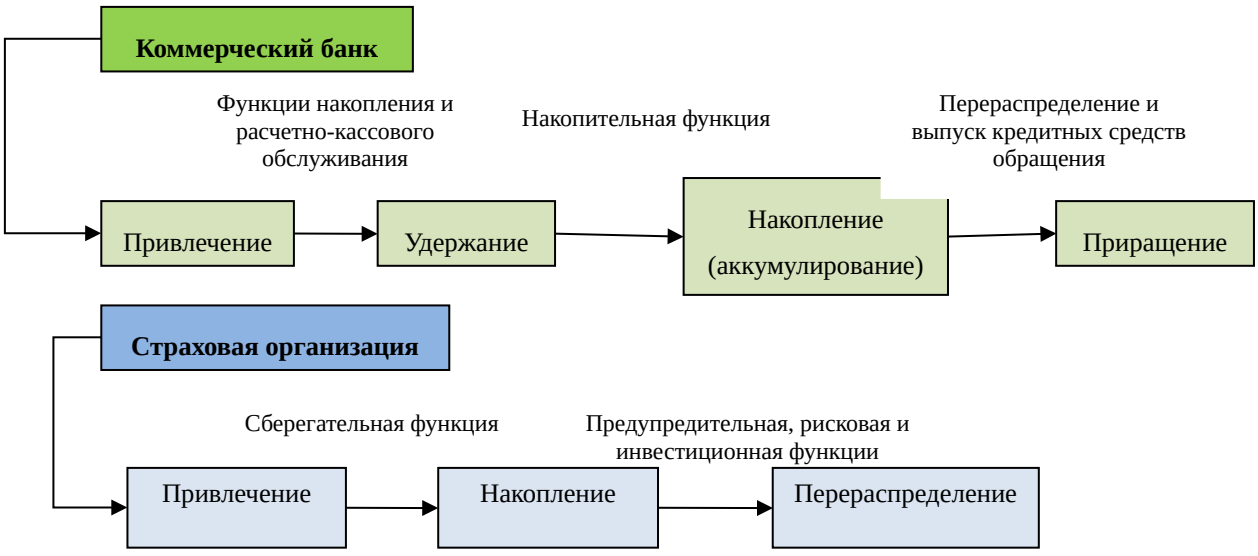


Рис. 2. Функциональная последовательность осуществления финансово-экономической деятельности коммерческих банков и страховых организаций

Как видно из представленной функциональной цепи, первоочередной целью банковских организаций является привлечение денежных средств. В этой части на финансовом рынке страховые компании и коммерческие банки являются конкурентными участниками. При этом, отношения конкурентного противоборства за свободные средства населения и предприятий дополняются участием других финансовых посредников – рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, паевых инвестиционных

фондов и др.

В то же время, рисковая и предупредительная функции способствуют формированию отношений сотрудничества между страховыми организациями и банками. Так, коммерческие банки являются носителями общественной потребности в страховании, носителями риска, а страховые организации способны обеспечить эту потребность и в случае проявления риска компенсируют понесенные потери. Помимо этого, страховщики финансируют мероприятия, минимизирующие банковские риски и возможные убытки кредитных организаций, в чем и выражается предупредительная функция страхования.

Страховые компании имеют право размещать свои финансовые ресурсы, но направления инвестирования при этом достаточно резко законодательно ограничены. В первую очередь, это: государственные и корпоративные ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и складочный капитал товариществ на вере, жилищные сертификаты, недвижимое имущество, слитки золота и серебра. Но инвестиционная деятельность страховщиков может быть обеспечена и банковской системой, а потому банки являются для страховых компаний важнейшими финансовыми институтами, обеспечивающими капитализацию финансовых ресурсов страховщиков.

Таким образом, несмотря на определенные конкурентные отношения, между страховыми компаниями и кредитными организациями возникает тесное функционально взаимосвязанное сотрудничество, которое схематично представлено в виде системы отношений на рисунке 3.

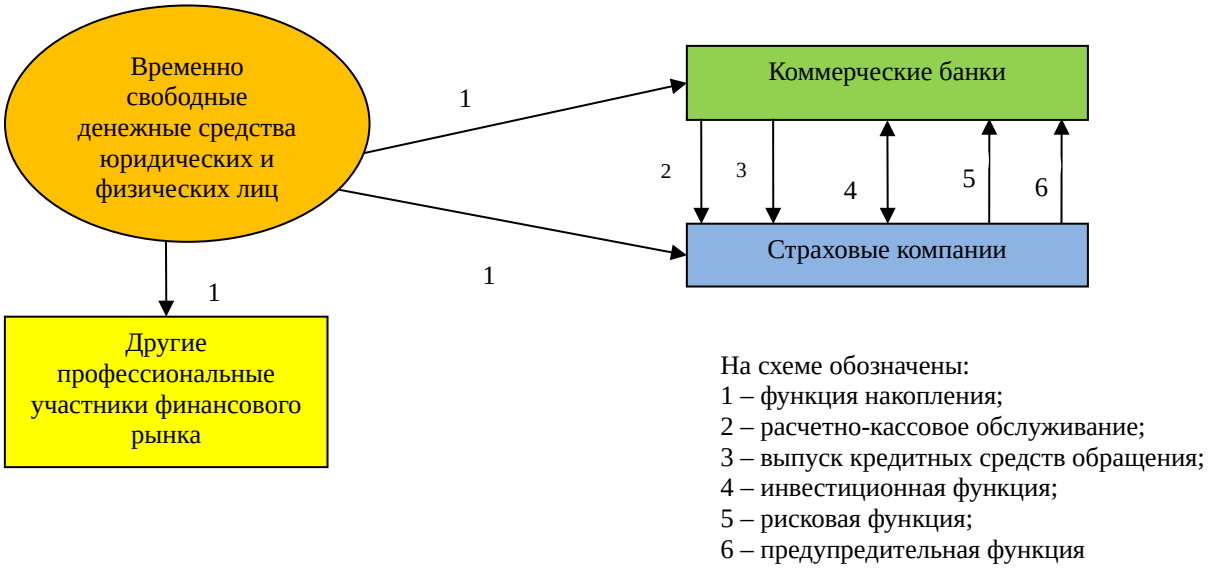


Рис. 3. Система функциональных отношений участников финансового рынка

На представленной схеме сделан акцент на внутрисистемных взаимоотношениях между кредитными организациями и страховщиками, что не исключает отношения с иными участниками рынка, для которых также

характерна реализация рисковой, инвестиционной и предупредительной функций, а также расчетно-кассового обслуживания.

Существенным отличием деятельности страховых компаний является принятие на себя рисков субъектов хозяйствования, а также способность объективно оценивать и управлять ими. Кредитные организации, в свою очередь, вынуждены принимать на себя значительные риски, в основном, экономического характера. Поэтому, построению фундаментальных отношений будет способствовать параллельная реализация накопительной функции (со стороны коммерческих банков) и рисковой (со стороны страховых компаний).

Кроме этого, весьма важным аспектом формирования и развития отношений между банками и страховщиками является инвестиционная составляющая, представленная двумя направлениями[1]:

– привлечение страховыми компаниями банковских финансовых ресурсов (перераспределительная функция). Коммерческий банк при этом увеличивает свой финансовый капитал, получая дивидендные отчисления, а страховщик получает долгосрочную финансовую обеспеченность развития своей деятельности.

– обеспечение инвестиционной деятельности страховщика банковской системой, то есть противоположность первого направления.

Реалистичность осуществления первого сценария отношений в настоящее время присуща экономике развитых стран и, к сожалению, отсутствует в российской практике в связи со специфическими особенностями развития российского рынка страховых услуг.

Таким образом, при построении фундаментальной основы взаимодействия основных участников финансового рынка можно добиться более эффективного функционирования этого сегмента экономики. Практическая реализация предполагаемого построения отношений окажет позитивное воздействие как на экономику региона, так и способна привести к положительным сдвигам в развитии всей системы финансового рынка.

Литература и источники:

1. Сушко, Р. Сотрудничество банков и страховых компаний / Р. Сушко, А. Ретинский // Финансовый директор. – 2002. – № 11. – С. 28 – 34.

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 17.05.2007).

3. Натхов, Т. В. Эволюция института страхования и его роль в системе общественного воспроизводства / Т. В. Натхов // Финансы и кредит. – 2007. – № 31. – С. 70 – 76.

4. Матовников, М. Ю. Об оценке эффективности российских банков как финансовых посредников / М. Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2000. – № 5. – С. 18 – 23.

[1] Речь идет о финансовых инвестициях, то есть портфельных вложениях в покупку акций организации.

5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года от 17 ноября 2008 года № 1662-р.