

Формирование международных интегрированных рынков в условиях глобализации

*Думная Наталья Николаевна,
доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой экономической
теории Финансовой академии при Правительстве РФ*

*Петров Михаил Александрович,
к.э.н., Исполнительный директор
ООО «Бриз-Брокер-Страховые услуги»*

Современная мировая экономика характеризуется все большим переплетением национальных экономик. Интернационализация, начавшаяся еще 100 лет тому назад, вступила в принципиально новую стадию - глобализацию. Процесс глобализации охватывает разные сферы мировой экономики, а именно:

- внешнюю, международную, мировую торговлю товарами, услугами, технологиями, объектами интеллектуальной собственности;
- международное движение факторов производства (рабочей силы, капитала, информации);
- международные финансово-кредитные и валютные операции (безвозмездное финансирование и помощь, кредиты и займы субъектов международных экономических отношений, операции с ценными бумагами, специальные финансовые механизмы и инструменты, операции с валютой);
- производственное, научно-техническое, технологическое, инжиниринговое и информационное сотрудничество¹.

Этот процесс прошел несколько длительных периодов, когда интернационализация то нарастала, то отступала. После второй мировой войны интернационализация производства и капитала ускорилась и углубилась, что выразилось, с одной стороны, в резком расширении масштабов деятельности транснациональных корпораций и параллельном развитии транснациональных банков, а с другой стороны, в развитии интеграционных экономических процессов, которые с микроуровня перешли на макроуровень и приняли форму региональных экономических интеграционных объединений сначала в Европе, а затем и на других континентах.

В 80-90-е годы сложилось принципиально новое международное разделение труда, основанное не только на привычной специализации по сферам и отраслям производства или же предметной специализации, но и на выпуске и поставке на мировой рынок компонентов, узлов, деталей. Стало возможным специализироваться на отдельных стадиях технологических процессов. Это послужило основой для дальнейшего развития интернационализации. В эти же годы стремительно совершенствовались средства связи и информационные сети, на базе которых финансовая сфера получила возможность перейти к новой ступени глобализации и известной самодостаточности, что повлекло за собой новые возможности в области инвестирования и кредитования, а также возможности невиданных по масштабам спекуляций.

Значение национальных границ резко уменьшилось. Бывшие внешние факторы экономического развития стали как бы внутренними не только для транснационального бизнеса, но и для национального предпринимательства. Глобализация потребовала от стран передать часть своих функций управления международным организациям, и в

1. См.: Глобализация мировой экономики // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 3; <http://www.dis.ru.manag/archiv/2001>.

первую очередь Всемирной торговой организации, которая существенно расширила свои функции в последнее время и делает невиданную попытку унификации норм и правил международной торговли товарами и услугами.

В конечном итоге XXI век ознаменовался началом формирования единого глобального мирового хозяйства. В настоящее время ученые анализируют сущность и формы этого процесса, по-разному оценивая его масштабы, глубину и последствия. Однако уже проявились важнейшие черты глобальной экономики.

На наш взгляд, в функциональном плане глобальная экономика состоит из следующих блоков:

глобальная финансовая система, которая постепенно становится таковой благодаря развитию электронных средств связи и использованию компьютерных технологий;

глобальная система обмена результатами интеллектуальной деятельности, начиная с традиционной торговли лицензиями на использование технологий и кончая компьютерными информационными сетями, апофеозом которых стал Интернет;

глобальная система продвижения товаров и услуг, включая транспортировку, хранение, страхование, маркетинг, рекламу и организацию товарных потоков и другие необходимые операции.

Одним из ведущих экономических процессов, развивающихся в мировой экономике в начале XXI века, представляется территориальная и институциональная **интеграция рынков**. С позиции отдельных стран, глобализация развивается в двух направлениях – вовнутрь и вовне. Развитие вовнутрь означает, что процесс идет по пути расширения использования иностранного капитала, товаров, услуг, технологии, информации в сфере внутреннего потребления данной страны. Развитие вовне характеризуется преобладанием ориентации стран на мировой рынок и глобальной экспансией фирм в торговле, инвестициях и других сделках. Результатом такого двустороннего движения и является интеграция рынков.

Интеграция вообще означает соединение отдельных частей в единое целое. **Интеграция рынков – это сближение и переплетение национальных рынков в международном масштабе.**

Процессы интеграции рынков, в рамках которых структуры национального производства и финансов становятся взаимозависимыми, ускоряются в результате увеличения числа заключенных и реализованных внешних сделок. Охватившая все регионы и секторы мирового хозяйства интеграция, принципиально изменяет соотношение между внешними и внутренними факторами развития рынков в пользу первых. Ни одна национальная экономика независимо от размеров (крупные, средние, малые) и уровня развития (развитые, растущие или переходные) не может больше быть самостоятельной, исходя из имеющихся факторов производства, технологий и потребности в капитале. В этих условиях ни одно государство не может рационально формировать и реализовывать экономическую стратегию развития, не учитывая приоритеты, а также интересы основных участников мирохозяйственной деятельности.

Интеграцию отдельных рынков следует отличать от международной экономической интеграции как более широкого явления. Она представляет собой сближение и взаимоприспособление национальных экономик, процесс их хозяйственного объединения на основе разделения труда.

Международная экономическая интеграция – это достаточно высокая, эффективная и перспективная ступень развития национальных экономик, качественно новый и более сложный этап интернационализации хозяйственных связей. На этой ступени не только происходит сближение национальных экономик, но и обеспечивается совместное решение экономических задач. Экономическую интеграцию можно представить как процесс экономического взаимодействия стран, приводящий к взаимопереплетению

хозяйственных механизмов, принимающий форму межгосударственных соглашений и регулируемый межгосударственными органами.

Международная экономическая интеграция на макроуровне может принимать институциональные формы: оформляется в виде международных соглашений и организаций (ЕС, НАФТА и др.)

Мировая практика развития процессов международной экономической интеграции в послевоенный период разработала две основные модели. Первая – западноевропейская интеграция, основанная на четком институциональном оформлении на национальном и межнациональном уровнях, предполагающая создание единого рынка и единой валюты. Вторая – североамериканская и азиатско-тихоокеанская модели, – представляют собой типы интеграции, основанные преимущественно на интеграции транснациональных корпораций, без соответствующего институционального оформления.

И в той, и другой модели происходит интеграция рынков, но по-разному. В первой модели инициатором отраслевой интеграции выступают надгосударственные органы, а во второй – компании, банки.

Интеграция международных рынков занимает особое место в системе интеграционных процессов. Она сопровождается снижением, а затем снятием барьеров для входа на национальные рынки. **По нашему мнению, доступ (access) на рынки других стран является ключевым фактором развития интегрированных рынков.**

Этот момент определяется национальными правительствами, международными соглашениями (ВТО, например). Однако процесс интеграции поддерживается деловой активностью фирм. Интеграция рынков – процесс, происходящий, как на микро-, так и на макро-уровнях. Также в условиях транснационализации интеграция осуществляется и транснациональными субъектами: компаниями, банками и т.п., то есть и на мезоуровне. Более того, он не может существовать иначе, только как в трехуровневой системе.

Таким образом, огромную роль здесь играют как рыночные, так и государственные (надгосударственные) институты.

В настоящее время процесс интеграции принял качественно новый характер: теперь это – не просто взаимосвязь отдельных национальных рынков. Поэтому, на наш взгляд, правильнее говорить не об интеграции международных рынков, а о **международной интеграции рынков**. Это не игра слов, а расстановка правильных акцентов, подчеркивающих перемены в происходящих процессах на мировых и национальных рынках. Термин "интеграция международных рынков" вообще, по нашему мнению, малосодержательный, хотя именно он имеет широкое распространение.

Результатом таких процессов является образование международных интегрированных рынков. В силу своей интеграционной структуры такие рынки помогают извлекать выгоду из международных различий в деловом цикле, экономической политике, уровне налогов и таможенных пошлин, темпах инфляции и т.д. Они способны в определенной степени сглаживать или усиливать различия между национальными экономическими системами. Благодаря отмеченным обстоятельствам интегрированные рынки приобретают растущее влияние на снижение рисков глобализации², делают определенный вклад в поддержание макроэкономического равновесия национальных экономик.

Конец XX в. стал периодом развития процессов международной интеграции различных рынков. С одной стороны они явились выражением глобализации, но с другой стороны, начавшись, они, безусловно, ускоряют и даже генерируют процессы глобализации и интернационализации. **То есть международная интеграция рынков, на наш взгляд, одновременно и представляется следствием, и причиной глобализации.**

В начале XXI века можно наблюдать интенсификацию международной интеграции различных рынков, что обусловлено, на наш взгляд, следующими причинами.

² См.: Думная Н.Н. Риски финансовой глобализации // <http://www.mirkin.ru>.

1. Усилилась глобализация финансового сектора в целом. Глобальные финансовые потоки стали значимым фактором международных экономических отношений.

2. Процессы приватизации и коммерциализации открыли новые рынки и отрасли, которые ранее были не доступны или же доступны с существенными ограничениями.

3. По ряду причин конкуренция ожесточилась (информационно-технологическая революция; трансграничные слияния корпораций, появились новые конкуренты, в частности из азиатских стран).

В результате отдельные рынки стали более взаимозависимыми. Более того, международная интеграция рынков в масштабах мирового хозяйства будет продолжаться и в будущем. Наблюдается постоянный рост глубины и масштабов международной интеграции различных рынков, их интеграция превратилась в многоканальный процесс.

Начиная с 1980-х годов, идет интеграция рынка ценных бумаг, рынка технологий, рынка рабочей силы. Эти процессы в силу жесткой международной конкуренции протекают противоречиво, носят вероятностный, а не организованный характер. В силу взаимовлияния и взаимосвязи между различными рынками происходит распространение интеграционных тенденций на новые экономические сферы. Важным компонентом интеграционного процесса и одним из основных источников глобализации является феномен транснационализации, в рамках которой определенная доля производства, потребления, экспорта, импорта и дохода страны зависит от решений международных центров за пределами данного государства. В качестве ведущих сил здесь выступают транснациональные компании (ТНК), которые сами являются одновременно и результатом, и главными действующими лицами интернационализации.

В более широком представлении под транснационализацией следует понимать совокупность таких процессов и явлений, как трансграничные потоки товаров, услуг, капитала, технологии, информации и межстрановое перемещение людей, преобладание ориентации на мировой рынок в торговле и инвестировании, территориальная и институциональная интеграция рынков. Характерной особенностью здесь являются международные потоки, которые в условиях либерализации почти или вовсе не контролируются национальными законодательствами. В основном это потоки капитала и информации.

Процесс транснационализации ускорился в последние десятилетия, когда различные рынки, в частности капитала, технологии и товаров, а в известной степени и труда, становились все более взаимосвязанными и интегрированными в многослойную сеть ТНК. Эти весьма влиятельные и хорошо организованные образования постоянно стремятся к созданию новых связей, постоянно нацелены на экспансию, рвутся к новым рынкам, ведут острую конкурентную борьбу, выступают за единые либеральные правила хозяйственной игры, а также служат важным инструментом интеграции рынков путем расширения информационной инфраструктуры, которая ускоряет заключение хозяйственных сделок и снижает издержки по ним. Поэтому их деятельность протекает в противоречивых рамках конкуренции и сотрудничества.

К началу XXI века международная экономическая система превратилась в сложную структуру, насчитывающую около 200 политических единиц, в том числе 186 государств. Все они в той или иной мере участвуют в производстве совокупного мирового/глобального продукта и пытаются строить и регулировать свои национальные рынки.

Производство и потребление во многих странах решающим образом зависят от того, смогут ли они обеспечить импорт сырья и энергоносителей. Ряд стран для поддержания роста остро нуждаются в импорте капитала и потребительских товаров, а иногда и квалифицированной рабочей силы. Подобные международные взаимосвязи требуют активизации финансовых потоков и услуг, сети международных грузовых перевозок и коммуникаций.

Результатом углубления транснационализации является усиление взаимозависимости и взаимодействия национальных экономик. Это можно, по нашему мнению, воспринимать и интерпретировать как **интеграцию национальных народных хозяйств в структуру, близкую к единой интернациональной экономической системе**. Хотя основная часть мирового/глобального продукта потребляется в странах-производителях, национальное развитие все более увязывается с глобальными структурами и становится более многосторонним и разноплановым, чем это было в прошлом.

Процесс глобализации протекает в условиях сильно поляризованной мировой системы в плане экономической мощи и возможностей. Такое положение является потенциальным источником рисков, проблем и конфликтов. Несколько ведущих стран контролируют значительную часть производства и потребления, даже не прибегая к политическому или экономическому давлению. Их внутренние приоритеты и ценностные ориентиры накладывают отпечаток на все крупнейшие сферы мировой экономики.

Кроме того, так как мировая экономика является сейчас преимущественно рыночной системой, то подчиняется определенным рыночным закономерностям.

Во-первых, рыночная экономика является системой, определяемой спросом, а данные производственные мощности, цены, заработная плата, произведенный национальный доход - эффективностью.

Во-вторых, в рыночной экономике состояния равновесия и неравновесия чередуются. Сама ее сущность состоит в отклонениях от "нормы". Равновесие есть лишь временное ее состояние.

В-третьих, способом существования рыночной системы являются как кризисы (циклические и структурные), так и динамичный рост. Мировая экономика представляется в виде системы с иерархией подсистем различных уровней: отдельные страны и их объединения, внутристрановые элементы - регионы и районы. По мере развития глобализации о последних также теперь можно говорить как о составляющих мировой экономики.

Одной из проблем глобализации является потенциальная **глобальная нестабильность из-за взаимозависимых национальных экономик на мировом уровне**. В результате локальные экономические колебания или кризисы могут иметь региональные или даже глобальные последствия. Такая возможность носит не только теоретический характер, но и является вполне реальной, что подтверждает финансовый кризис в Азии, начавшийся летом 1997 года в Таиланде и перекинувшийся на другие страны Юго-Восточной Азии, дойдя и до Южной Кореи.

Оборотной стороной глобализации является усиление международного терроризма, который можно рассматривать как конкуренцию мировых цивилизаций в крайних формах выражения³.

Сегодня основным инструментом коллективных или многосторонних действий остаются существующие международные организации. Следует подчеркнуть, что мировое сообщество должно осознать значимость высокоразвитых и эффективных форм контроля за рисками глобализации. Поэтому повышение эффективности является крайне важным условием предупреждения коллапса глобальной системы и ее распада на неэффективные протекционистские структуры. Очевидна необходимость совершенствовать управление проблемами, порождаемыми глобализационным процессом и другими силами и факторами.

На наш взгляд, важнейшим направлением смягчения рисков глобализации может послужить развитие международной интеграции рынка страховых услуг.

³ См.: Думная Н.Н. Риски финансовой глобализации // <http://www.mirkin.ru>.

Развитие рынка страховых услуг сопровождается глобальными процессами. По мере их расширения и углубления происходит интенсификация интеграционных процессов на рынке страхования.

Концепция страхования предполагает разделение рисков между участниками. Чем больше рисков и меньше участников, тем больше вероятность этих рисков⁴. Сама идея страхования неразрывно связана с его значением как средства, способного устранить или минимизировать неблагоприятный результат воздействия отдельных обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу хозяйственной деятельности. Непрерывное изменение самой среды жизнедеятельности человека объективно вызывает все большее разнообразие неблагоприятных факторов: природные силы стихийного характера (наводнения, бури, землетрясения и т. п.), несчастные случаи (транспортные аварии и катастрофы, эпидемии и т. п.), новые опасные свойства материи (ядерные материалы, ионизирующее излучение), террористические акты. Возникающие при этом непредвиденные убытки не могут быть предупреждены ни коим образом. Как отмечал немецкий экономист А. Манэс, в обширной экономической науке "страхованию должно быть отведено выдающееся место, так как оно во всех своих видах удобным и чрезвычайно целесообразным способом служит обеспечению материального благополучия человека"⁵.

То есть страхование является необходимым инструментом, обеспечивающим развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Мировой опыт свидетельствует, что развитие страховой инфраструктуры дает заметный импульс росту национальной экономики. Через страхование образуются также крупнейшие инвестиционные ресурсы. Отказ от страховых рисков позволяет предпринимателям экономить значительные суммы на страховке валютных рисков и направлять эти средства на повышение конкурентоспособности своих производств.

Следует выделить операции по перестрахованию, которые обеспечивают защиту от крупных или катастрофических рисков (авиационных, космических, промышленных и др.). Они опосредуют экономические отношения, связанные со страховым покрытием рисков одних страховщиков путем их передачи другим страховщикам, то есть через перераспределение рисков.

Страхование становится глобальным финансовым институтом, неизбежно требующим интеграции национальных страховых систем в мировую финансовую систему. Наиболее часто такая интеграция реализуется за счет механизмов перестрахования, что необходимо для эффективной обработки практически любых по размеру и сложности рисков. Международная кооперация в страховании необходима и для работы целых секторов экономики, таких, как международная торговля и международные перевозки, авиация, космонавтика, туризм и др.⁶

Экономическая природа перестрахования состоит в участии перестраховщика на определенных условиях и за определенную плату в риске (рисках), принятом на страхование прямым страховщиком, и оплате убытков, которые обязан оплатить прямой страховщик в связи со страховыми случаями, наступившими по принятым на страхование рискам⁷.

Значение перестрахования в современном мировом страховом хозяйстве связано с выполнением следующих основных функций.

Во-первых, с помощью перестрахования уменьшается размер технического риска страховщика. Беря на себя определенную долю риска или группы рисков, перестраховщик

⁴ Особенно это верно для перестрахования, когда осуществляются большие программы с учетом природных факторов.

⁵ Манэс А. Основы страхового дела. – М., 1992. – С. 5.

⁶ О функциях перестрахования см.: Мировая практика государственного регулирования международного перестрахования // Страховое право. – 2001. – № 1.

⁷ Merkin R. What is reinsurance? // LLP. – 1998. – P. 82.

выступает для страховщика в роли, аналогичной той, в которой страховщик выступает перед страхователем: разделяя с ним его ответственность, перестраховщик превращает его непредвиденные переменные расходы в известные и постоянные.

Во-вторых, перестраховщик помогает страховщику увеличить емкость, т.е. возможность по подписанию рисков. Большинству страховщиков не всегда хватает собственных средств для покрытия крупных или массовых рисков.

В-третьих, перестраховщик предоставляет страховщику свои услуги и свои ноу-хау. Как правило, перестраховщик обладает особыми знаниями: он может сравнить между собой и в международном масштабе продукты и результаты работы страховщиков⁸.

Перестрахование, как уже стало ясно, по своей сути представляет собой деятельность в международном масштабе. Выравнивание рисков происходит на глобальном уровне, перестраховщик собирает для этого капитал по всему миру и предоставляет свои услуги и ноу-хау страховщикам со всего мира.

В глобальной экономике усиливается возможность масштабных экономических рисков. Как было показано выше, на начальных этапах своего развития интеграционные процессы проявляются в создании международных рынков товаров, услуг, рабочей силы, капиталов. Дальнейшая интенсификация хозяйственных связей способствует усилению роли валютных отношений в осуществлении операций обращения товаров в области внешней торговли, формирования мировых рынков финансов и капиталов, оказания услуг и т.д. На определенном этапе интеграция страховых услуг, становится важным фактором движения мировой экономики.

Важным моментом представляется также усиливающаяся интегрированность национальных хозяйств в глобальную экономику, особенно в финансовой сфере. Так, например, несмотря на институциональные отличия финансового рынка ЕС от рынка Северной Америки по коэффициенту интеграции в мировое хозяйство, оба этих центра достигли высоких показателей. Такая система концентрирует в себе системные риски, поскольку она включает все множество периодов обращения разнесенных пространственно фазами. Думная Н.Н. отмечает, что мировая финансовая система подвержена специфическим типам рисков. Они связаны с особенностями сетевых структур финансовых и информационных систем, а также нестабильностью рыночной экономики в целом⁹. О сетевой форме их организации пишет М. Кастельс¹⁰. По его мнению, сетевые структуры составляют новую морфологию обществ. Поэтому риски такого типа организации становятся рисками финансовой системы¹¹.

Принцип нелинейности функционирования рынков означает возможность развертывания лавинообразных экономических процессов. Главная черта рыночных систем состоит в том, что даже малое возмущение начальных условий для динамической переменной или же малое возмущение самой нелинейной динамической системы, приводит к непредсказуемым результатам за конечное время. Поэтому устойчивость национальной экономики не может быть поддержана только национальным страховым бизнесом. В условиях глобализации, когда бизнес различного рода вышел за национальные границы и стал транснациональным, страхование также должно иметь трансграничный характер, то есть происходить на международных интегрированных рынках. Есть и другой аргумент в пользу такой интеграции: бизнес принял такие масштабы, что зачастую национальные страховые компании одной страны не имеют достаточно ресурсов.

⁸ Перестрахование исторически сложилось как международная деятельность: Munich Re была создана в 1880 году, а уже в 1887 году она открыла свое представительство в Санкт-Петербурге и в 1890 году в Лондоне. – См.: Мюллер П. Международной перестрахование национальных рисков // Страховое ревю. – 2002. – Март.

⁹ См.: Думная Н.Н. Риски финансовой глобализации // <http://mirkin.ru>.

¹⁰ См.: Кастельс М. Информационная эпоха. – М., 2000.

¹¹ Дмитриев С.В. Хаос и упорядоченность современных экономических форм // <http://www.laboratory.ru>.

Неустойчивость глобального развития нарастала в самые последние годы. Так, в 2001 г. в развитых странах – членах ОЭСР выплаченные страховые возмещения на 38,2 млрд. долл. превысили сбор премии. Полученный в этом же году страховыми компаниями инвестиционный доход сократился на 9,5 млрд. долл. по сравнению с предыдущим годом. Обозначился дефицит средств и резервов. Чтобы преодолеть его, требовалось, по мнению экспертов, увеличение валового сбора премии в глобальном масштабе с 300 до 400 млрд. долл. По подсчетам специалистов Zurich Financial Services, совокупные свободные активы страховых компаний опустились до уровня 80 млрд. долл., который многие рассматривают как критический¹².

Насколько данный уровень является критическим, позволяют судить следующие цифры. По подсчетам исследовательского подразделения Swiss Re, урон, причиненный в 2001 г. штормами, составил 7,2 млрд., а землетрясениями – 6 млрд. Наводнения "вымыли" из балансов страховых компаний не менее 7 млрд., пожары – 3,07 млрд., авиакатастрофы и взрывы – еще 1,1 млрд. И это все без учета потерь от разрушения Всемирного торгового центра в Нью-Йорке. Выплаты по террористическому акту 11 сентября 2001 г. см. в приложении 1. Один только ураган Эндрю, зародившийся в 1992 г. на Багамах, нанес ущерб, измерявшийся 20 млрд. долл.¹³

А Зернов – руководитель ОАО "Энергогарант" подчеркивает: " Человечество не имеет опыта функционирования в условиях глобальных процессов и явлений, и если прежде в историческом процессе все стадии в какой-то мере дублировались, что упрощало и делало более точным прогнозирование событий, то сегодняшний период не имеет исторических аналогов. Соответственно, страхование как экономический институт, выстраивающий свою деятельность в основном на прогнозно-аналитических выкладках, оказывается в достаточно непростой ситуации. Это относится, в первую очередь, к крупным компаниям, чья деятельность охватывает промышленные, экологические, транспортные и другие масштабные риски, т.е. наиболее значимые для стабильного состояния экономики и общества в целом"¹⁴.

Конечно, при международной деятельности страховых компаний имеются риски для национальной безопасности, поэтому чрезвычайно важно организовать эффективный контроль за действиями страховых компаний. Здесь есть свои трудности, поскольку, когда компания начинает работать в нескольких странах, то она работает и институционально организуется, опираясь на два противоположных принципа: централизации финансовых ресурсов и децентрализации управления функционирования по территориям, с тем, чтобы лучше учесть местные особенности и конъюнктуру рынков.

Мы согласны с Е.В. Коломиным, который выделяет три предпосылки интеграции страховых рынков.

1) Необходимо учитывать и международный опыт, и специфические условия той или иной страны, не следует противопоставлять особенности общим закономерностям, а согласовывать их с контекстом единого понимания экономических интересов сторон.

2) Предпосылки интеграции – это не только оговоренные обстоятельства, при которых иностранные компании можно пускать на национальный рынок, но и создание условий, при которых западные страховщики могут реально работать на местном рынке.

3) Движение к интеграции должно быть постепенным, основанным на взаимном уважении и доверии, а, следовательно, на согласовании действий, открытом обсуждении предстоящих решений¹⁵. Рассмотрим, как на деле осуществляется интеграция страховых рынков в отдельных странах и регионах, к каким последствиям она ведет на практике.

¹² Гребенников Э.С. Мировая индустрия страхования: рыночная самонастройка // Финансы. – 2003. – № 3.

¹³ Гребенников Э.С. Мировая индустрия страхования: рыночная самонастройка // Финансы. – 2003. – № 3.

¹⁴ Зернов А. Страховые группы – форма диктуется временем // Страховое ревю. – 2002. – Декабрь.

¹⁵ См.: Реформирование российского страхового рынка в контексте вступления в силу Соглашения о партнерстве и сотрудничестве Российской Федерации и Европейского Союза и предстоящего вступления в ВТО: Материалы междунар. научно-практич. конф. (8–9 дек. 1998 г.).

Интеграция национальных страховых рынков в мировой рынок вписывается в процесс глобализации, является одной из составных частей общего движения к единому мировому рынку. Этот процесс происходит на нескольких уровнях:

- 1) компании (микроуровень);
- 2) национальная экономика (макроуровень);
- 3) трансграничное движение капиталов страховых компаний (мезоуровень).

На микроуровне интеграционные процессы проявляются в расширении деятельности компаний за пределы национальных рынков, организации объединений и альянсов для повышения конкурентоспособности и т.п.

На макроэкономическом уровне интеграция рынков проявляется в стремлении государств и интеграционных объединений к экономической активности вне своих границ за счет либерализации торговли, снятия барьеров для инвестиций, создания зон свободной торговли и т.п. Кроме того, процессы интеграции охватывают межгосударственные согласованные меры по целенаправленному формированию мирохозяйственного рыночного (экономического, информационного, политического) пространства в крупных регионах мира.

Национальные правительства стремятся, как правило, обеспечить ряд условий для усиления интегрированности национальных рынков в мировые:

- открытость экономических систем, либерализация хозяйственной деятельности;
- беспрепятственный доступ всем участникам на любые рынки;
- универсализация норм и правил осуществления торговых и финансовых операций;
- унификация регулирования и контроля над рынками;
- стандартизация требований к перемещению капитала, инвестиционному процессу и всемирной платежно-расчетной системе.

Таким образом, в процессе интеграции страховых рынков участвуют следующие *субъекты*:

- страховые компании;
- объединения (альянсы): страховых компаний; страховых компаний и банков;
- национальные правительства;
- международные организации.

Таким образом, интеграция страховых рынков – как спонтанное, так и организуемое (направляемое) движение.