

ПРОБЛЕМЫ И СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Работа представлена кафедрой управления качеством и экспертизы товаров и услуг Санкт-Петербургского государственного университета сервиса и экономики. Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор В. Ф. Янченко

В статье рассматриваются проблемы, присущие современному российскому рынку страховых услуг. Обоснованы стратегические направления, стимулирующие развитие страхового рынка в регионах, риски которых обусловлены сложными природно-климатическими условиями.

Ключевые слова: рынок страховых услуг, стратегия развития рынка, проблемы регионального рынка.

A. Golovko

PROBLEMS AND STRATEGIES OF INSURANCE MARKET DEVELOPMENT IN THE REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

The problems of the Russian insurance market are considered in the article. The strategic issues stimulating the development of the insurance market in regions with severe climatic conditions are substantiated.

Key words: insurance market, strategy of market development, problems of a regional market.

Социально-экономическое развитие России базируется на устойчивом экономическом росте отечественных предприятий и организаций. Вместе с тем, многообразие условий функционирования предприятий, расположенных на различных территориях, связано со многими видами рисков. В связи с этим возрастает роль страхования как одного из важнейших факторов обеспечения стабильности социально-экономического развития страны и гарантий роста благосостояния населения.

Хотя рынок страховых услуг в стране и в регионах в целом сформирован, он характеризуется наличием ряда проблем:

- сохраняется высокий уровень диспропорции между объемами страховых премий и взносов (по сравнению со страховыми компаниями западных стран, с более сопоставимыми объемами премий и взносов);
- отечественные страховые компании существенно проигрывают иностранным

страховщикам в конкурентоспособности, в виду более низкого уровня капитализации;

- либерализация экономики в русле глобальных тенденций меняет ориентиры контроля за функционированием ряда предприятий и организаций, которые в режиме саморегулирования должны обеспечивать снижение рисков своего функционирования, в том числе путем применения тех или иных форм добровольного страхования;

- низкий уровень страховой культуры и гражданской ответственности ряда руководителей приводит к тому, что они экономят на страховании рисков (это, в частности, касается страхования рисков строительно-монтажных работ), что нередко приводит к значительному ущербу;

- проблема низкого уровня доходов значительной части населения, в частности, не способствует развитию форм долгосрочного страхования жизни – одной из наиболее распространенных форм страхования в развитых странах;

- низкий уровень страховой культуры населения, распространенность установок недоверия к деятельности страховых компаний;

- усиливающаяся в сфере финансового сервиса (финансово-кредитные и страховые услуги) практика слияния и поглощения структур, в принципе способствующая росту капитализации страховых компаний, в ряде случаев ориентируется на достижение корпоративных интересов и игнорирует потребности в страховых услугах, присущие тем или иным региональным рынкам и пр.;

- распространенность установок по отношению к страхованию как к издержкам, которыми можно пренебречь в условиях финансового и экономического кризиса.

Главной задачей, влияющей на стимулирование развития рынка страховых услуг и их разнообразия, соответственно является комплекс мер по росту благосостояния всех слоев населения, содействие дальнейшему развитию малого и среднего бизнеса. К этому ряду потребителей целесообразно добавить и крупные корпорации, развитие которых в последнее время характеризует российскую экономику. Тем самым стимулируется потребительская среда как основа жизнеспособности и дальнейшего развития страхования в России.

Тем не менее сложности и проблемы, имеющиеся в ряде отраслей экономики, существенно сдерживают распространение страховых услуг на эти сегменты рынка. Региональный рынок страховых услуг России более или менее успешно существует и развивается. Общие данные о развитии страхового рынка в регионах (субъектах РФ) на начало 2008 г. следующие: 43,7% составляют компании, являющиеся представителями Москвы и Московской области; 14,9% компании, являющиеся представителями других регионов, и только 8,4% местные (региональные) компании в регионе.

Большинство страховых компаний расположено в центральной части России, и в первую очередь здесь выделяются Москва и Московская область. Далее с заметным отставанием следует Санкт-Петербург. Отме-

тим, что ровно в трети регионов нет местных страховых компаний. По количеству страховых компаний Москва преобладает во всех регионах.

Тем не менее страховой рынок регионов России имеет устойчивую тенденцию к дальнейшему развитию, однако необходимо решение некоторых вопросов, таких как защита страхователей от недобросовестных страховщиков, повышение популярности услуг страхования среди населения, недостаток профессиональных кадров, отсутствие достоверной информации у страхователей о страховщиках, льготное налогообложение застрахованных по личному страхованию и т. д.

Следует учитывать, что из-за неравномерного развития регионов, находящихся в разных условиях, существенно различаются и перспективы развития региональных рынков страхования.

Неравномерность спроса на страхование по регионам вызывается, в первую очередь, такими факторами, как различия в уровне жизни проживающего на ее территории населения, различия в менталитете, в уровне страховой культуры и пр.

Основы развития рынка страховых услуг как одного из важнейших элементов инфраструктуры обеспечения социально-экономического развития должны отражаться в программных документах, определяющих стратегические перспективы. Таким документом, в частности, для Республики Коми является «Стратегия экономического и социального развития Республики Коми на 2006–2010 годы и на период до 2015 года» (далее – «Стратегия») [1].

Анализ содержания «Стратегии» показывает, что имеется несколько разделов данного документа, в которых было бы целесообразно отразить отдельные направления страховой деятельности и их роль в развитии региона. В качестве исходных предпосылок здесь следует исходить из того, что:

- страхование является одним из наиболее эффективных способов профилактики и минимизации рисков, которые присущи сложной сфере социально-экономического развития;

- наличие обширных территорий, имеющих сложные природно-климатические условия и, соответственно, высокие риски для расположенных в этих условиях ресурсодобывающих предприятий и для жителей, проживающих в соответствующих населенных пунктах (как правило, монопрофильных с градообразующими предприятиями);

- отношение страхования к финансовым услугам (помимо банковских), входящим в состав финансовой сферы территориальной инфраструктуры, обеспечивающей страхование рисков в широком диапазоне социально-экономических проектов.

Однако анализ документа (Стратегии) показал, что такой инструмент, как страхование, в нем практически не упоминается.

Региональный страховой рынок в настоящее время представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования, а также формируемая в настоящее время система саморегулирования (в рамках членства в саморегулируемых организациях) [2].

Сегодня страхование в России приобрело черты инструмента, обеспечивающего эффективную защиту имущественных интересов граждан и организаций от природных, техногенных, экономических и иных рисков, социально-экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства. При этом страхование в сфере социально-экономического развития регионов выступает в качестве:

- способа обеспечения защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства в условиях реализации масштабных строительных проектов, растущего износа инфраструктуры жилищно-коммунального хозяйства, увеличения риска возникновения природных, техногенных и антропогенных аварий и катастроф;

- одного из экономических механизмов стимулирования развития ряда хозяйственных

отраслей, в том числе в наименьшей степени адаптированных к рыночным условиям.

В качестве решения задачи ориентации страхования на решение важнейших социальных задач в регионах России целесообразно обеспечивать создание и использование таких продуктов (страховых услуг), которые одновременно решают задачу создания пенсионного капитала. Эта задача является актуальной в связи с проблемами реализации пенсионной реформы в Российской Федерации.

Поскольку строительный комплекс и дорожное хозяйство занимают ключевые места в инфраструктурном обеспечении развития экономики России, влияя на решение социальных, экономических и технических задач, повышение безопасности объектов строительства при их эксплуатации (в том числе жилья и объектов социально-коммунальной сферы), необходимо, чтобы системой страхования было охвачено имущество всех хозяйствующих субъектов данной сферы: проектно-изыскательских организаций, строительно-монтажных организаций; организаций промышленности по производству строительных материалов. Вхождение зарубежных компаний на российский рынок страхования СМР пока сдерживается (из-за того, что это достаточно специфический вид страхования, требующий чрезвычайно высокого уровня экспертизы, нетривиальных решений в оценке риска, обусловленного комплексом условий, связанных с применением новых материалов, необходимостью учета местной специфики и пр.). Поэтому в данной сфере страхования зарубежный страховой бизнес представлен, в основном, перестраховочными компаниями, предпочитающими сотрудничать с надежными страховыми компаниями.

К основным факторам развития рынка страховых услуг, обусловленных новациями в страховом сообществе и непосредственно в страховых компаниях, целесообразно отнести:

- нарастание тенденции к слияниям и поглощениям;

- возрастание требований к повышению надежности страховых компаний. Определе-

ние надежности страховых компаний важно не только для инвесторов, но и перестраховочных компаний.

При развитии страхового рынка регионов необходимо обеспечение сочетания взаимосвязанных интересов страхователей, государства и страховых компаний. В связи с этим можно обосновать несколько условий и предпосылок роста отечественного страхового бизнеса в регионах:

- обеспечение политической стабильности, экономического роста и повышение благосостояния населения;
- включение задач развития рынка страховых услуг в число важнейших инфраструктурных задач стратегического развития территории;
- наличие платежеспособного спроса на страховые услуги;
- формирование благоприятствующего развитию страхования налогового режима и инвестиционного климата;
- совершенствование нормативной базы страхового дела;
- формирование страховой культуры населения и понимания экономической целесообразности страхования;
- долгосрочное и перспективное планирование развития страхового бизнеса;
- привлечение стратегических инвесторов в сферу страхования;

- обеспечение большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через оценку его на фондовом рынке;

- самоорганизация страхового бизнеса, развитие начал самоуправления на основе профессиональных интересов страхового сообщества;

- обеспечение подготовки высококвалифицированного персонала для страховых компаний;

- эффективная деятельность профессиональных ассоциаций страховщиков, страховых посредников и обществ по защите прав страхователей.

Реальные возможности для страхования крупных промышленных объектов и реализации различных социально-экономических проектов дает использование конкурсных процедур в системах государственного и муниципального заказов, а также при заключении концессионных соглашений (частно-государственного и частно-муниципального партнерства).

Для территорий, расположенных в сложных природно-климатических условиях, особенно актуально полноценное страхование экологических рисков. Это касается, в частности, и Республики Коми, поскольку многие объекты ресурсодобывающих отраслей ее территории расположены в зоне Севера России, имеющей особые функции в поддержании биосферного равновесия, важность которого выходит далеко за рамки одного региона.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление от 27 марта 2006 г № 45 «О стратегии экономического и социального развития Республики Коми на 2006 – 2010 годы и на период до 2015 года» (в ред. Постановлений Правительства РК от 27.04.2006 № 84, от 24.12.2007 № 309).
2. Федеральный закон: Выпуск 2(426) О саморегулируемых организациях. М.: ИНФРА-М, 2008.

SPISOK LITERATURY

1. Postanovleniye ot 27 marta 2006 g. N 45 «O strategii ekonomicheskogo i sotsial'nogo razvitiya Respubliki Komi na 2006–2010 gody i na period do 2015 goda» (v red. Postanovleniy Pravitel'stva RK ot 27.04.2006 N 84, ot 24.12.2007 N 309).
2. Federal'ny zakon: Vyp. 2 (426) O samoreguliruyemykh organizatsiyakh. M.: INFRA-M, 2008.