Балыбердина, Наталья Андреевна. Развитие коммерческого страхования в ресурсном регионе : на примере Забайкальского края : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Балыбердина Наталья Андреевна; [Место защиты: Байкал. гос. ун-т экономики и права].- Иркутск, 2012.- 186 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1216

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Страхование в рыночной экономике является наиболее эффективным механизмом защиты имущественных интересов экономических субъектов, призванное компенсировать ущербы при возникновении непредвиденных неблагоприятных событий. Вместе с тем, развитие российского страхового бизнеса в последние годы, особенно с учетом кризиса 2008-2009 гг. показало, что страховая отрасль по-прежнему не соответствует потребностям современной экономики. Страхование развивается лишь при введении обязательных видов, либо в качестве различных вмененных форм. Все это подтверждает необходимость выработки мер по стимулированию развития коммерческого страхования с учетом того, что российский страховой рынок имеет мощный потенциал. Страховые фонды призваны обеспечивать непрерывность процесса воспроизводства и должны стать источником внутренних инвестиций в экономику государства.

Специфика развития страховых рынков в регионах тесно связана с целым комплексом социально-экономических условий развития соответствующей территории, среди которых следует особо выделить: производственный и инвестиционный потенциал региона, уровень жизни населения, финансовые результаты деятельности предприятий, развитие сектора малого предпринимательства и пр.

Вопросы развития национального страхового рынка достаточно активно исследуются в трудах российских экономистов, однако имеющиеся работы в основном направлены на рассмотрение общих особенностей развития страхования в Российской Федерации, определение недостатков существующего законодательства в области страхования, выявление причин низкого уровня развития российского страхового рынка. Изучение же характеристик и особенностей развития региональных страховых рынков единичны и носят фрагментарный характер. При этом, в трудах современных ученых и аналитиков рынка изучаются абсолютные и относительные характеристики и показатели уровня развития рынка страхования в целом и практически не изучены связи и причины зависимости уровня развития коммерческого страхования от показателей социально-экономического развития соответствующей территории. Вместе с тем, большинство регионов Российской Федерации являются дотационными и испытывают постоянный дефицит собственных ресурсов, имеют низкий уровень жизни населения, зависимость от внешних и заемных источников финансирования. В этой связи необходимым представляется тщательное изучение факторов, влияющих на уровень развития коммерческого страхования в регионах, и разработка направлений развития этого рынка в ресурсном регионе Сибири, на примере Забайкальского края.

Прошедшие техногенные катастрофы 2010-2011 гг. подтвердили необходимость активного развития системы страхования. Такое развитие должно сопровождаться решением проблем, существующих на рынке страхования. Все это свидетельствует об актуальности выбранной темы диссертационного исследования.

Решение стратегической задачи роста показателей развития рынков коммерческого страхования в регионах предъявляет новые требования к содержанию и качеству предоставляемых на этих рынках страховых услуг, повышения роли государства в создании благоприятных экономических условий на основе конструктивной конкуренции участников рынка и действий саморегулируемых страховых организаций.

**Степень научной разработанности проблемы.**Теоретической базой  
исследования являются классические и современные подходы к определению и  
оценке основных факторов, влияющих на развитие коммерческого страхования.  
Проблемы развития коммерческого страхования исследовали

И.Т. Балабанов, К.Г. Воблый, М.Г. Жигас, В.П. Иваницкий, Е.В. Коломия, Ф.В. Коныпин, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.И. Самаруха, Т.А. Федорова, А.И. Худяков, Г.В. Чернова, В.В. Шахов, Р.Т. Юдашев и др.

Теоретические основы и проблемы развития страховых рынков рассматриваются в трудах Д. Бланта, А. Вагнера, Э. Вредена, А.А. Гвозденко, В.Б. Гомелля, СЕ. Леона, А. Манеса, В.И. Серебровского, Ю.Н. Тронина, А.А. Цыганова, Г.Ф. Шершеневичаи др.

Отмечая значимость исследований данных авторов, считаем, что вопросы развития коммерческого страхования в ресурсных регионах, оценки взаимосвязи между показателями развития коммерческого страхования и экономическими характеристиками территорий, совершенствования страхования в условиях ресурсной зависимости региональной экономики, дефицитности бюджета, исследованы недостаточно. Это определяет актуальность темы, а также цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является исследование теории и практики развития коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе, разработка комплекса практических рекомендаций по совершенствованию финансовых отношений по организации страховой защиты имущественных интересов экономических субъектов в регионе.

В соответствии с целью исследования поставлены следующие основные задачи, определившие логику и структуру диссертационной работы:

1. уточнить экономическое содержание понятия коммерческого страхования и его специфику;
2. выявить особенности коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе с целью определения направлений его развития за счет совершенствования взаимодействия всех участников страхового рынка на современном этапе развития территории;
3. исследовать структуру коммерческого страхования в ресурсном регионе;
4. оценить уровень развития коммерческого страхования на современном этапе в депрессивном ресурсном сибирском регионе для целей среднесрочного прогнозирования показателей его развития;
5. предложить методические рекомендации развития рынка коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе (Забайкальском крае).

**Объектом исследования является**коммерческое страхование в ресурсном сибирском регионе.

**Предмет исследования**- финансовые отношения, возникающие в процессе организации страховой защиты экономических субъектов за счет коммерческого страхования в ресурсном сибирском регионе.

**Степень обоснованности научных положений,**выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации. Глубина исследования, обоснованность результатов, достоверность выводов диссертационной работы достигнуты благодаря использованию научных трудов, посвященных исследованию теоретических и практических проблем развития рынка коммерческого страхования, анализу показателей и данных государственной статистической отчетности, обширной информационной базы, включающей нормативные и правовые акты, инструктивный и методический материал.

**Информационной базой**исследования послужили статистические и аналитические материалы Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы государственной статистики и ее территориального органа по Забайкальскому краю, материалы Министерства экономического развития Российской Федерации и Забайкальского края и первичной отчетности финансово-экономической деятельности страховых организаций на территории Сибирского федерального округа и Забайкальского края, а также материалы, полученные автором в результате анализа указанных данных.

В рамках исследования использованы общенаучные методы познания: наблюдение, сравнение, синтез теоретического и практического материала, а также экономико-математические методы.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, состоят в следующем:**

раскрыты специфические особенности коммерческого страхования в депрессивном ресурсном сибирском регионе, на примере Забайкальского края, которые сформировались из особенностей развития региона ресурсного типа (периферийность и ориентированность на внешне-экономическую деятельность при реализации необработанного сырья, более низкий уровень жизни по сравнению с общероссийским, значительно возросшее инвестирование в строительство добывающих предприятий, высокая капиталоемкость инвестиционных объектов и отставание темпов роста коммерческого страхования). Это позволило выявить характеристики развития коммерческого страхования в регионе ресурсного типа: низкая емкость страхового рынка, преобладание на рынке структурных подразделений иногородних страховщиков, что при действующем налоговом, гражданском и страховом законодательстве способствует оттоку финансовых ресурсов в другие регионы; низкий уровень платежеспособного спроса на страховые услуги; неразвитость каналов продаж; демпинг; низкий уровень андеррайтинга и страхового менеджмента в региональных стратегиях развития;

дана оценка влияния ряда факторов на уровень поступления совокупных страховых премий в ресурсном регионе путем проведения корреляционно-регрессионного анализа (объем инвестиций в основной капитал, уровень среднедушевых доходов населения, объем выданных банковских кредитов, финансовые показатели деятельности организаций, размер валового регионального продукта);

показаны взаимосвязи слабых и сильных сторон в социально-экономическом развитии регионов ресурсного типа с возможностями и препятствиями роста объемов коммерческого страхования;

исходя из особенностей развития региона ресурсного типа показано, что развитие коммерческого страхования должно осуществляться совместно с реализацией крупнейших инвестиционных проектов на территории региона. При этом должна обеспечиваться реализация таких задач, как обеспечение защиты инвесторов от рисков утраты инвестиционных вложений и объектов инвестиций от рисков гибели или повреждения, снижение нагрузки на региональный и муниципальные бюджеты на выплаты компенсаций для восстановления разрушенных объектов при возникновении неблагоприятных, катастрофических событий и появление дополнительных источников внутренних инвестиций за счет формирования страховых резервов и их инвестирования на территории региона.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в дополнении теоретических и методических положений при определении понятия и места коммерческого страхования в системе страховых отношений, разработке практических рекомендаций по совершенствованию коммерческого страхования в депрессивном сибирском ресурсном регионе с учетом социально-экономических особенностей, и включает в себя следующее:

на основе теоретического анализа определений «коммерческое страхование», выработанных М.Г. Жигас, Е.В. Коломиным, Л.А. Орланюк-Малицкой, В.К Райхером, это понятие дополнено следующим уточнением: коммерческое страхование представляет собой возмездную систему финансовых отношений, возникающих между участниками страхового рынка в процессе удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов в страховой защите посредством профессионального управления страховщиками средствами денежных фондов, являющимися их собственностью, с целью получения прибыли. Основным моментом уточнения является акцентирование возмездности системы финансовых отношений, возникающих между субъектами страхового рынка, что предполагает установление экономически обоснованных страховых тарифов на основе актуарных расчетов и недопущения демпинга;

предложены методические рекомендации по оценке уровня развития коммерческого страхования в зависимости от отдельных экономических характеристик развития ресурсного сибирского региона на основе авторской классификации факторов и определяющих их показателей для разработки среднесрочного прогноза развития коммерческого страхования в Забайкальском крае, как модельном ресурсном сибирском регионе;

сформулированы основные направления развития коммерческого страхования путем консолидации действий органов государственной власти, науки и субъектов страхового сообщества в Забайкальском крае.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Теоретическое значение результатов диссертационного исследования заключается в углублении научного представления о содержании коммерческого страхования и особенностях его развития в депрессивном ресурсном сибирском регионе.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности применения государственными органами регулирования и надзора в сфере страхования, а также самими участниками страховых отношений (страховыми организациями, страхователями, страховыми брокерами), предложенных методических рекомендаций определения объемов страховых премий в целях более обоснованной оценки уровня развития коммерческого страхования в регионе и его перспектив. Полученные результаты анализа влияния факторов на объем страховых премий для целей среднесрочного прогнозирования использованы коммерческими страховыми организациями при принятии решений о необходимости присутствия на региональном рынке, введении новых видов страхования, разработки региональных программ поддержки страхования и пр.

Основные теоретические положения используются в учебном процессе Байкальского государственного университета экономики и права, Читинского института (филиала) Байкальского государственного университета экономики и права при чтении курсов: «Финансы и кредит», «История страхования», «Страхование».

**Область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности.**Диссертационная работа соответствует формуле специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», а именно пункту 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях».

**Апробация и публикации результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертационного исследования были представлены на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов и аспирантов Байкальского государственного университета экономики и права в г. Иркутск (2007-2011 гг.), на межвузовских, региональных и международных научно-практических конференциях в г. Чите (2008-2011 гг.) и г. Иркутске (2009 г.), VI-м Байкальском международном экономическом форуме в г. Иркутске (2010 г.), использованы в практической работе филиала ООО СК «ВТБ Страхование» в г. Чите и деятельности регионального страхового посредника - ООО «Позитив - Забайкальский краевой страховой брокер».

По теме исследования автором опубликовано 18 научных статей общим объемом 7,25 п.л., в том числе три публикации объемом 1,4 п.л. в ведущих рецензируемых научных журналах «Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальского государственного университета экономики и права)», «Известия ВУЗов. Северо-кавказский регион». Теоретические положения диссертационного исследования нашли отражение в учебных пособиях автора: «Основы страхования» (Иркутск: Изд-во БГУЭП,2007. - 11,2 п.л), «История страхования» (Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010. - 12,7 п.л).

Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования: диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 160 источников.

**Во введении**обоснована актуальность выбранной темы исследования, оценивается степень ее разработанности, определены цель и задачи, объект и предмет исследования, сформулированы элементы научной новизны и практической значимости диссертационной работы.

**В первой главе**исследования «Теоретические основы развития коммерческого страхования в ресурсном регионе» раскрывается сущность коммерческого страхования, определяется роль и место коммерческого страхования в общей системе страховых отношений, исследуется генезис развития коммерческого страхования в новейшей истории становления страхового рынка, рассматриваются особенности развития коммерческого страхования в депрессивных регионах ресурсного типа.

**Во второй главе**диссертационной работы «Исследование структуры коммерческого страхования в ресурсном регионе (на примере Забайкальского края)» проведен анализ количественных показателей развития коммерческого страхования в России и в Забайкальском крае, определена роль регионального страхового рынка в Сибирском федеральном округе и России, проведено сравнение ряда относительных показателей уровня развития страхования в Забайкальском крае, исследована динамика развития коммерческого страхования и определена в этом роль страховых организаций, осуществляющих страховые операции в регионе. Исследование позволило выявить недостатки развития регионального страхового рынка, к которым отнесены: низкий уровень проникновения страхования в экономику региона, недостаточный контроль за деятельностью страховщиков со стороны надзорных органов; отсутствие государственного регулирования и саморегулирования коммерческого страхования на уровне региона.

**В третьей главе**диссертационного исследования «Прогнозирование развития коммерческого страхования и защита экономических интересов организаций в ресурсном регионе» разработаны и обоснованы методические рекомендации по оценке уровня развития коммерческого страхования в зависимости от показателей социально-экономического развития территории. Предложена авторская классификация факторов и определяющих их показателей, влияющих на уровень поступления страховых премий в секторе коммерческого страхования. Составлены регрессионные уравнения для прогнозирования объемов страховых платежей на краткосрочный и среднесрочный периоды. Разработаны направления совершенствования коммерческого страхования в депрессивном ресурсном регионе при реализации крупных инвестиционных проектов на основе взаимодействия всех заинтересованных сторон: органов государственной власти, страховых организаций, страхователей.

**В заключении**представлены основные выводы и результаты, полученные в ходе настоящего диссертационного исследования.

**В приложении**приведены вспомогательно-аналитические материалы, иллюстрирующие отдельные положения диссертационной работы. Общий объем работы - 186 страниц машинописного текста, работа содержит 44 таблицы, 24 рисунка, 3 приложения.