Жигас Маргарита Герутисовна. Развитие коммерческого страхования в постцентрализованной экономике : методология и практика : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Жигас Маргарита Герутисовна; [Место защиты: Ур. гос. эконом. ун-т].- Екатеринбург, 2007.- 323 с.: ил. РГБ ОД, 71 08-8/26

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Опыт развития цивилизованных стран показывает, что самый надежный способ компенсации ущербов, связанных с рисками, — это страхование, которое является важным стратегическим сектором экономики страны Создание эффективной системы страхования как важнейшего компонента финансовой инфраструктуры экономики страны позволяет обеспечивать условия и возможности для развития предпринимательской деятельности Основу такого вида деятельности в России и других рыночных странах составляют страховые организации Однако уровень развития страхования в нашей стране нельзя считать достаточным, поскольку он не обеспечивает потребностей в страховой защите общества

Рост национальной экономики сопровождается увеличением платежеспособного спроса на страховые услуги При этом становление страхового рынка основано на приоритетном развитии коммерческого страхования

Демонополизация страхового дела в России не привела одновременно к созданию эффективной страховой системы, включая коммерческое страхование, выполняющей свою основную цель — предоставление надежной страховой защиты обществу Неэффективность страховой деятельности напрямую связана с отсутствием экономических предпосылок формирования коммерческого страхования Результатом этого является продолжающийся процесс увеличения числа финансово неустойчивых страховщиков, чья платежеспособность не соответствует законодательным требованиям, свидетельствует о наличии серьезных внутренних проблем, препятствующих, наряду с внешними кризисными явлениями, нормальному становлению и развитию страховой коммерческой деятельности По данным Федеральной службы страхового надзора, у 57% страховщиков имеются серьезные проблемы с финансовой устойчивостью, 98% компаний допускают незначительное отклонение фактической маржи платежеспособности от нормативной, имеют отрицательный финансовый результат, низкий уровень инвестиционного дохода, 22% российских страховщиков не выдерживают норматива установленной маржи платежеспособности, а уровень их убыточности превышает 100%

Важными факторами, препятствующими использованию страхового потенциала, являются слабая изученность развития страхования, специфика современной российской экономики, нестабильность (и несовершенство) нормативной базы, регулирующей и регламентирующей страховую деятельность, отсутствие стратегий развития коммерческого добровольного и обязательного страхования, учитывающих уровень социально-экономического развития регионов, а также доходов населения Изменение ситуации возможно при соединении исследования экономических основ страхования и конкретной рыночной практики его функционирования

Данные позиции и обозначенные проблемы определили актуальность исследования

**Степень разработанности проблемы.**Сложность и многоплановость развития коммерческого страхования обусловлены фундаментальными экономическими изменениями в обществе, формированием новых принципов страховой социальной защиты Исследованию вопросов страхования посвящено доста-

точно много работ, однако современные тенденции развития ставят новые стратегические и тактические задачи перед наукой о страховании

Имеющиеся в научной литературе публикации в рассматриваемой области по тематической направленности можно условно сгруппировать следующим образом

Фундаментальные вопросы страхования исследуются в работах К Г Вобло-го, Д С Гохмана, Э Т Кагаловской, Е В Коломина, В Ф Коныиина, Л А Мо-тылева, П А Никольского, А П Плешкова, В К Райхера, Л И Рейтмана, В И Серебровского, М К Шерменева, Г Ф Шершеневича

Среди появившихся в последние годы работ, посвященных вопросам тео  
рии страхования, его регулирования в условиях рынка, обеспечения платеже  
способности и финансовой устойчивости страховщиков, необходимо выделить  
труды А П Архипова, И Т Балабанова, Ю С Бугаева, Н А Волгина, Н Ф Га-  
лагуза, Т Е Гварлиани, А А Гвозденко, В Б Гомелля, А В Зубца,  
Е Ш Качаловой, К И Клоченко, Е Г Князевой, Л И Корчевской,

И Б Котлобовского, И А Красновой, Н П Кузнецовой, Г А Насыровой,  
Л А Орланюк-Малицкой, В М Родионовой, Ю Э Слепухиной, В А Сухова,  
В С Туленты, К Е Турбиной, Ю Н Тронина, Т А Федоровой, Г В Черновой,  
Р Т Юлдашева, В В Шахова, А Д Шеремета, М Я Шиминовой,

Л А Юрченко, И Ю Юргенса

В работе использованы теоретико-методологические подходы к проблемам исследования, изложенным в трудах российских ученых ТГ Александрова, А Д Аюшиева, С В Барулина, Э А Вознесенского, О В Врублевской, В П Иваницкого, А Ю Казака, Д С Молякова, М А Романовского, Б М Сабан-ти, В И Самарухи, В К Сенчагова, Ю Б Фогельсона, и зарубежных ученых -Д Бланда, М Вебера, Ф Дитера, ДМ Кейнса, ДС Кидуэлла, М Портера, П А Самуэльсона, А Манэса, К Хаддервика, Д Хемптона и других

Современная наука и зарубежная практика расширяют представление о сущности и роли коммерческого страхования и наделяют его более разноплановыми функциями, определяющими социально-экономическую сущность

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертации — разработать методологический подход к решению проблемы развития коммерческого страхования на макро-, мезоуровнях и сформулировать практические рекомендации по его совершенствованию для повышения уровня страховой защиты экономики и поддержания ее стабильности

Для достижения цели были **поставлены и решены следующие задачи**

- определить теоретико-методологические основы становления и развития коммерческого страхования в постцентрализованной экономике России и усовершенствовать отдельные теоретические положения,

-выявить новое экономическое содержание коммерческого страхования в системе рыночных отношений и определить основные тенденции его развития в России,

-определить уровень развития российского коммерческого страхования в условиях рынка на микро- и макроуровнях и на этой основе спрогнозировать дальнейшее его развитие,

-оценить функционирование коммерческой страховой организации и предложить концептуальную модель ее деятельности с точки зрения трансферта риска,

провести исследование категории «финансы страховых организаций» и определить ее сущность и особенности,

обосновать необходимость прогнозирования коммерческой страховой организацией денежного потока при введении новых и массовых видов страхования,

разработать методологию и определить параметры регулирования страховой деятельности с учетом рассмотрения форм, целей, методов, а форм, целей и методов финансового регулирования коммерческих страховых отношений,

выработать принципы функционирования механизма страхового саморегулирования и обосновать оптимальный комплекс мероприятий для регулирования страховой коммерческой деятельности в целом и для обеспечения антикризисного финансового развития

Решение этих задач обусловило структуру диссертационной работы

**Объектом исследования**являются коммерческое страхование в постцентрализованной экономике России и коммерческие страховые организации Сибирского региона

**Предметом диссертационного исследования**выступают страховые отношения, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности коммерческой страховой организации по поводу формирования денежных фондов и система их регулирования в аспекте трансферта и трансформации рисков

**Теоретической и методологической базой исследования**являются основные положения в области теории финансов, финансов предприятий и страхования, выводы научных исследований отечественных и зарубежных экономистов по проблемам, относящимся к теме диссертации

Научная методология исследования основывается на использовании диалектической логики, предопределяющей изучение объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи В диссертации применены принципы системного подхода, экономического и статистического анализа, экономико-математические методы исследования

В качестве **информационной базы**диссертационной работы использованы научные, методические, учебные и информационные издания, законодательные и нормативно-правовые акты, регулирующие страховое дело

Эмпирической основой исследования послужили статистические и аналитические материалы Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Федеральной службы госстатистики, информационно-аналитических агентств «Интерфакс», «Эксперт РА», «Бюро экономического анализа», результаты финансовой отчетности исследуемых страховых организаций Иркутской области, использована информационная база системы Интернет

**Достоверность полученных результатов диссертационной работы**основывается на использовании трудов отечественных и зарубежных ученых-экономистов Автором применялись положения экономической теории, теории финансов и страхования в системе макроэкономического регулирования, зако-

нодательные и нормативные акты РФ по исследуемым вопросам, выводы научных исследований отечественных и зарубежных экономистов по проблемам, относящимся к теме диссертации

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций обусловлена широкой информационной базой диссертационного исследования

**Научная новизна**диссертационной работы в заключается в следующем

1. Уточнено понятие «коммерческое страхование» в современных социально-экономических условиях с учетом использования методологических подходов осознания природы коммерческого страхования Разработана его модель (на основе составных элементов), а также сформулировано понятие «экономический институт коммерческого страхования»
2. Определена современная область распространения страховых отношений в России Показаны уровень развития коммерческого страхового рынка, его масштаб и степень проникновения страховых услуг в экономику, при этом сделан аргументированный вывод - темпы роста рынка коммерческого страхования не соответствуют темпам экономического роста особенно в регионах Сибири
3. Разработана концептуальная модель алгоритма деятельности коммерческой страховой организации на основе выделения функциональных фаз страховой деятельности трансферт, трансформация и компенсация рисков Дополнено понятие «финансы коммерческих страховых организаций» и сформулированы их особенности
4. Обосновано, что государственное регулирование коммерческого страхования должно учитывать его особенности и значение, поскольку коммерческое страхование как совокупный страховой фонд действует на макро- и мезоуровнях, а как элемент финансов хозяйствующих субъектов — на микроуровне Раскрыт механизм финансового регулирования страховых процессов в коммерческой страховой организации, и доказан его колебательный характер, способствующий повышению эффективности страхования
5. Формализован механизм страхового регулирования как системы взаимосвязанных скоординированных действий, направленных на эффективное управление страховыми рисками с целью сохранения финансовой устойчивости коммерческой страховой организации в условиях экономического роста и постоянно меняющейся внешней среды
6. Разработана методика прогнозирования поступлений страховых взносов по видам страхования и моделирования деятельности коммерческой страховой организации с учетом инверсии цикла Предложены рекомендации коммерческим страховщикам по прогнозированию показателей их деятельности, управления ценой страховых услуг, стратегии диверсификации, прогноза финансовой перспективы при введении новых страховых услуг

**Теоретическая значимость**работы состоит в дополнении знания в области развития теории страхования, финансов страховых организаций, обосновании функционирования экономического института коммерческого страхования, разработке модели алгоритма страховой деятельности, выявлении специфики

страховых отношений в сфере перераспределительных отношений и определении роли механизма финансового регулирования страховых отношений

**Практическая значимость**проведенного исследования состоит в разработке научно обоснованного подхода к стратегии и тактике развития страхового дела в региональной экономике России, проведении комплексной оценки емкости страховых услуг на макро- и мезоуровнях

Методика по прогнозированию и моделированию финансовой перспективы может быть использована в практической деятельности коммерческими страховыми организациями для повышения эффективности страхования и финансовой устойчивости

Органы государственного управления могут использовать комплексный подход автора при определении приоритетных направлений развития страхования в регионах Сибири, при разработке концепций и программ социально-экономического развития субъектов федераций

**Апробация результатов исследования**Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались и обсуждались в период 1998-2007 гг на научно-практических конференциях, в том числе международных -«Продовольственная безопасность в системе народосбережения» (Екатеринбург, 2006 ), «Инвестиционные возможности региона» (Второй Байкальский экономический форум, Иркутск, 2002), «Укрепление потенциала в области подготовки кадров в сфере бизнеса и менеджмента в регионе озера Байкал» (Иркутск, 1999), межрегиональных, проводимых инспекцией страхового надзора Сибирского Федерального округа и Российским Союзом автостраховщиков «Развитие рынка страховых услуг» (Иркутск 2006), «Роль страхования в социально-экономическом развитии Сибирского Федерального округа» (Новосибирск, 2005), «Проблемы и перспективы развития страхования в Иркутской области» (Иркутск, 2005), «Проблемы ОСАГО в регионе» (Иркутск, 2004), «Тенденции развития страхования в Сибири» (Иркутск, 2004), региональных - «Институциональные проблемы российских реформ в условиях макроэкономической нестабильности» (Иркутск, 2001), ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава ГОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» в 1998-2007 гг

Положения и выводы автора нашли отражения в разработке Прогноза экономического развития Иркутской области на долгосрочную перспективу 1999-2010 гг, в «Программе социально-экономического развития г Иркутска до 2007 г », в «Программе социально-экономического развития Иркутской области на 2006-2010 годы», в «Концепции развития страхования в Иркутской области», а также практической деятельности страховых организаций, активно действующих на территории региона

Результаты исследования используются в учебных процессах Уральского государственного экономического университета, Байкальского государственного университета экономики и права, в активных методах обучения в Институте повышения квалификации учебно-консультационного центра подготовки и переподготовки кадров по специальности «Финансы и кредит» (Иркутск), неод-

нократно освещались в лекциях для сотрудников российско-монгольского предприятия «Эрдэнэт» (Монголия)

**Публикации.**Научные результаты диссертационной работы изложены в 49 научных публикациях, общим объемом более 98 п л , в том числе в двух авторских монографиях, шести коллективных монографиях, 30 статьях (в том числе семь - в рецензируемых ВАК журналах) Теоретические положения и практические рекомендации автора нашли отражение в одиннадцати научных отчетах, трех учебных пособиях

**Объем и структура работы.**Исследование состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованных источников и приложений