Сафуанов, Рафаэль Махмутович. Страхование как рыночный институт социально-экономического развития регионов России : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Сафуанов Рафаэль Махмутович; [Место защиты: ГУ "Институт экономики Уральского отделения РАН"].- Екатеринбург, 2012.- 375 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Страхование как рыночный институт: теоретические и методологические аспекты 14**

1.1. Эволюция научных подходов к определению сущности и предмета страховых отношений 14

1.2 Институциональный подход к исследованию страховых отношений 43

1.3 Страхование как институт социально-экономического развития 70

**Глава 2. Методология совершенствования страхования как института развития социально ориентированных экономических систем 94**

2.1 Основные факторы, определяющие социально-экономическое содержание страхования 94

2.2 Предпосылки использования механизма страхования в реализации социальных программ 108

2.3 Баланс интересов субъектов социально-экономических отношений как основа развития страхования 125

**Глава 3. Методические подходы к оценке востребованности страхования экономикой региона147**

3.1 Анализ формирования институциональных основ развития страхования в регионе 147

3.2 Типология условий становления страхования как института социально-экономического развития регионов 163

3.3 Алгоритм оценки роли страхования в формировании социально ориентированной экономической системы региона 186

**Глава 4. Количественная и качественная оценка роли страхового сектора в экономике региона207**

4.1 Подходы к диагностике кризисного состояния развития регионального страхового рынка 207

4.2 Роль сферы страховых услуг в экономике регионов 224

4.3 Комплексная количественная и качественная оценка социально-экономического эффекта развития страховой деятельности в регионе 245

**Глава 5. Стратегические приоритеты развития страхования в регионе 269**

5.1. Стратегические направления развития страхования в регионе на примере Республики Башкортостан 269

5.2 Рекомендации по повышению эффективности функционирования страховых организаций 296

5.3 Системное динамическое моделирование развития страхования в регионе 311

Заключение 325

Список использованной литературы 344

Приложения 366

* [Институциональный подход к исследованию страховых отношений](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-kak-rynochnyj-institut-socialno-jekonomicheskogo-razvitija-regionov.html#5101561)
* [Предпосылки использования механизма страхования в реализации социальных программ](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-kak-rynochnyj-institut-socialno-jekonomicheskogo-razvitija-regionov.html#5101562)
* [Типология условий становления страхования как института социально-экономического развития регионов](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-kak-rynochnyj-institut-socialno-jekonomicheskogo-razvitija-regionov.html#5101563)
* [Комплексная количественная и качественная оценка социально-экономического эффекта развития страховой деятельности в регионе](http://www.dslib.net/finansy/strahovanie-kak-rynochnyj-institut-socialno-jekonomicheskogo-razvitija-regionov.html#5101564)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Формирование рыночных отношений, возникновение института частной собственности, возрождение предпринимательства в постсоветской России создали условия для использования механизма страхования для защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов на коммерческой и некоммерческой основе. Однако, в этот период экономико-правовых отношений, страхование нередко рассматривалось не как эффективное средство защиты имущественных интересов и как один из важных институтов, способствующих социально-экономическому развитию страны, а как способ минимизации налогов, уменьшения начислений на зарплату и т.п.

В контексте процессов, происходивших в стране, обременённых высокой инфляцией, снижением уровня денежных расчётов, процветания бартера, кризисным состоянием многих предприятий реального сектора экономики, резкого снижения жизненного уровня населения, утраты им доверия к кредитно-финансовым учреждениям, страховым компаниям, в целом роль страхования была сильно принижена. Страхование в последнее десятилетие XX века в России не столько выполняло свои функции в их классическом понимании, сколько использовалось для концентрации капитала в руках отдельных групп, лиц, нацеленных на приватизацию государственного имущества, личное обогащение.

После дефолта 1998 года, девальвации рубля, приватизации большей части государственного имущества, выстраивания вертикали власти, в условиях стабилизации социально-экономической ситуации в стране возникли определённые условия для развития страхования и как института социально-экономического развития страны. Это нашло подтверждение в тенденциях, выразившихся в изменениях структуры и объёмов совокупных страховых сборов и выплат; роста капитализации ряда страховых копаний, и объёмов инвестируемых ими в различные сектора экономики средств, в переходе к работе с использованием страхового механизма при реализации программ социальной защиты, в развитии системы нормативного регулирования и государственного надзора за страховой сферой.

Процесс развития страхования в общецивилизационной динамике не был, как и становление некоторых других институтов, простым и однозначным. Господствующие в обществе парадигмы, с одной стороны, оказывали решающее влияние на его становление, с другой предопределяли его место и роль в дальнейшем развитии страны.

Тенденции, сформировавшиеся в страховании к началу нового тысячелетия, получили дальнейшее развитие в последующие годы. При этом нельзя не заметить, что наиболее ощутимые импульсы для своего развития также как, и в предшествующие периоды, страхование получало тогда, когда в отношении той или иной страховой программы решения принимало государство. Введение в действие законов «Об обязательном медицинском страховании», «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «Об обязательном страховании вкладов» и др., с одной стороны, обеспечило надёжную защиту имущественных интересов лиц, с другой, ускорило процессы укрупнения компаний, сокращения числа страховщиков, зарегистрированных в регионах. Эти тенденции схожи с тенденциями в развитии страхования в начале XX века, что позволяет утверждать, что современные подходы к институционализации страхования также формируются под воздействием базовых институтов России, безусловно, в трансформированном виде.

Поэтому решение научной задачи разработки теоретических, методологических подходов к исследованию основ формирования страхования как рыночного института социально-экономического развития является актуальной с точки зрения институционально-эволюционной теории, а также повышения эффективности институциональной системы регионального развития.

**Степень разработанности проблемы исследования.**

Данное диссертационное исследование основывается на институциональном подходе к анализу развития страхования. Значительный вклад в разработку фундаментальных основ институциональной теории экономической науки внесли зарубежные ученые: Т. Веблен, П. Дэвид, Д. Коммонс, У. Митчелл, Р. Нельсон,  
Р. Коуз, Д. Норт, Дж. Ходжсон С. Уинтер; российские ученые: А. Аузан, А. Богданов, О. Иншаков, Н. Кондратьев, С. Кирдина, Г. Клейнер, В. Макаров, А. Олейник,  
В. Радаев, П. Сорокин, Д. Фролов, Ф. Шамхалов, А. Шаститко Б. Юдин и др.

В связи с началом перехода России к рынку в экономической науке зародился живой интерес к проблеме формирования гибкой институциональной структуры страховых отношений, учитывающей всю сложность, многомерность общественных явлений. Среди отечественных авторов, которые внесли серьезный вклад в данное направление научных исследований, необходимо отметить А. Архипова,  
Ю. Володину, С. Ильина, Т. Натхова, О. Калиниченко, Р. Юлдашева и др.

Значительную роль в развитии теории страхования сыграли труды  
Т. Абрамовой, Ю. Ахвледиани, Л. Бесфамильной, А. Гвозденко, В. Гомелля,  
Е. Ивашкина, Е. Качаловой, Н. Кириловой Е. Коломина, И. Котлобовского, Л.Орланюк-Малицкой, В.Роика, Л.Рейтмана, К.Турбиной, Т.Федоровой, И.Хоминич, А. Цыганова и др. В области государственного регулирования рынка страховых услуг необходимо отметить работы Ю. Бугаева, В. Демченко, В. Конкина,  
И. Ломакина-Румянцева, Т. Никитиной, А. Свиридова, В. Сухова, М. Суюновой, В. Шахова и др.

Вопросам становления и функционирования институтов социального страхования в отечественной и зарубежной литературе уделено достаточно большое внимание. Основы общетеоретических аспектов социальной защиты и социального страхования были заложены и представлены в трудах У. Бевериджа, А. Вагнера,  
Н.А. Вигдорчика, Э. Клавьера, Ф.Д. Маркузон, Н.А.Семашко, С.Г. Струмилина,  
В.Г. Яроцкого и др. Большой вклад в разработку проблем социального страхования внесли: Е.Д. Берковиц, Р.М. Болл, Дж.А. Бриттейн, А.М. Бабич, Н.А. Волгин,  
В.Л. Вульф, В.Н. Говорков, К.М. Гусов, Е.Н. Жильцов, Т.В. Иванкина, Ф.В. Коньшин, Т.В. Красильникова, Г.Г. Силласте, М.И. Туган-Барановский и др.

Значительную роль в развитии теории и организации системы обязательного социального страхования сыграли труды Г.С. Батыгина, К.Г. Воблого, Н.А. Волгина, В.П. Галаганова, В.В. Дрошнева, М.Л. Захарова, Ю.А. Косарева, Н.А. Кричевского, В.Г. Павлюченко, В.Д. Роика, Л.Г. Скамай, А.К. Соловьева, М.Ю. Федоровой,  
В.Ш. Шайхатдинова, В.В. Шахова, А.К. Шихова, С.Ю. Яновой и др.

Проблемам государственного регулирования системы обязательного социального страхования большое внимание уделяется такими отечественными учеными, как: А.М. Бабич, С.М. Березин, Ю.С. Бугаев, И.В. Гейц, Е.В. Егоров,  
А.А. Кудрявцев, А.Г. Куксин, М.М. Латыпов, Р.В. Нифантова, В.А. Сухов,  
А.А. Цыганов и др.

Развитие региональных институциональных систем и отдельных институтов рассмотрены в трудах: А.И. Татаркина, Х.Н. Гизатуллина, Т.А. Галиева,  
Д.А. Гайнанова, У.У. Гусманова, А.Н. Дегтярева, Е.С. Докучаева, В.П. Иваницкого, Л.А. Исмагиловой, А.А. Куклина, В.Г. Карпова, Н.И. Климовой, Ю.Г. Лавриковой, А.Х. Махмутова, Р.И. Маликова, У.Г. Зиннурова, Е.В. Попова, Н.З. Солодиловой,  
А.Г. Шеломенцева, Р.И. Чеченёвой и др.

Вместе с тем в системе страховых знаний нет обобщающих исследований страхования как института, не раскрыты должным образом основы институционального подхода. Остаются дискуссионными проблемы определения востребованности страхования, его роли, места и вклада в социально-экономическое развитие страны и её регионов. Не разработаны алгоритмы поиска приоритетных направлений развития страхования в регионах; внедрения в страховых компаниях систем качества, основанных на социальном партнёрстве; использования систем динамического моделирования для прогноза перспектив развития страхования.

Развитие страхования в Башкирии, как и многих других регионах страны, в контексте вышеуказанных подходов не исследовалось. Необходимость этих исследований и обусловила выбор темы диссертации.

**Объектом диссертационного исследования** является страховая деятельность и рынок страховых услуг в контексте социально-экономического развития субъектов Российской Федерации.

**Предметом исследования** является система финансовых и социально-экономических отношений, возникающих в процессе обеспечения страховой защиты населения и хозяйствующих субъектов в регионе.

**Цель диссертационного исследования** – развитие теоретико-методологического подхода к страхованию как рыночному институту социально-экономического развития регионов и разработка комплекса методических и практических рекомендаций по повышению вклада страхового сектора в экономику региона.

**Задачи исследования:**

1. Обосновать теоретический подход к страхованию как рыночному институту социально-экономического развития регионов, опирающийся на применение институционального подхода к анализу становления и развития страховых отношений.

2. Разработать методологический подход к развитию института страхования, систематизировать условия использования механизмов страхования в реализации социальных программ.

3. Предложить методику и алгоритм оценки востребованности страхования в регионе на основе диагностики сформированности институциональных основ его развития.

4. Сформировать и апробировать методический подход к количественной и качественной оценке предпосылок, условий и потенциала регионов для развития страхования.

5. Разработать и апробировать методику оценки вклада страхового сектора в экономику региона, базирующуюся на анализе формирования и распределения денежных потоков в системе общественного воспроизводства страховых услуг.

6. Разработать системную динамическую модель развития коммерческого и некоммерческого страхования в регионе.

**Теоретической и методологической основами исследования** послужили положения теории страхования, институциональной теории, макроэкономической теории, теории экономики социальной сферы, экономического анализа, финансового менеджмента, обоснованные в трудах зарубежных и российских авторов. Научные разработки отечественной экономической науки по проблемам страхования, его роли в российской экономике. В диссертации реализована методология сравнительного и экономико-статистического анализа, использованы методы экспертных оценок, кластерного анализа, синтеза и логического моделирования.

**Информационной базой** исследования стали нормативно-правовые документы Российской Федерации, законы субъектов РФ, в том числе Республики Башкортостан, официальные данные Федеральной службы государственной статистики и Федеральной службы страхового надзора, Всероссийского союза страховщиков, архивные данные, статистические и финансовые отчеты ООО «Росгосстрах-Аккорд», являющегося правопреемником Управления Росгосстраха по БАССР, а также материалы научно-практических конференций, в первую очередь, Второго научного общества «Страховых знаний», публикации в Интернет, специализированной литературе.

**Научная новизна:**

1. Конкретизирован теоретический подход к страхованию как институту социально-экономического развития, опирающийся на рассмотрение страхования во взаимосвязи с положениями различных направлений институциональной теории, что позволило восполнить имеющиеся пробелы в теории страховых отношений и более полно раскрыть социально-экономическое содержание страхования. Автор под институтом страхования понимает особый рыночный институт по снижению рисков экономической и социальной деятельности в условиях неопределенности, порожденной недостатком информации о вероятных будущих опасностях, создающий условия для согласованных действий всех участников страховых отношений путем некоего социального договора, складывающегося из общественных и частных страховых соглашений, обеспечивающий тем самым воспроизводство социально-экономических процессов (п. 7.5 Паспорта специальностей ВАК).

2. Предложена методология развития института страхования в регионе, основанная на раскрытии его социального и экономического содержания, определении частных и публичных интересов субъектов страховых отношений, а также реализации принципа сбалансированности интересов всех участников отношений с выделением основных элементов данного баланса. Систематизированы предпосылки использования механизмов страхования в реализации социальных программ (п. 7.5 Паспорта специальностей ВАК).

3. Разработана методика оценки востребованности страхования экономикой региона, основанная на комплексном анализе формирования институциональных основ развития страхования в регионе; типологии условий становления страхования как института социально-экономического развития регионов. Разработан алгоритм определения роли страхования в формировании социально ориентированной экономической системы региона (п. 7.6 Паспорта специальностей ВАК).

4. Сформулирован и апробирован методический подход к комплексной оценке современного состояния и развития страхования в регионах на примере Республики Башкортостан и соседних регионов в контексте с основными параметрами их социально-экономического развития, отличающийся от существующих подходов совместным использованием принципов институционального и системного анализа регионального развития страхового сектора. Практическая апробация предложенного подхода позволила объяснить причины слабого развития страхования в отдельных регионах, установить наличие предпосылок, условий и потенциала регионов для развития страхования (п. 7.1 Паспорта специальностей ВАК).

5. Разработана и апробирована методика оценки вклада страхового сектора в экономику региона, базирующаяся на основных положениях теории кругооборота денежных потоков в системе общественного воспроизводства, реализуемая посредством поэлементного исследования формирования и использования финансовых ресурсов страховыми организациями и построения балансовой модели расчета страховой составляющей в формировании ВРП (п. 7.1 Паспорта специальностей ВАК).

6. Предложена системная динамическая модель, позволяющая прогнозировать развитие страхования, выявлять возможности управления и социально-экономическую эффективность использования страхового механизма в удовлетворении потребностей населения и бизнеса в снижении рисков экономической и социальной деятельности в условиях неопределенности (п. 7.5 Паспорта специальностей ВАК).

**Практическая значимость работы.** Результаты исследования могут быть рекомендованы:

1. Законодательным органам власти федерального и регионального уровня при принятии нормативных документов, касающихся страховой сферы, утверждении ставок страховых взносов и отчислений, а также бюджетов фондов социального, пенсионного и медицинского страхования, других обязательных видов страхования с целью снижения социальной напряжённости в обществе.

2. Министерствам финансов, экономического, регионального развития РФ, региональным органам власти, органам местного самоуправления при разработке современных концепций, стратегий, программ поддержки развития страхования, при обосновании и выработке предложений по стимулированию страховой деятельности, определении приоритетных направлений развития различных форм и видов страхования в РФ, и её регионах, в частности, в Республике Башкортостан, муниципальных образованиях.

3. Страховым компаниям, страхователям другим субъектам страховых отношений, саморегулируемым организациям при проведении анализа страхового рынка, принятии управленческих решений, разработке и реализации программ страхования, утверждении норм и правил осуществления страховых организаций.

4. Образовательным учреждениям профессионального образования при проведении исследований по проблемам страхования, подготовке кадров для страховой сферы, при их участии в разработке различных концепций и программ развития страхования. Материалы диссертационного исследования могут быть использованы также в качестве учебного материала в учреждениях высшего и среднего профессионального образования для курсов экономической теории, истории экономики, страхования, спецкурсов, учебных пособий. На основе результатов исследования становится возможной разработка новых курсов, в частности, «Проблемы институционального проектирования отраслей национальной (региональной) экономики», «Опыт и современные проблемы становления страхования в регионах России», «Страховое дело в регионах России», «Государственное и рыночное регулирование страхования в России» и др.

**Апробация работы** Теоретические, методологические и методические разработки автора доведены до конкретных научно-практических рекомендаций и нашли применение:

1. В деятельности Правительства Республики Башкортостан при интегральной оценке вклада страхового сектора в социально-экономическое развитие Республики Башкортостан.

2. В Министерстве финансов РБ при оценке роли страхового сектора в экономике региона, построения балансовой модели расчета страховой составляющей в формировании ВРП.

3. В Государственном комитете по предпринимательству и туризму РБ при разработке Концепции развития предпринимательства на 2006 -2010годы, Методических рекомендаций по отбору страхователей для компенсации недополученных доходов страховыми организациями при страховании на льготных условиях субъектов малого предпринимательства.

4. В Торгово-промышленной палате РБ при разработке стратегических направлений использования страхования в целях снижения уровня неопределённости, повышения стабильности воспроизводственных процессов в республике.

5. В ООО «Росгосстрах» при определении основных тенденций развития страхования в регионах России, выявлении факторов, препятствующих дальнейшему повышению объема страховых услуг.

5 В Уфимском филиале ОАО «СОГАЗ» при переподготовке и повышении квалификации кадров.

6 В Башкирском региональном отделении Межрегионального научного общества «Страховых знаний» при координации научных исследований по страховой тематике, подготовке рекомендаций, аналитических материалов для органов управления и самоуправления, публикаций.

7. В научной и учебной деятельности Уфимской государственной академии экономики и сервиса, Уфимского государственного авиационного технического университета при выполнении диссертационных исследований, разработке учебно-методических комплексов, при решении практических вопросов обеспечения страховой защитой имущественных интересов вузов, а также в деятельности научно-образовательного центра, созданного УГАТУ и Институтом экономики УрО РАН.

Основные положения и результаты работы докладывались и обсуждались на 11 международных, российских научно-практических конференциях и форумах, в том числе на ежегодных конференциях Второго научного общества «Страховых знаний» и др.

Основные положения диссертации нашли отражение в 50 публикациях, общим объёмом 117,35 п.л., из них авторских 63,5 п.л. В числе публикаций 10 монографий, 20 статей в журналах, рекомендованных ВАК. Автором разработано несколько программ для ЭВМ, на которые получены свидетельства об их официальной регистрации.

**Структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Общий объем составляет 345 страниц машинописного текста, включает 59 таблиц, 41 рисунок, 6 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, установлены объект и предмет исследования, сформулированы его цели и задачи, определены теоретические и методологические основы работы, научная новизна и ее практическая значимость, а также результаты апробации основных положений исследования.

В первой главе «Страхование как рыночный институт: теоретические и методологические аспекты» на основе применения институционального подхода к исследованию основных положений теории и практики взаимодействия участников страховых отношений обосновывается позиция автора в отношении рассмотрения страхования как рыночного института социально-экономического развития регионов, критически анализируются экономические воззрения на сущность фундаментальных страховых категорий, устанавливаются закономерности эволюции форм и видов страховой защиты во взаимосвязи с развитием различных направлений институциональной теории. Использование в качестве основной в проведении исследования методологии институционального подхода позволило рассмотреть процессы развития института страхования в контексте формирования рыночных отношений в России и её регионах.

Во второй главе «Методология совершенствования страхования как института развития социально ориентированных экономических систем» на основе анализа факторов, определяющих социально-экономическое содержание страхования, исследованы предпосылки использования механизмов страхования в реализации социальных программ. Обоснован методологический принцип баланса интересов субъектов социально-экономических отношений как основы развития института страхования.

В третьей главе «Методические подходы к оценке востребованности страхования экономикой региона» на основе анализа и оценки имеющихся современных методов оценки роли страхования в развитии экономики региона разработаны принципы, этапы и методика анализа институциональных основ развития страхования в регионе. Предложены методические рекомендации по типологии условий становления страхования как института социально-экономического развития регионов, алгоритм оценки роли страхования в формировании социально ориентированной экономической системы региона.

В четвертой главе «Количественная и качественная оценка роли страхования в экономике региона» приведены результаты практической апробации разработанных в предшествующих главах методов оценки развития страхования в регионе, выявлению роли страхового сектора в решении социально-экономических задач и определению комплексного социально-экономического эффекта развития страховой сферы в регионе. Предложена методика расчета интегрального индекса реализации социально-экономического потенциала страхования.

В пятой главе «Стратегические приоритеты развития страхования в регионе» определены стратегические направления развития страхования в Республике Башкортостан, на основе использования процессного подхода предложен механизм повышения качества страховых услуг, разработана динамическая модель развития страхования в регионе.

В заключении обобщены результаты научного исследования, сформулированы рекомендации по их использованию.

## Институциональный подход к исследованию страховых отношений

По мнению одного из признанных исследователей институциональных систем Г.Б. Клейнера, современный этап развития экономической науки характеризуется одновременным существованием трех основных теоретических парадигм, определяющих подходы исследователей к экономическому анализу на всех уровнях экономики. Первая парадигма, -концепция неоклассики, в которой объект исследования - экономический агент, предмет исследования - действия агента на рынке. Вторая, -парадигма институциональной экономики, в которой объектом исследования выступает институт, а предметом - отношения между агентами и институтами. Третья, - эволюционная парадигма, ее объектом рассмотрения является популяция агентов, обладающих аналогичным социально -экономическим генотипом, а предметом - поведение агента (популяции агентов) предопределяемое влиянием наследственных или приобретаемых качеств. [85]

Поскольку многие авторы, пытающиеся исследовать современные отношения в рамках категорий и инструментария одной из вышеназванных концепций, приходят к выводу о безуспешности таких попыток, автор вышеупомянутой работы делает вывод о том, что успешным может быть подход, основанный на синтезе этих концепций. В основе данного синтеза лежит признание наличия и реализуемости всех трех факторов: личного интереса в максимизации прибыли (неоклассика); институционального влияния (институциональная экономика) и эволюционной составляющей в деятельности экономических агентов и протекании экономических процессов (эволюционная концепция).

Г.Б. Клейнер пишет: «Можно полагать, что развитие системной парадигмы, связываемой с именем Я. Корнай, приведет к интеграции неоклассической, институциональной и эволюционной концепций. Данная парадигма стремится к многостороннему рассмотрению социально-экономических образований как комплексов, носящих черты технологических, экономических, социальных, институциональных, биологических и иных систем. ...Объектом рассмотрения здесь служат социально-экономические системы, а предметом - их развитие, основанное на взаимодействии внутренних подсистем и влияния внешних систем и сред». [85, 6]. Очевидно, что использование системной парадигмы при разработке концепций и стратегий развития имеет большое значение для формирования социально- экономических систем в различных странах, особенно в странах с переходной (транзитной) экономикой, к числу которых пока относят и Россию. Вместе с тем надо признать и то, что в различных странах, значимость вышеназванных факторов не будет одинаковым. Например, рассматривая применительно к Российскому страхованию фактор -«максимизирующее поведение», можно увидеть имеющую место необязательность участников страховых отношений, в первую очередь страховщиков, в выполнении принятых на себя обязательств, использование страхового механизма для обналичивания денежных средств, ухода от налогов и т.п. Что касается второго фактора - институционального влияния, институционализация страховых отношений на данном витке Российской экономической истории далека от своего завершения. Эволюционную составляющую в деятельности экономических агентов и протекании процессов в сфере страхования нельзя считать значительной. Это объясняется фактически не пригодностью советского опыта, забвением во многом дореволюционного наследства, происходящими изменениями в социально-экономической структуре современного Российского общества.

Но что, на взгляд автора, важно в данном походе, это то, что развитие, повышение значимости одного фактора, повышает и эффективность двух других и наоборот. Отсюда, исходя из особенностей становления социально-экономических систем и процессов современной России, при использовании данного комплексного подхода, определим центральным звеном концепцию институционализма, которую и примем как базовую методологию для последующего исследования. В качестве еще одного аргумента в пользу данного подхода можно привести убедительно обоснованные выводы признанных ученых Д. Норта, Д. Ходжстона, В. Макарова, В. Полтеровича, Т. Заславской, Г. Клейнера и др. о важности институциональной структуры общества для его социально-экономического развития. Вместе с тем, общепризнанным можно считать мнение о том, что сегодня ощущается серьезный недостаток систематических описаний состава, структуры и функций, базовых социально-экономических институтов в реальных отечественных экономических системах. «Мы не располагаем полным описанием большинства реальных институтов - таких как рынок, биржа или парламент. Фиксируемые законодательно правила и инструкции оставляют множество возможностей для интерпретации и формирования различных стереотипов поведения в зависимости от институциональной среды, опыта и культуры действующих субъектов. Формальные правила - лишь оболочка, в пределах которой могут возникнуть самые разные неформальные нормы» [135].

Процитированное с полным основанием можно отнести к страхованию, поскольку комплексных исследований, в которых страхование рассматривается как институт или рыночный институт, например, во взаимосвязи с социально-экономическим развитием страны и ее регионов практически нет.

Решение данной задачи, видится автору работы через следующую последовательность действий: рассмотреть страхование, комплекс страховых отношений через призму определений института, на основе анализа этих определений, выделить признаки институтов и института страхования; выявить роль в институтогенезе страхования других институтов, в частности, государства; уточнить структуру, функции института страхования; обосновать роль страхования как рыночного института развития России.

Реализуя методологию институционального подхода к исследованию становления и развития страхования в России, в этом и в других параграфах работы, сопоставим также признаки, принципы страхования, регулирующие страховые отношения нормы, показатели его развития, установленный за страхованием надзор, с категориями и определениями институциональной теории. При этом будем исходить из диалектического взаимодействия формальных и неформальных норм, рассмотрения процессов как в контексте объективных экономических закономерностей их развития, так и в действующей системе правовых отношений.

## Предпосылки использования механизма страхования в реализации социальных программ

Особенность современной социальной политики российского государства во многом обусловлена тем, что она осуществляется в переходный период, когда общеэкономические преобразования диктуют смену социальной модели. Опыт прошедших двадцати лет показывает, что социальная сфера в условиях переходного периода оказалась в чрезвычайно сложных условиях. Прежде всего, это касается проблем обеспечения доступным и достойным жильем, пенсионного обеспечения и здравоохранения населения предоставления образовательных услуг. Здесь радикальные изменения тенденций роста строительства доступного жилья для граждан с низким уровнем дохода, высокой смертности и заболеваемости населения России, снижения качества образования в целом сочетаются с принципиальными изменениями законодательных и организационно-финансовых основ и методов решения социальных задач. Как показывает зарубежный и отечественный опыт, одним из эффективных институтов, используемых для решения обостряющихся в условиях перемен социальных проблем, является институт страхования. Институт страхования, как социально ориентированный институт защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, не только обеспечивает государственно - частное партнерство, вовлекая через свой специфический механизм в решение различных проблем граждан, хозяйствующих субъектов, он также обеспечивает формирование бережного отношения субъектов к имеющимся ресурсам, обеспечивает поток долгосрочных инвестиционных средств, способствующих развитию экономики, государства и повышению благосостояния граждан.

Страхование освобождает государственный бюджет от огромных расходов на возмещение убытков от страховых случаев. В международной практике денежные средства страховых резервов страховых компаний в инвестировании экономики страны занимает второе место после инвестиционных ресурсов банковских структур.

Основные направления использования страховых механизмов в реализации социальных программ прописаны в стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, они непосредственно связаны с важнейшими направлениями социального развития России.

Основные направления модернизации в здравоохранении -совершенствование программ оказания бесплатной медицинской помощи, улучшение лекарственного обеспечения граждан, дальнейшее развитие профилактической направленности отечественного здравоохранения - легли в основу реализуемого в России приоритетного национального проекта в сфере здравоохранения.

В реализации данного проекта задействованы практически все участники страховых отношений в сфере обязательного медицинского и социального страхования. При этом финансирование основных направлений, предусмотренных данной программой, осуществляется из страховых средств Фонда обязательного медицинского страхования и его территориальных фондов и Фонда обязательного социального страхования.

В рамках реализации программы «Доступное и комфортное жилье -гражданам России» предполагается активное применение механизма страхования в решении жилищной проблемы, в том числе посредством использования различных видов ипотечного страхования. Одним из основных мероприятий реализации данного направления обозначено «развитие системы страхования ипотечных жилищных кредитов с целью снижения первоначального взноса при получении ипотечных жилищных кредитов»

Обеспечение права граждан на жилище, в том числе посредством приобретения собственного жилья, является одной из базовых задач государственной социальной политики любого развитого государства, одним из основных социальных приоритетов общества и первоочередной потребностью для каждой семьи. Исходя из этого, реализация конституционных прав граждан на достойное жилище рассматривается как важнейшая социально-политическая и экономическая проблема. От выбора тех или иных подходов к ее решению в значительной мере зависит общий масштаб и темпы жилищного строительства, реальное благосостояние людей, их моральное и физическое самочувствие, политические оценки и мотивация поведения.

До перехода на рыночные отношения основными источниками пополнения жилого фонда страны являлись государственное жилищное строительство и строительство жилья предприятиями и организациями; кооперативное и индивидуальное строительство играло вспомогательную роль. В условиях сокращения бюджетного финансирования строительства и обеспечения населения жильем, основным источником средств для его приобретения становятся собственные средства населения, а также кредиты банков, как это происходит в большинстве экономически развитых стран мира. Наряду с этим, значительное снижение инвестиций в жилищно-коммунальную сферу закономерно приводят к возрастанию износа жилищного фонда, снижению надежности систем инженерного обеспечения жилых домов и объектов инженерной инфраструктуры, росту рисков возникновения ущерба, причиняемого авариями, пожарами, техногенными взрывами.

Затраты по восстановлению жилья или предоставлению новых квартир исчисляются миллиардами рублей. К непредвиденным существенным бюджетным затратам приводят последствия повреждения жилья в результате аварий систем инженерного обеспечения (водо-, тепло-, электро- и газоснабжения). Ремонт инженерных систем и конструктивных элементов жилых зданий, компенсация за ущерб, нанесенный жилью, оказавшемуся непригодным к проживанию в результате пожаров и взрывов, снижают эффективность использования направляемых в жилищно-коммунальную сферу ограниченных финансовых ресурсов. Все это диктует необходимость создания дополнительных внебюджетных источников возмещения ущерба, причиняемого жилищному фонду.

Вместе с тем, низкий уровень платежеспособности граждан не способствует направлению средств на страхование, если не удовлетворены полностью более важные потребности. Для того чтобы располагаемые доходы распределялись в числе прочих направлений и на страхование, необходим ряд условий, важнейшими из которых наравне с платежеспособностью являются информированность населения о жилищном страховании, уровень экономического мышления, формирование общественного сознания и интереса граждан к страхованию.

## Типология условий становления страхования как института социально-экономического развития регионов

Наблюдаемые в настоящее время процессы глобализации приводят к обострению конкуренции и в сфере страхования. Сохранить национальную систему страховых, отношений, обеспечить создание условий для его дальнейшего развития можно только посредством консолидации усилий заинтересованных сторон на достижение конкурентных преимуществ на основе типологии регионов по уровню развития страхования - выделения однородных групп явлений и процессов, обладающих общностью каких-либо отдельных признаков, либо их совокупности, характерных для страхового сектора регионов.

Типологизация - эффективное средство изучения территориальных объектов, региональных проблем, оценок возможностей их решения [206]. В отличие от классификации типологизация выделяет гомогенные (однородные) множества, каждое из которых есть модификация одного и того же качества [206]. Специфика разработки типологий в области региональной экономики и развития страховой деятельности обусловлена многогранностью и сложной пространственной иерархией регионов как объектов управления, а также многоаспектностью предметно-субъектных, субъектно-субъектных отношений в области страховой защиты населения и хозяйствующих субъектов от неблагоприятных событий.

Для построения типологий регионов с позиции развития страховой отрасли и повышения ее конкурентоспособности применим метод кластерного анализа81. Примеры тому можно найти в разных странах: Бенгалор в Индии, Силиконовая долина в США, Монпелье во Франции, кластер «Био Долина», расположенный на стыке границ Франции, Германии и Швейцарии. В России существуют потенциальные региональные кластеры, но их выявление, создание и тем более развитие сопряжены с множеством трудностей, что объективно подтверждается результатами имеющихся исследований.

Актуальность рассмотрения вопроса создания и развития страховых кластеров в рамках реализации социально-экономической стратегии региона обусловлена, разрабатываемым в последние годы в свете проводимых реформ Министерством регионального развития предложения перехода от политики выравнивания экономического развития регионов к политике поддержки точек роста. Такими точками роста приняты регионы, основывающие свои планы развития на основе кластерного подхода. Исходя из этого, в данном параграфе будут рассматриваться вопросы выявления на территории Российской Федерации потенциальных страховых кластеров, разработки механизма их поддержки на уровне региона. Страховые кластеры включают фирмы и организации, связанные с оказанием страховых услуг и географическим положением.

Основоположником кластерного подхода к повышению региональной конкурентоспособности является профессор Гарвардской школы бизнеса Майкл Портер. Его идеи и программы по формированию кластеров в штате Аризона (США) были взяты на вооружение специалистами Исследований экономики Финляндии Политика, опирающаяся на развитие кластеров, приводит к росту конкурентоспособности государств, так, по итогам 2005 года Финляндия занимала первое место в рейтинге растущей конкурентоспособности. Кластерный подход к развитию экономики используют правительства США, Великобритании, Канады, Франции, Швеции, Южной Кореи, Японии, Казахстана. В российской экономической науке известны работы Афанасьева М., Мясниковой Л., Сутырина С.

Несмотря на повышение интереса научных сообществ к проблеме кластеров, наблюдается явный недостаток работ, посвященных оценки их функционирования, в особенности работ, направленных на измерение взаимодействий между различными агентами и между различными характеристиками кластеров. Большинство имеющихся исследований на эту тему ограничивается констатацией данных официальной статистики или сведений, полученных альтернативными путями, на основании которых делаются выводы о доминирующем положении кластеров в определенной отрасли, в том числе страховой, или на конкретной территории. Для российских ученых кластерный подход к развитию страховой отрасли и повышению ее конкурентоспособности относительно нов, отсутствуют конкретные методики выявления кластеров и разработки механизма их поддержки на уровне региона. Также следует отметить, что в российской экономической науке нет единого подхода к определению страхового кластера, нет ясности в том, какую модель кластерной политики следует использовать в России.

Оценка деятельности страховых кластеров особенно важна, так как служит отправной точкой для диагностики состояния страховой отрасли, постановки целей ее развития и выбора методов реализации намеченных целей. Между тем, как показывает анализ накопленного опыта в данной сфере, в настоящее время отсутствует единое определение кластера и единая модель реализации кластерной политики, нет общепринятого подхода к оценке кластеров. Отсутствие базовых знаний о процессах кластеризации, нехватка официальной статистики, неумение определять страховые кластеры, особенно на стадии их зарождения, делают процесс оценки еще более сложным.

В рамках обозначенных выше проблем, нами определен перечень задач, подлежащих первостепенному решению: - выявление страховых кластеров на территории Российской Федерации; - разработка методики оценки развития страховых кластеров региона; - разработка механизма поддержки страховых кластеров.

Новизна исследования определяется тем, что предлагается научный подход к составлению плана развития страховой отрасли региона на основе кластерного анализа.

Анализ работ, посвященных исследуемому вопросу, позволяет утверждать, что формирование и развитие страховых кластеров представляет собой сложный процесс решения комплексной проблемы, который можно разбить на пять основных этапов-направлений, представляющих собой определенную последовательность. В основании представленной методики лежит процесс идентификации, который по своей сути является первоначальным этапом формирования страховых кластеров (рисунок 3.2).

## Комплексная количественная и качественная оценка социально-экономического эффекта развития страховой деятельности в регионе

Проблема повышения социально-экономического эффекта развития страховой деятельности в экономике региона является одной из основных позиций реформирования страхового сектора и создания объективных условий для устойчивого экономического роста страхового рынка на региональном уровне. Повышение интереса к данной проблематике проявляется как в увеличении количества публикаций, так и в многоаспектности научных подходов к ее решению, в ряде случаев приводящих к возникновению противоречий в части понятийного аппарата, научных приемов и инструментария анализа, используемых методов и способов ее структуризации и количественной идентификации.

Не останавливаясь на данном этапе исследования, на анализе существующих точек зрения по сути и методическим подходам к оценке понятия «социально-экономический эффект», рассмотрим определения основных составляющих рассматриваемой категории в разрезе их экономического содержания в целях последующего использования в качестве теоретической базы для разработки методических основ ее оценки:

Эффект - достигаемый результат в его материальном, денежном, социальном (социальный эффект) выражении [63].

Социальный эффект - благоприятный результат разрешения социальных проблем и противоречий, в основе которых лежит столкновение интересов и потребностей основных социальных групп общества.

Экономический эффект - полезный результат экономической деятельности, измеряемый обычно разностью между денежным доходом от деятельности и денежными расходами на ее осуществление [63]. Экономический эффект [economic effect, economic results] - 1. разница между результатами экономической деятельности (напр., продуктом в стоимостном выражении) и затратами, произведенными для их получения и использования. Когда результатом экономической деятельности являются не только экономические, но и более широкие социально-экономические последствия, правильнее говорить о социально-экономическом эффекте

На основе выше приведенных определений под социально-экономическим эффектом развития страховой деятельности здесь и далее нами понимается результат общественно-экономического характера от деятельности субъектов страховых отношений, влияния модернизации страхового сектора на качество жизни населения и уровень конкурентоспособности региона и страны в целом.

Цель исследования - оценка социально-экономической эффективности достигнутых страховым сектором за период с 2007 по 2009 год результатов реализации страховой защиты населения и субъектов хозяйствования от неблагоприятных случайных событий и оценка фактического его воздействия на социально-экономическое развитие Республики Башкортостан и соседних регионов, а также Российской Федерации в целом.

Принимая во внимание, что система страховой защиты населения от неблагоприятных случайностей и процесс ее совершенствования представляют собой сложную систему взаимоотношений, описываемых многочисленным разнообразием взаимосвязанных индикаторов, для оценки социально-экономического эффекта развития страхования в регионах России будем использовать количественные и качественные методы анализа.

Основное направление в достижения поставленной цели сводится в разработке и практической апробации иерархической модели оценки социально-экономического эффекта развития страхования в отдельных регионах России и сведением множества частных компонент к единому интегральному показателю. Разработка иерархической модели предусматривает декомпозицию процесса на задачи, направления и установлению их взаимосвязи, а также формирование множества показателей, характеризующих в совокупности социально-экономический эффект развития страхования. Предлагаемая модель оценки социально-экономического эффекта развития страховой деятельности в регионах базируется на основных положениях Концепции социально-экономического развития Российской Федерации до 2020г. [12] и Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [15] (рис.4.6). Используемая в методике совокупность показателей для оценки социально-экономического эффекта развития страхового дела основывается на рассмотренных в третьей главе работы подходах к оценке востребованности страхования, системе целевых индикаторов и показателей потенциала социально-экономического развития региона1 (рис. 4.7). С позиции дальнейшего совершенствования методических подходов оценки социально-экономического эффекта развития страхования в экономике региона проведем комплексную оценку развития рынка страховых услуг в увязке с проблемами экономического роста и оптимизации воспроизводственных пропорций, приемлемых для осуществления сбалансированного социально-экономического развития регионов. С учетом задач, стоящих перед отдельно взятым регионом, функционально ориентированным на создание условий повышения уровня жизни населения, поставленная нами задача может быть решена на основе перенаправления мотивационного восприятия населения в пользу обеспечения безопасности посредством приобретения страховых услуг.