Байдалаков Борис Алексеевич. Формирование и развитие рынка личного страхования в регионах Европейского Севера : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2004 173 c. РГБ ОД, 61:04-8/3868

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теория и практика личного страхования в России и за рубежом...8

1.1. Проблемы развития личного страхования в России на современном этапе 8

1.2. Организация личного страхования за рубежом.. 27

1.3. Теоретические и методические подходы к разработке проблем развития личного страхования 38

Глава 2. Основные проблемы исследования регионального рынка личного страхования 52

2.1. Факторы развития регионального рынка личного страхования 52

2.3. Методика исследования потребительского спроса и определения путей его удовлетворения 72

3.3. Методика формирования стратегии развития регионального рынка личного страхования 79

Глава 3. Рекомендации по совершенствованию деятельности страховой компании на рынке личного страхования Северного экономического района 87

3.1. Особенности развития рынка личного страхования Северного экономического района 87

3.2. Оценка потенциала рынка личного страхования Северного экономического района 103

3.3. Особенности формирования стратегии страховой компании на рынке личного страхования Северного экономического района 126

Заключение 140

Список использованной литературы 144

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется необходимостью повышения роли личного страхования как фактора финансовой стабилизации социально-экономической ситуации в России. Развитие рынка личного страхования в регионах позволит привлечь дополнительные инвестиционные ресурсы, повысить ее социальную ориентацию экономики, снизить недофинансирование системы медицинского, социального и пенсионного государственного страхования вследствие недостаточного бюджетного финансирования.

Одновременно личное страхование выступает одним из базовых элементов функционирования и развития инфраструктуры рыночных отношений, способствует росту инвестиционного потенциала территорий, повышению благосостояния их населения. Это в полной мере относится и к регионам Европейского Севера страны.

**Состояние изученности проблемы.**Рассматриваемая в диссертационном исследовании проблематика характеризуется недостаточной теоретической разработанностью. Вплоть до 1990-х гг. отечественная литература (работы Э.Т. Кагаловской, Е.В. Коломина, Л.А. Мотылева) в основном отражала взгляды на развитие личного страхования в условиях планово-административной системы хозяйствования, преимущественно в форме жесткой государственной монополии страхового рынка. Вопросы развития рынка личного страхования как источника удовлетворения потребностей населения в социальной защите помимо системы государственного социального обеспечения, а также как источника дополнительных инвестиций в экономику региона в то время не ставились.

В российской экономической литературе последнего десятилетия рассматриваются подробно виды личного страхования, конкретные формы и методы, использующиеся в условиях рыночной экономики. Это нашло отражение в работах таких экономистов, как А. Г. Грязнова, С. Л. Ефимов, А. Б. Крутик, В..Н. Рыбин, Ю. А. Сплетухов, В. В. Шахов, Т. А. Федорова и др. Однако в них недостаточное внимание уделяется теоретическому анализу проблем развития региональных рынков личного страхования, практическим

рекомендациям по применению маркетинговых подходов к страхованию **и**методическим проблемам, связанным с разработкой концепции развития рынка личного страхования **с**учетом специфики Европейского Севера России, что и определило выбор темы диссертационного исследования и его актуальность.

**Целью**диссертационной работы является разработка методического инструментария для определения возможных перспектив развития страхового рынка региона для отдельной страховой компании.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

определить место личного страхования в системе экономических отношений и обобщить проблемы развития рынка личного страхования в теоретических работах;

изучить виды, формы и методы личного страхования за рубежом и в России, востребованные населением;

выявить особенности формирования и развития российского страхового рынка личного страхования и обобщить имеющиеся формы, методы личного страхования в Северном экономическом районе;

проанализировать структуру страхового рынка Северного экономического района по видам страховых услуг и выделить потребности потенциальных клиентов;

разработать методические основы управления развитием рынка личного страхования с учетом специфики регионов европейского севера России.

**Теоретическую и методологическую основу диссертации составили труды**зарубежных и отечественных специалистов по теории страхования, маркетингу, региональной экономике. Для решения поставленных в работе задач применялись системный подход, приемы и методы экономического **и**статистического анализа, количественного и качественного изучения **и**описания реальных экономических процессов. Информационной базой при работе над диссертацией послужили официальные данные органов страхового надзора Министерства финансов РФ, статистические отчеты страховых компаний Северного экономического района, аналитические и статистические материалы страховых компаний, результаты исследований потребительского

спроса в Вологодской и Мурманской областях, тематические аналитические обзоры деятельности российских страховщиков и др. В работе использованы также методические материалы СК «Согласие» по проведению некоторых видов личного страхования.

**Научная новизна**работы заключается в следующих конкретных результатах, полученных при решении цели и задач исследования:

выявлены тенденции и определены факторы развития страхового рынка Северного экономического района на основе сбора и анализа статистической информации;

систематизированы факторы, влияющие на уровень тарификации для договоров личного страхования;

разработаны методики анализа структуры регионального рынка личного страхования и исследования потребительского спроса на услуги по личному страхованию;

обоснована методика формирования стратегии развития регионального рынка личного страхования.

**Достоверность результатов исследования**обеспечивается:

- применением системного подхода, позволяющего изучить во взаимосвязи  
основные стороны объекта исследования;

использованием надежной и обширной информационной базы, включающей официальные государственные, а также нормативно-инструктивные документы, научные и учебные материалы, статьи из периодических изданий, статистические данные;

- проведением социологического опроса «Отношение населения к страхо  
ванию» среди населения Вологодской и Мурманской областей в первом  
полугодии 2003 года;

выбором эффективных методов анализа информации, соответствующих целям и задачам исследования;

- использованием практического опыта личного участия автора в организа  
ции и осуществлении страховой деятельности страховой компании.

**Практическая значимость диссертационного исследования**заключается в том, что результаты диссертационной работы могут быть использо-

ваны в практике проведения личного страхования российскими страховыми компаниями, в разработке ими стратегии развития личного страхования в регионах Европейского Севера России, включающей цели и задачи, формы и методы ее реализации, а также методы продвижения на целевые сегменты рынка личного страхования.

**Апробация работы.**Методические и практические результаты диссертационного исследования автора нашли отражение в докладах на научных и научно-практических конференциях, опубликованных печатных работах. Материалы диссертационного исследования используются при преподавании дисциплин «Страхование», «Страховой менеджмент», «Личное страхование» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

**Структура и объем диссертации.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложения.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели, задачи, предмет и объект исследования, дана характеристика работы, ее научная новизна и практическая значимость.

В первой главе — *«Теория и практика личного страхования в России и за рубежом»*выявлены тенденции в развитии российского рынка личного страхования,, проанализирован зарубежный опыт организации страховых рынков, обобщены методические подходы к исследованию проблем развития рынка личного страхования, сделан вывод о том, что методы исследования и разработки направлений развития региональных рынков личного страхования в условиях рынка изучены недостаточно.

Во второй главе — *«Основные проблемы исследования регионального рынка личного страхования»*определены роль и место личного страхования в системе страхования, уточнены и классифицированы факторы развития регионального рынка личного страхования, на основе применения маркетинговых подходов к изучению рынка личного страхования предложена методика исследования потребительского спроса на услуги по личному страхованию и

путей его удовлетворения, разработана методика формирования направлений расширения рынка личного страхования в регионе.

В третьей главе — *«Рекомендации по совершенствованию деятельности страховой компании на рынке личного страхования Северного экономического района»*проанализированы особенности Северного экономического района и их влияние на развитие его рынка личного страхования, исследованы рынки личного страхования в регионах Северного экономического района, которые находятся еще в стадии становления, разработаны направления расширения рынка личного страхования в Северном экономическом районе.

В *заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 4 научных работах общим объемом 8,35 п. л.

## Проблемы развития личного страхования в России на современном этапе

Страховой рынок России базируется в основном на постулатах, разработанных еще в дореформенный период, в условиях государственной монополии на страховое дело. Однако построение социально ориентированного рыночного хозяйства, на что нацелена Россия на рубеже веков, требует коренного изменения принципов построения хозяйственного механизма, использования новых и совершенствования традиционных инструментов управления экономическими процессами. Среди них особую роль играют страхование и управление рисками, призванные защитить финансовые и имущественные интересы предпринимательских структур и населения от многочисленных рисков, присущих рыночной экономике. Сложившаяся в нашей стране страховая индустрия даже в неблагоприятных условиях развития экономики в 1990-х годах показывает свою жизнеспособность, создавая условия для реальной компенсации убытков, причиняемых предпринимателям и населению в результате непредвиденных природных явлений, несчастных случаев, техногенных катастроф [32].

В России за период экономических реформ не произошло значительного повышения роли страхования в экономике (табл. .1.1). Доля России, по данным Бюро экономического анализа (г, Москва), в общемировом объеме страховых услуг по размеру собранных премий составила примерно 0,3%. Степень развития страхового рынка страны характеризуется также долей страховой премии в ВВП.

По данным таблицы, роль российского страхования в развитии национальной экономики почти в 3-2 раза ниже, чем в зарубежных странах. Это объясняется множеством различных причин. Страховой рынок России развивается в основном за счет традиционных видов страхования, присущих еще планово-распределительной системе [21], при весьма ограниченном спросе на новые виды страховых услуг и, в первую очередь, различные виды страхования ответственности и долгосрочного страхования жизни.

Это в значительной степени связано как с низкой страховой культурой, так и с отсутствием научно обоснованной концепции развития страхового рынка РФ и отдельных регионов с учетом мировых тенденций. В результате каждая страховая компания применяет свои, самостоятельно разработанные правила и условия страхования, часто противоречащие мировой практике, снижая ответственность страховщика и вызывая недоверие потенциальных страхователей, которые предпочитают во многих случаях обращаться к зарубежным компаниям. Согласно российскому законодательству, любая страховая компания вправе осуществлять все виды страхования, за исключением компаний, проводящих обязательное и добровольное медицинское страхование, которым иные виды страховой деятельности запрещены.

В 2002 г. в России зарегистрировано более 1200 страховых компаний, не считая филиалов (табл. 1.2), в то время как в 1998 г. - 1498 компаний, т.е. их количество сократилось на 19,9%. При этом численность филиалов динамично возрастала: в 1998 г. - 4753 зарегистрированных филиала, а в 2002 г. -5249, т.е. увеличилась на 10,4%. Это свидетельствует о том, что начиная с 1999 г. происходит расширение филиальных сетей страховых компаний при; уменьшении количества головных компаний. Следовательно, страховщики расширяют сферы деятельности вглубь регионов, создавая все большее количество филиалов.

## Факторы развития регионального рынка личного страхования

В России объектами страхования являются человек (его жизнь и рабочая сила), его имущество и денежное состояние. По этому признаку можно разделить отрасли страхования на три большие группы: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Классификация отраслей страхования по видам страхового возмещения построена в России на соотношении страховой суммы и страхового возмещения за понесенный ущерб. К страхованию ущерба (возмещению ущерба) относится страхование личного ущерба (например, связанного с затратами на лечение), а к страхованию суммы (выплаты согласованной суммы) — страхование жизни, страхование от несчастного случая, медицинское страхование. Страхование ущерба отличается от страхования суммы тем, что в страховании ущерба действует принцип запрета на обогащение страхователя (рис. 2.1).

По российскому страховому законодательству выделяются три отрасли страхования: личное, имущественное, страхование ответственности и 16 лицензируемых видов страховой деятельности в рамках этих отраслей, включая перестрахование.

К личному страхованию относятся три вида: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование. Виды личного страхования могут комбинироваться в группы по признаку отнесения к одному и тому же объекту. Комбинированные виды личного страхования лицензируются в комплекте.

В западной страховой практике6 классификация отраслей и видов страховой деятельности носит еще более развернутый характер. Это создает максимальные удобства для ее государственного и внутриотраслевого регулирования. Например, в Германии используются следующие классификационные понятия (4 классификационных ступени): отрасли страхования (личное, имущественное, ответственности)

П подотрасли в рамках I У каждой отрасли подгруппы (спарты) в подотраслях виды страхования внутри спарт продукты страхования в рамках данного вида страхования.

Например, в подотрасли личного страхования «страхование жизни» различаются следующие подгруппы (спарты): капиталообразующее страхование жизни и пенсионное страхование. В рамках капиталообразующего страхования жизни выделяют рисковое страхование жизни, страхование жизни до определенного срока, страхование на случай смерти, смешанное страхование. Продукты страхования, предлагаемые только по виду рискового страхования жизни: ипотечное, семейное, страхование строительных сбережений. В Северном экономическом районе виды личного страхования можно так же классифицировать, как в Германии, несмотря на то, что в законодательстве предусмотрено две ступени классификации страховых услуг. В настоящий момент, на стадии развития регионального страхового рынка, это рассматривается как положительный момент, поскольку страховые компании могут модифицировать пакеты страховых услуг, не нарушая установленные законодательные нормы, в т.ч. и правила лицензирования.

Во всех странах, включая и Россию, все виды страхования, исходя из техники обоснования страховых тарифов, формирования страховых резервов и управления ими, делятся на две группы: страхование жизни и отрасли, иные, чем страхование жизни. Поэтому все нормативные акты и методические рекомендации идут, как правило, раздельно по этим блокам.

Учитывая практику проведения личного страхования в регионах Рос-сии, по результатам научных исследований Балакиревой В.Ю, необходимо представить действующую классификацию исходя из различии в объектах страхования и страховых рисках. Необходимо выделить две подотрасли личного страхования: страхование жизни и страхование здоровья.

## Особенности развития рынка личного страхования Северного экономического района

Страховой рынок Северного экономического района располагается на территориях Архангельской, Вологодской, Мурманской областей и республик Карелия и Коми. Роль и положение территориальных хозяйственных систем Северного экономического района определяется природно-ресурсным потенциалом, не имеющим аналогов в других регионах страны, а также развитым производственным комплексом, транспортной освоенностью и стратегически важным географическим местоположением. Богатство и уникальность минерально-сырьевых, топливно-энергетических, лесных и биологических ресурсов, несмотря на суровость природно-климатических условий, обусловливающих повышение текущих затрат и инвестиций и высокий уровень совокупных издержек, в том числе на воспроизводство трудовых ресурсов, могут компенсировать негативные влияния этих удорожающих факторов и обеспечат конкурентоспособность продукции этих отраслей промышленности на внутреннем и внешнем рынках.

Сырьевые и трудовые ресурсы, относительная географическая близость и транспортная доступность к потенциальным внутренним и внешним рынкам сбыта продукции позволяют рассматривать Северный экономический район как регион экономической стабильности. Стабильные темпы производства промышленной продукции по сравнению со средними показателями России объясняется тем, что добывающие отрасли смогли быстро переориентироваться на экспортную направленность.

Концентрация крупных запасов разнообразных видов природных ресурсов, . высокий производственный, социально-экономический и интеллектуальный потенциалы дают возможность регионам Северного экономического района решать важные хозяйственные задачи и играть значительную роль в развитии экономики России.

Лидером по сбору страховых взносов в Северном экономическом районе (табл. 3.2) в 1995 г. была Вологодская область (253,6 млрд. руб., 46%), на втором месте - Республика Коми (123 млрд. руб., 22,3%), наименьшая доля страховых премий приходилась на Мурманскую область (31,4 млрд. руб., 5,7%). Спад развития страхового рынка в Северном экономическом районе выпал на середину 1998 г.- начало 1999 г. В этот период количество страховых организаций уменьшилось в целом по России 14%, а в Северо-Западном федеральном округе на 17%. При этом в СЗФО сумма собранных страховых взносов увеличилась по сравнению с 1995 г. в 1,9 раза.

На начало 2002 г. общая сумма страховой премии в регионах Северного экономического района возросла по отношению к уровню 1998 г. в 3,5 раза. Лидером рынка по-прежнему являлась Вологодская область (73,4%), однако на второе место вышла Республика Карелия (12,7%), а Республика Коми и Мурманская область попали в число аутсайдеров (1,8 и 1,2% соответственно).