Шебзухова, Диана Каплановна. Мезоэкономические тенденции и факторы развития российского страхового рынка : на материалах Кабардино-Балкарской Республики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Шебзухова Диана Каплановна; [Место защиты: Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова].- Владикавказ, 2013.- 195 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/968

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1 Теоретико-методические основы формирования и развития страхового рынка**

Экономическая сущность регионального страхового рынка 13

Этапизация процесса становления и тенденции развития отечественного страхового рынка

Опыт зарубежных стран в функционировании и развитии рынков страховых услуг

Пространственная парадигма развития российского страхового рынка

Российский страховой рынок: региональные особенности, анализ, проблемы развития

2.2. Обоснование системы инструментов управления развитием регионального рынка

2.3. Особенности государственного регулирования и поддержки регионального страхового рынка

**Глава 3 Стратегические направления развития регионального страхового рынка (на материалах КБР)**

3.1. Внутренний механизм совершенствования регионального рынка страховых услуг

3.2. Создание механизма формирования и развития регионального страхового рынка путем совершенствования механизма функционирования и надзора за качества страховых услуг

3.3. Модель программы развития эффективного регионального страхового рынка (Кабардино-Балкарской Республики)

Заключение

Библиографический список литературы

* [Этапизация процесса становления и тенденции развития отечественного страхового рынка](http://www.dslib.net/finansy/mezojekonomicheskie-tendencii-i-faktory-razvitija-rossijskogo-strahovogo-rynka.html#5432151)
* [Обоснование системы инструментов управления развитием регионального рынка](http://www.dslib.net/finansy/mezojekonomicheskie-tendencii-i-faktory-razvitija-rossijskogo-strahovogo-rynka.html#5432152)
* [Создание механизма формирования и развития регионального страхового рынка путем совершенствования механизма функционирования и надзора за качества страховых услуг](http://www.dslib.net/finansy/mezojekonomicheskie-tendencii-i-faktory-razvitija-rossijskogo-strahovogo-rynka.html#5432153)
* [Модель программы развития эффективного регионального страхового рынка (Кабардино-Балкарской Республики)](http://www.dslib.net/finansy/mezojekonomicheskie-tendencii-i-faktory-razvitija-rossijskogo-strahovogo-rynka.html#5432154)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Современный этап модернизации российской экономики актуализирует проблематику системного обоснования приоритетных направлений устойчивого развития национального рынка страхования и его региональных составляющих.

Российский страховой рынок прошел сложный путь от стихийного периода своего развития к более управляемому этапу функционирования страховых отношений, регулирующихся различными инструментам как со стороны государства, так и страхователей, страховщиков, саморегулируемых организаций и других общественных институтов.

Важнейшим толчком развития российского рынка страхования явился рост объемов кредитования и введение обязательных видов страхования. Однако по основным экономическим показателям страховой рынок России во многом уступает страховым рынкам развитых стран, чья доля в ВВП составляет от 6 % до 12 %, тогда как доля российского - лишь 2,56%. Та же тенденция наблюдается для региональных страховых рынков, отличающихся еще большим уровнем концентрации страховых услуг, недостаточной развитостью страховой инфраструктуры и конкурентных отношений. В то же время региональные страховые рынки могут двигаться асинхронно по отношению к институциональной динамике национального рынка, формируя тем самым точки перелома и выхода отечественного страхования на положительную траекторию пространственного развития данного вида услуг.

В большинстве российских регионов страховой рынок на протяжении ряда лет развивается бессистемно, неконтролируемо и без эффективной государственной поддержки, что снижает возможности его применения в качестве важнейшего инструмента обеспечения экономической безопасности и устойчивого социально-экономического развития региона.

Недостаточное развитие института страхования на мезоэкономическом уровне порождает необходимость более детальных научных исследований теоретических основ формирования страховых отношений и стратегий развития регионального страхового рынка в современных условиях. В этой связи актуальным становится исследование региональной динамики основных тенденций страхового сектора, а так же механизмов реализации страховых отношений в хозяйственном механизме региональной экономики, направленных на повышение устойчивости и сбалансированности социально-экономического развития мезоэкономических подсистем хозяйствования.

**Степень разработанности проблемы** определяется состоянием фундаментальных теоретических положений, раскрывающих сущность страхового рынка, особенности развития регионального страхового рынка, а также стратегического инструментария и механизма государственной поддержки данного сектора.

Значительный вклад в развитие теории страхования и исследование социально-экономической сущности страхования внесли труды зарубежных ученых Ад. Вагнера, В. А. Ойгезихта, Ст. Фишера, Д. Д. Хэмптона и отечественных авторов Т. Г. Абрамовой, Л. В. Бесфамильной, А. А. Гвозденко, В. Б. Гомелля, Е. И. Ивашкина, Е. Ш. Качаловой, Н. В. Кирилловой, Е. В. Коломина, Л. А. Орланюк-Малицкой, В. Д. Ройка, Л. И. Рейтмана, К. Е. Турбиной, Т. А. Федоровой, И. Н. Хоминич, А. А. Цыганова и др.

Концептуальные аспекты управления развитием регионального страхового рынка подробно отражены в работах Ш. Р. Агеева, П.В. Акинина, Л. Ю. Андреевой, Ю.С. Бугаева, В.Д. Евстигнеева, А. А. Зернова, Е. Ш. Качаловой, Г.Н. Куцури, Т.В. Никитина, P.M. Сафуанова, М. Б. Смирновой, М. X. Суюновой, А.А. Татуева, Н.Х. Токаева, Т.Ш. Тиникашвили, Н.К. Ханнановой, Т.П. Шибайло, И.Ю. Юргенс и др.

Высоко оценивая вклад указанных ученых необходимо отметить, что специальных работ, посвященных исследованию тенденций и стратегий развития региональных страховых рынков достаточно мало. Остаются дискуссионными проблемы глубины делегирования управленческих функций между государством, регионом, саморегулируемыми организациями и субъектами рынка страховых услуг. Не разработаны алгоритмы и механизмы стратегий развития регионального рынка страховых услуг Необходимость исследования этих проблем определили цель, задачи, логику и структуру исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационного исследования является совершенствование теоретико-методологического подхода исследования страховых отношений, выявление современных тенденций и факторов развития страхового рынка для разработки комплекса стратегических и практических рекомендаций по повышению вклада страхового сектора в экономику региона.

Основные задачи исследования заключаются в следующем:

исследовать эволюционные характеристики развития российского страхового рынка и теоретические подходы категориального содержания страховых отношений;

определить системные проблемы, препятствующие эффективному развитию рынка страхования в РФ;

- проанализировать отечественный и зарубежный опыт формирования и  
развития страховых рынков;

- рассмотреть пространственную парадигму развития российского  
страхового рынка;

- выявить основные тенденции развития российского рынка страхования;

обосновать делегированность управленческих функций между государственными, региональными властями и саморегулируемыми организациями;

- разработать практические рекомендации формирования программы эффективного механизма развития регионального страхового рынка (Кабардино-Балкарской Республики).

**Объектом исследования** является страховой рынок как мезоэкономический фактор регулирования общественного производства на региональном уровне.

**Предметом исследования** являются организационно-экономические отношения, условия, факторы, тенденции и стратегии развития, возникающие в процессе функционирования регионального страхового рынка.

**Соответствие темы диссертации требованиям Паспорта специальности ВАК (по экономическим наукам).** Исследование выполнено в соответствии с п. 7.1. Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг. 7.5. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях.-Паспорта научных специальностей ВАК России 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретико-методологическую основу** диссертационного исследования составили фундаментальные концепции и достижения, представленные в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых по теории страхования, экономики социальной сферы, экономического анализа, финансового менеджмента, научные разработки отечественной экономической науки по проблемам страхования, его роли в российской экономике. В диссертации реализована методология сравнительного и экономико-статистического анализа, Аргументация выводов диссертационного исследования была проведена на основе общенаучных, общеэкономических и специальных методов анализа (логического и экономического анализа и синтеза, группировки и сравнения, совокупности положений теории страхования и экономической теории, метода графических изображений, функционального анализа, эволюционного и системного подходов).

**Инструментарно-методический аппарат исследования** составили общенаучные принципы и подходы экономического анализа: логического и экономического анализа и синтеза, качественных и количественных оценок, типологии, группировки, сравнения, графического анализа. Использование данных инструментов позволяет обеспечить аргументированность выводов диссертационной работы.

**Информационно-эмпирической базой исследования** послужили нормативно-правовые и законодательные акты органов государственной власти Российской Федерации и Кабардино-Балкарской Республики, статистические данные Федеральной службы государственной статистики России, территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Кабардино-Балкарской Республике, информация финансово-экономического

характера по теме исследования, опубликованная в периодической печати, сети интернет.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** представлена совокупностью выдвигаемых и обосновываемых автором теоретических положений, согласно которым уменьшение пространственного и институционального неравенства региональных рынков страховых услуг предполагает необходимость государственной системы поддержки и оптимального делегирования управленческих функций между федеральными, региональными органами власти и саморегулируемыми организациями, страховщиков, что способствует устойчивому функционированию регионального страхового рынка как сложной и открытой многоуровневой системы.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Основные тенденции развития российского страхового рынка,  
связанные с сокращением числа страховщиков, страховых агентов, брокеров,  
страхователей, растущей концентрацией рынка, преобладанием обязательных  
видов страхования над добровольными, ростом сборов страховых премий,  
доминированием банков в маркетинговом сегменте, которые не позволяют в  
полной мере использовать модернизационныи потенциал страхового рынка как  
инструмента по нивелированию и перераспределению рискогенности внешней  
среды хозяйствования в сфере взаимодействия экономических агентов.

1. Современный страховой рынок имеет сложную организационную, институциональную и пространственную структуру, что проявляется в следующих аспектах: 1) множественном составе регуляторов страхового рынка - государственные органы, саморегулируемые организации, общественные институты; 2) многослойности самой страховой услуги, усложнении страховых продуктов и способов продвижения их на рынок; 3) развитии страховой инфраструктуры - посредников, консультантов, оценщиков и т.д. 4) усложнении управления страховым бизнесом за счет необходимости комбинирования элементов риск-менеджмента, маркетинга, стратегического планирования и т.д.
2. Российский страховой рынок имеет существенную специфику функционирования в отличие от европейских страховых рынков, заключающуюся в более низком уровне доли личного страхования, размере средней страховой премии, объемам сборов премий и т.д., что делает российских страховщиков менее конкурентоспособными на рынке страховых услуг по сравнению с иностранными операторами, что существенно обострит конкуренцию между ведущими российскими операторами рынка за региональные рынки и площадки.
3. Формирование эффективного механизма развития страхового рынка требует пересмотра существующего механизма функционирования и надзора за системой качества предоставления страховых услуг на основе делегированных

взаимодействий между страховщиками, страхователями, региональными органами власти и саморегулируемые организациями, что позволит направить страховые компании на курс развития системы самоконтроля и найти оптимальные условия сбалансированного взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами при реализации качественных страховых услуг.

5. Региональный страховой рынок КБР является

высококонцентрированным, где на долю 10 крупнейших компаний приходится 76.4 % страховых услуг в регионе. При этом в КБР нет ни одной местной региональной компании на рынке страховых услуг. Переход страхового рынка Кабардино-Балкарской Республики на новый уровень своего развития, повышение потенциала страховщиков, работающих в регионе, и квалификации сотрудников, создание региональной Ассоциации Страховщиков требует разработки и внедрения программы развития эффективного регионального страхового рынка, способствующего решению задач по совершенствованию методов его развития и управления на современном этапе.

**Научная новизна исследования** заключается в развитии теоретических основ комплексной природы страховых отношений и разработке инструментов устойчивого развития регионального рынка страхования, основанных на разделении управленческих функций между федеральными, региональными органами власти и саморегулируемыми организациями с целью снижения пространственного и институционального неравенства региональных рынков страховых услуг.

Полученное в работе приращение научного знания представлено следующими конкретными элементами:

обоснована комплексная природа страховых отношений, детерминированная, с одной стороны, закономерностями функционирования страховых рынков как сложных социально-экономических рыночных систем, а с другой, особенностями страховой деятельности по перераспределению, уменьшению и реаллокации рисков, возникающих в сфере взаимодействия экономических агентов, что позволяет более емко раскрыть взаимосвязь между организационной сложностью страхового рынка и институциональной природой страховых отношений;

раскрыта системообразующая функциональность саморегулируемых организаций страховщиков в качестве делегированных и профессиональных регуляторов рынка страховых услуг, что позволяет снизить управленческую несогласованность надзорной функции государственных органов между различными видами, уровнями страхования и формами регуляции страховой деятельности;

выявлены сдерживающие факторы развития регионального рынка страхования, связанные с несовершенством законодательной базы, неоптимальным налогообложением страховых компаний, отсутствием налоговых льгот для лиц, заключающих договоры долгосрочного страхования

жизни, а также такие факторы, как неразвитость системы гарантий возврата накопленных сумм, низкий уровень развития страховой культуры, что дает возможность определить базовые тенденции и сдерживающие факторы конкурентного развития страхового рынка на мезоэкономическом уровне;

- доказана необходимость государственной системы поддержки и  
оптимального делегирования управленческих функций между федеральными,  
региональными органами власти и саморегулируемыми организациями с целью  
снижения пространственного и институционального неравенства региональных  
рынков страховых услуг, что способствует устойчивому функционированию  
регионального страхового рынка как сложной и открытой многоуровневой  
системы;

- предложена стратегическая программа для развития страхового рынка  
Кабардино-Балкарской Республики, что позволит повысить эффективность  
функционирования региональной экономики за счет формирования  
межрегиональной региональной Ассоциации Страховщиков.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования заключается в  
развитии концептуальных основ сущностной природы страховых отношений,  
методологическом обосновании институционально-пространственной

организации регионального страхового рынка, раскрытии мезоэкономических тенденций и факторов развития российского страхового рынка с целью повышения его конкурентоспособности и устойчивости развития. Методологические и теоретические положения диссертации, обосновываемые автором, могут представить определённый научный и практический интерес при разработке эффективной государственной программы оптимизации регионального рынка страховых услуг.

**Практическая значимость проведенного научного исследования** заключается в разработке методических предложений по усовершенствованию системы государственной поддержки регионального рынка страховых услуг, в разработке и запуске эффективного механизма совершенствования функционирования и надзора за качеством предоставления страховых услуг, в создании программы развития эффективного регионального страхового рынка и корректировке этапов исторического развития страхования в России. Также теоретические и методические положения по развитию регионального страхового рынка могут стать полезными во внесении коррективов в отечественное законотворчество, в проведении текущего анализа и планирования развития регионального страхового рынка.

Теоретические и методологические положения и выводы диссертационного исследования использовались в учебном процессе ВУЗов при чтении лекций по дисциплине «Страхование».

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Результаты диссертационного исследования обсуждались на следующих международных и всероссийских конференциях: Ш-я Всероссийская научно-практическая

конференция «Стратегии устойчивого развития регионов России» (Новосибирск, 2010); IV-я Международная научная заочная конференция «Актуальные вопросы современной экономической науки» (Липецк, 2011); П-я Международная научная заочная конференция «Отраслевые аспекты экономики, управления и права» (Москва, 2011); Х-я Международная научно-практическая конференция «Макроэкономические проблемы современного общества» (Пенза, 2011); XV-я Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Перспектива-2012» (Нальчик, 2012); VIII-я Международная научно-практическая конференция «Социально-гуманитарные и юридические науки: современные тренды в изменяющемся мире» (Краснодар, 2012); Ш-я Международная научно-практическая конференция «Экономика сегодня: проблемы и пути решения» (Ставрополь, 2012); Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы гуманитарных и естественных наук» (Москва, 2012); XVI-я Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Перспектива-2013» (Нальчик, 2013). Результаты диссертации используются Кабардино-Балкарским государственным университетом в учебных дисциплинах «Управление рисками и страхование», «Страхование», «Финансы».

**Публикации.** Основные выводы диссертационного исследования опубликованы в 12 печатных работах, общим объемом 8,12 п.л., в том числе 3 статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК для публикации основных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук.

**Структура диссертационной работы.** Структура работы объемом 195 страниц определена целью и задачами, поставленными и решенными в процессе диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, состоящих из 9 параграфов, выводов и приложений, библиографического списка литературы, включающего 89 наименований; в работе 25 рисунков и 9 таблиц.

## Этапизация процесса становления и тенденции развития отечественного страхового рынка

В условиях современного финансового кризиса одним из инструментов обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования является эффективно функционирующий страховой рынок. Рассмотрение механизма формирования и развития регионального страхового рынка невозможно без исследования теоретико-методологических основ, в частности, обоснования экономической природы и сущности изучаемого процесса, выявления воздействующих на него факторов, уточнения понятийного аппарата и т.п.

Правильное понимание экономической сути явлений и процессов является залогом успешного решения, связанных с ними проблем. Поэтому наиболее важным методологическим вопросом, требующим ответа, является уточнение экономической сущности системообразующих категорий страхового рынка.

Как показала практика, страхование является важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия [44].

Вместе с тем, одновременно со стандартным общеизвестным предназначением - обеспечением исполнения функции защиты от наступления естественных природных катаклизмов (наводнение, землетрясения, ураган, смерч и др.), случайных действий техногенного характера (взрыв, пожар, и др.) - страхование всё больше становится средством защиты от наступления убытков в случае разных криминальных явлений (грабеж, кража, хулиганство, угон автомобиля и др.).

Коммерческие фирмы и организации с иными формами собственности — страхователи, нуждаются в возмещении причиненного им ущерба, порождённого гибелью или порчей основных и оборотных средств, а так же в компенсации убытков, вызванных предпринимательскими рисками.

В современных условиях выделяют два центральных направления страхования экономических рисков: страхование риска прямых и косвенных потерь. Под прямыми принято понимать потери от упущения экономической выгоды, банкротство и т.п., потери от недополученого дохода, убыток от простоя оборудования после не осуществления полной доставки сырьевого материала и комплектующих частей, а так же забастовок персонала и др. -относим к косвенным потерям.

Такая трансформация касается также сферы имущественного и личного страхования, это, в свою очередь, приводит к прямым связям с экономическими интересами граждан. Соотношение количества заключенных долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных договоров страхования, используемый перечень рисков и иных условий страховой защиты, уровень банковских процентов по резервным взносам в договорах страхования жизни, подготовка и проведение системы антиинфляционных мероприятий неминуемо становятся дисциплинарным предметом общей страховой политики.

Страховые аналитики не остаются без дела. С каждым годом растет предложение разнообразных страховых продуктов. При современном рыночном строе экономики страхование, с одной стороны, - средство защиты бизнеса и финансового благополучия людей, а с другой - видом экономической деятельности, способным принести доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т. д. [111].

В наше время в теории присутствует масса различных трактовок основных терминов, определяющих страховой рынок. Все это требует систематизации понятийного аппарата и уточнения определений, в соответствии с современными социально-экономическими условиями функционирования национальной экономики.

На наш взгляд, прежде чем перейти к определению понятия «страховой рынок», целесообразно рассмотреть существующие в настоящее время подходы к определению категории «рынок».

В современных условиях подход к определению рынка изменился. Суть рынка в настоящее время уже не просто место встречи продавца и покупателя, сейчас понятие рынка намного шире. Различные авторы дают свои трактовки понятия этой экономической категории. Необходимо отметить, что состояние и структура рынка не стоит на месте, развитие экономики, вступление в ВТО, институциональные изменения обуславливают существование различных версий понятия рынка. Анализ теоретических взглядов различных мировых ученых относительно природы экономической категории «рынок» представлен в приложении 1.

В узком смысле понятие страхового рынка можно трактовать как экономическое пространство, управляемое соотношением показателей спроса покупателей на страховые продукты и предложением от страховых компаний гарантий защищенности. В широком смысле термин страховой рынок представляет собой сферу финансовых отношений, в которой объектом купли-продажи становится услуга по оказанию страховой протекции, формируются спрос и предложение на нее.

По мнению Щербакова В. А., страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования [73].

## Обоснование системы инструментов управления развитием регионального рынка

Еще одной отличительной чертой страхового рынка США является тот факт, что не только страховщики должны получить лицензию, но и агенты и брокеры, например, в штате Висконсин следует предоставлять детальный бизнес-план сроком на 5 лет и все необходимые данные, касающиеся руководства компании.

Координационный орган на федеральном уровне США - Национальная Ассоциация специальных уполномоченных страховщиков (NAIC). Ассоциация не орган федеральной власти. Основной смысл ее существования состоит в согласовании законов государственного страхования. С этой целью была создана единая модель законопроектов, распространяющихся на различные вопросы страхового дела. На основе этой единой модели законотворческие органы штатов вырабатывают свои местные законы. Необходимость в ее создании была порождена сложностями в работе страховых компаний и клиентов. Благодаря Ассоциации разногласия в законах разных штатов находятся компромиссы. Такие разногласия служат существенным препятствием к развитию страхового бизнеса в США. Законодательные акты, созданные на единой модели, обретают возможность получить Свидетельство об Аккредитации NAIC. Задача, которая стоят сейчас перед NAIC - создание "образцового-показательного" закона, согласно которому власти любого штата были бы готовы к выдаче лицензий иностранных страховщиков без требования их регистрации и лицензирования на территории каждого штата. Сфера страхования в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательное регулирование. Деятельность всех страховых организаций США подвергается тщательному анализу тремя консалтинговыми компаниями: А. М. Best, MoodyS, Standart&Poors, которые следят за состояния страховых фирм, ежеквартально изучают каталоги по их работе и анализируют данную информацию. Критерии эффективности работы страховой компании в США: - суммы доходов и расходов организации; - долю страховых выплат в сумме общих затрат; - коэффициентный показатель прибыли по инвестициям; - уровень дебиторской задолженности.

Кроме этого, в США широко используется электронные продажи, интернет-рынок широко развит в Штатах, страховая отрасль не стала исключением. Для удобства и повышения скорости обслуживания клиентов в стране сформирован электронный банк данных по всем страховым компаниям, функционирующим на территории страны, он дает информацию всем управленческим органам в страховым делом, а также страховщикам, страхователям, застрахованным и выгодоприобретателям. Объемы интернет-оборота страховщиков в США постоянно растет, это связано со снижением издержек на содержание офиса, таким образом, привлекаются новые клиенты.

Американские страховые компании крупнейшие поставщики инвестиций на отечественны рынок, и в том числе на мировой. Доходы от инвестиционной деятельности - основной источник прибыли американских страховых организаций. Активы страховых компаний по страхованию жизни почти в 3 раза превосходят активы страховщиков, занимающихся рисковыми операциями в страховании.

Американские страховщики очень внимательно относятся к надежности инвест-проектов, без положительного отчета аудитора ни одна страховая компания не станет вкладываться даже в самый привлекательный проект. Кроме этого, они проводят беспрерывный мониторинг инвестиционного портфеля по вопросу его возможного обесценения. Особое внимание уделяется тому, каким является обесценивание: стабильным или временным. При этом используют обширный перечень факторов, способных повлиять на возможность снижения стоимости, в том числе состояние отрасли, в которой осуществляет свою деятельность эмитент, падение его рейтинга надежности и др. показатели.

Страховые компании в США в текущий период времени представлены финансовые корпорациями: используя свои дочерние компании они кроме страхования занимаются выдачей кредитов и займов, организуют чековое обслуживание клиентов, эмитируют расчетные кредитные карточки, проводят операции с недвижимостью и с ценными бумагами, занимаются управлением имущества и капитала по доверительному заданию клиентов, кредитуют сферу производства, в том числе промышленность и торговлю, даже финансируют правительство, через приобретение государственных ценных бумаг, и предприятия, покупая акций и корпоративных облигаций, становясь, таким образом, и их соучастниками.

На мировом рынке страхования отдельного внимания заслуживает страхового рынка Китая. С 2001 по 2010 годы китайский страховой рынок был вторым по скорости роста в мире, сейчас на него приходится около 4% совокупного мирового объема премий в размере 1,45 трлн. юаней (0,233 трлн. долл. или 7,050 трлн. руб.). Аналитики считают, что в течение ближайших пяти лет будет расти примерно на 15%. Учитывая низкий уровень развития страхования в стране, а также прогнозы аналитиков и маркетологов по росту экономики, объемы рынка будут увеличиваться и в будущем.

Совокупная валовая прибыль выросла на 20% за последние 10 лет - до 402 млрд. юаней (64,65 млрд. долл. или 1950 млрд. руб.) в 2010 году. Положительная динамика прослеживается и на рынке сельскохозяйственного страхования, премии с 2005 по 2010 год возросли более чем вдвое и достигли 13,6 млрд. юаней (2,19 млрд. руб. или 66,12 млрд. руб.). Такой рост был обусловлен, в том числе и поддержкой со стороны государства.

## Создание механизма формирования и развития регионального страхового рынка путем совершенствования механизма функционирования и надзора за качества страховых услуг

Далее рассмотрим следующую ступень системы инструментов стабилизации экономики региона: инвестиции и инновации.

Инвестиции - неотъемлемая часть современной экономики. Их особенностью является долгосрочность. Чтобы заинтересовать инвесторов и привлечь их внимание предприниматели должны выбрать такие виды деятельности, которые будут иметь конкурентные преимущества перед аналогичными, либо предложить совершенно новые перспективные, учитывающие все возможные риски и высокорентабельные стартапы [105].

Роль инвестиций в экономике региона для развития страхового сектора крайне велика. Как известно, инвестиции имеют две основные характеристики: риск и доходность. Они взаимосвязаны и обычно эта взаимосвязь прямо пропорциональная, то есть, чем выше потенциальная доходность, тем выше риск понести убытки. Безрисковые инвестиции невозможны по своей природе. Чтобы получать прибыли, необходимо действовать. А любое действие в бизнесе - это риск. Однозначно, что при реализации инвестиционного проекта бизнесмены рискуют намного больше. Это и должно играть основополагающую роль в принятии решения по заключения договора страхования.

Существенная часть личных сбережений вкладывается в инвест-проекты через страховые организации, отличающиеся положительной репутацией. Суть различий в том, что такие страховые организации выполняют для своих клиентов сразу две функции: гарантийную, связанную с компенсацией риска, и инвестиционную, заключающуюся в приросте капитала [99]. Привлечение инвестиций позволит решить следующие задачи: - расширить собственную предпринимательскую деятельности за счет накопления материальных и финансовых ресурсов; - приобрести или открыть новые предприятия; - подготовить или привлечь новые трудовые ресурсы, повысить квалификацию старых. Привлечения инвестиций в бизнес региона можно добиться при использовании в деятельности инновационных технологий. Для равновесия в экономике и укрепления инвестиционного климата необходим ряд четко определенных мер, направленных на создание в России таких условий развития рыночных отношений, чтобы инвестиции в отечественную экономику приносили пользу, как инвесторам, так и стране.

В числе таких мер, мы предлагаем: - скорейшее рассмотрение и принятие Государственной Думой Российской Федерации поправок в законодательство об иностранных инвестициях в России; - выделение и развитие в нашей стране новых зон, в которых создавались бы особые условия для ведения бизнеса. Возможно, что эти свободные экономические зоны целесообразнее открывать в географических пределах некоторых городов или регионов. Отличительной чертой таких зон будут льготы только для отечественных предпринимателей, привлечение инвестиций российских, а не иностранных компаний. Кроме того, ОЭЗ, кроме зон туристско-рекреационного типа, не может находиться на территории нескольких муниципальных образований или включать полностью территорию административного образования, автор предлагает внести коррективы в это положение Федерального Закона «Об особых экономических зонах Российской Федерации» ФЗ от 22.07.05 г. №116 [8] по вопросу объединения нескольких муниципальных образований или включения всей территории административного образования с СЭЗ, В совре 101 менной практике экономического развития идеи полюсов роста реализуются в создании свободных экономических зон, технополисов, технопарков [56]; - подготовка программы укрепления курса рубля, поддержания курса национальной валюты, постепенный переход к ведению международных расчетов в рублях; - выделение новой Федеральной службы в рамках Министерства финансов РФ, способной контролировать инвестиционный климат в России, курировать взаимоотношения бизнеса и инвесторов и осуществлять надзорные функции. Это приведет к росту затрат бюджета, но при эффективной деятельности принесет и свои плоды.

По нашему мнению, вышеперечисленные меры должны способствовать притоку национальных и иностранных инвестиций в Россию, и в частности в регионы.

Привлечения инвестиций в бизнес возможно с помощью выпуска дополнительных ценных бумаг, выигрыша гранта, получения средств по федеральной программе поддержки бизнеса, использования кредита или подачи заявки в венчурный фонд - инвестиционную компанию, работающую исключительно с инновационными предприятиями и проектами (стартапами). Венчурные фонды осуществляют инвестиции в ценные бумаги или предприятия с высокой или относительно высокой степенью риска в ожидании чрезвычайно высокой прибыли [104].

Мы полагаем, что задачи привлечения частных инвестиций можно решать путем эффективного взаимодействия всех отраслей экономики страны в целом. Для страхования инвестиции играют две роли. Это, во-первых, возможность самим страховщикам вкладывать средства в инвест-проекты и получать выгоду, а во-вторых, эти проекты - очередное поле деятельности для выполнения основной задачи страховщиков, где они могут реализовать свои страховые продукты.

## Модель программы развития эффективного регионального страхового рынка (Кабардино-Балкарской Республики)

Для расчета данного показателя следует сумму доходов населения, полученных в качестве страховых услуг (Д.3) разделить на общую сумму всех финансовых поступлений населения (2 Д ). Показатель представляет собой удельный вес доходов, полученных в качестве страховых услуг в структуре всех финансовых поступлений населения: УДДсэ = Дсз/2дюо%.(5) Рост доли страховых услуг показывает повышение качества услуг, в противном случае - свидетельствует о снижении качества страховых услуг. 4. Доля населения, находящаяся в области распространения страховых услуг (ДНсу). Рассчитаем данный показатель как отношение среднесписочной численности застрахованных (3), к общей численность экономически активного населения (ЭАН). Показатель отразит степень распространения страховых услуг среди экономически активного населения: ДНсу = 3/2 ЭАН 100%. (6) Прирост доли страховых услуг указывает на повышение качества услуг, реализуемых на рынке страхования, в противном случае качество снижается. Чтобы обеспечить заданный уровень качества страховых услуг значение данного показателя должно стремиться к 100 %. 5. Объём страховых услуг рассчитанный на одного застрахованного (0СУзастр). Предлагаем его рассчитать как отношение суммы расходов на страховые услуги (2 Pjy ), к общему числу застрахованных граждан (3): 0СУзастр =2 Рсу /3. (7)

Показатель отражает в денежном выражении, количество оказанных страховых услуг приходящихся на одного застрахованного. Увеличение его значения доказывает повышение уровня качества услуг, предоставляемых страховыми компаниями.

Вышеуказанные показатели характеризуют качество страховых услуг относительно доли их в перераспределении национального дохода и первенство их в сравнении с другими формами социальной защиты населения. Данные показатели имеют немалое значение в анализе конечного уровня развития национальной системы социально-экономических отношений, а также при анализе государств или регионов, отличающихся друг от друга по уровню своего социально-экономического состояния.

Анализ динамических изменений макроэкономических индикаторов дает возможность оценить динамику качества страховых услуг при сравнении с темпами увеличения размеров показателей социально-экономических услуг с темпами роста финансовых доходов населения, уровня потребительских цен и некоторых иных социально-экономических показателей.

Для расчета количественных показателей оценки динамики социально-экономических мероприятий в нашем научном исследовании применялись статистические показатели: константные и цепные темпы роста. При исчислении показателей динамики на постоянной основе используется константный темп роста. Для исчисления показателей динамики на изменяемой базе используются показатели цепного темпа роста. Скорость роста характеризуется отношением двух уровней порядка и обычно выражается в виде коэффициента, иногда в процентном соотношении. константные темпы роста ( fKHCT) рассчитывают путем деления соотносимого уровня (Yj) к уровню, принятому за константную величину сравнения (Y0), по формуле: T7HCT=Y/Y0 (8) Цепные темпы роста (Tifn) рассчитывают отношением сопоставляемого уровня (Y) на предшествующий уровень (і ) по формуле

В случае, если темп роста превышает 100 %, то это свидетельствует об увеличении исследуемого уровня в сравнении с базисным. Темп роста, равный 100 % , указывает на то, что уровень в изучаемом периоде в сравнении с константным - не поменялся. Темп роста, исчисляемый в размере меньшем, чем 100 % говорит о снижение уровня изучаемого периода по в сравнении с константным. Как известно, темп роста всегда имеет положительное значение. Цепной способ охарактеризует последовательное изменение, а константный - изменение с нарастающим итогом.

Такой вариант сравнение темпов роста показателей позволит обнаружить соответствие трансформации показателей страховых компаний изменению заданных показателей, а в итоге составить такие выводы об уровне качества услуги, которые помогут обрисовать картину состояния качества услуг наиболее полным образом.

На рынке развитых государств неудовлетворенные качеством потребители подают в суд и получают возмещение причиненного неудобства или ущерба, для нас же такая практика еще нова. Это говорит о постепенном повышении юридических знаний у населения страны, а так же о том, что назревает необходимость внесения коррективов в систему производства и реализации отечественных товаров (работ, услуг). Россияне еще не защищены законом от страховых мошенников. И ощущая данную «безнадзорность» и индифферентное отношение со стороны региональных органов, невысокую страховую и правовую культуру населения филиалы некоторых страховых компаний нередко снижают уровень выплат по страховым событиям, или вовсе отказывают в них. Все это, в свою очередь,