Кошелькова Елена Валериевна. Формирование и развитие базовых сегментов рынка страховых услуг : на материалах Ставропольского края : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кошелькова Елена Валериевна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т].- Ставрополь, 2008.- 183 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/590

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические и методологические аспекты формирования и развития рынка страховых услуг 11

1.1 Содержание и экономическая сущность категории «страховой продукт» и «рынок страховых услуг» 11

1.2 Особенности становления и функционирования страхового рынка 35

1.3 Государственное регулирование деятельности страховых организаций 52

2 Современное состояние и тенденции развития страхового рынка региона 67

2.1 Комплекс результативных показателей развития рынка страховых услуг Ставропольского края 67

2.2 Основные факторы, влияющие на развитие регионального страхового рынка 82

3 Совершенствование функционирования базовых сегментов рынка страховых услуг 98

3.1 Методические подходы к оценке качества компаний 98

3.2 Позиционирование субъектов рынка страховых услуг 120

3.3 Приоритетные направления развития рынка страховых услуг региона 131

Выводы и предложения 153

Список использованной литературы 156

Приложения 168

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Рассмотрение общеэкономических тенденций развития рыночных отношений и специфики их проявления в современных условиях дает основание рассматривать страхование в качестве одного из стратегических секторов воспроизводства, призванных обеспечивать социально-экономическую стабильность в обществе. Инициирующим элементом формирования сбалансированного страхового рынка выступают интересы как производителей, так и потребителей различного рода товаров и услуг. Это обуславливает необходимость исследования всего многообразия экономических взаимосвязей субъектов рынка для научного обоснования той структурной модели, в рамках которой возможна их наиболее полная реализация.

Серьезную проблему в деле формирования сбалансированного страхового рынка представляют значительные региональные диспропорции. Указанное относится ко всем составляющим территориальных социально-экономических систем: Потребители услуг характеризуются высокой степенью дифференциации уровня платежеспособности, неравнозначностью спроса на отдельные формы и условия страхования. Производители же нерационально рассредоточены по регионам. Так, в г. Москве функционирует более 25% страховых компаний страны, на долю которых приходится около 50% всей совокупности страховых премий.

Осуществление мер по развитию страхования и совершенствованию регулирования отношений в этой сфере со стороны государства не всегда отвечает интересам потребителей и производителей услуг, нередко не согласовывается с целевыми социально-экономическими приоритетами регионов. Важность указанной проблемы, недостаточная изученность отдельных теоретических и прикладных аспектов применительно к современным условиям определили выбор темы диссертационной работы и рассматриваемый в ней круг вопросов. Степень разработанности проблемы. В научной литературе теоретические и методические основы формирования и развития рынка страховых услуг заложены и достаточно проработаны в трудах известных российских ученых: А.Л. Алякринского, А.П. Архипова, И.Т. Балабанова, К.Г. Воблого, А.И. Волкова, А.А. Гвозденко, Н.И. Голуб, С.Л. Гришаева, Н.Б. Грищенко, Е.Ф. Дюжикова, С.Л. Ефимова, Э.Т. Кагаловской, Л.И.Корчевской, А.Б. Кру-тик, А.Л. Мотылева, В.И. Рябикина, К.Е. Турбиной, Г.И. Фалина, Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, А.К. Шихова, Э. Штрауб, М.М. Шиминовой и др. Из зарубежных ученых, внесших фундаментальный вклад в разработку проблем организации страхового бизнеса, следует отметить П. Альбрехта, Р. Биглегда, Д. Бланда, Ч. Вилсона,.Ж. Лемера, А. Манеса, М. Ротшильда, Дж. Стиглица, Э.Уайта, Э. Цандера.

Вопросы организации и развития социального страхования рассмотрены в работах В.Г. Бутовой, В.В. Гришина, М.А. Ковалевского, Е.В. Коломина Н.А. Кравченко, А.А. Кудрявцева, В:3. Кучеренко, Ю.П. Лисицына, А.В: Мартыненко, В.Д. Роик, Э.А. Русецкой, Е.Н. Савельевой, A.M., Таранова, А.В. Телюкова, Е.М. Цаликова, В.В. Шахова. Теоретические и практические разработки в части страхования ответственности представлены в монографиях и статьях А.И. Алгазина, И.О. Алимовой, Е.В. Андреевой, Р.А. Афанасьевой, О.И. Базанова, Д.В. Брызгалова, Л.В. Бесфамильной, Ю.С. Бугаева, В.В. Волгина, Ю.В. Грызенковой, И.Н. Жук, Н.В. Кузнецовой, Л.А. Орланюк-Малицкой, М.В. Павлова, А.П. Плешкова, А.Н. Русакова, Ю.А. Сплетухова, Т.А. Турбиной, К.Е. Федоровой, А.А. Цыганова и др.

Высоко оценивая результаты, достигнутые в работах вышеуказанных авторов, необходимо отметить, что современная теория становления и функционирования страхового рынка не представляет собой комплексной системы знаний. Это объясняется тем, что до настоящего времени отсутствует единая методология анализа исследуемой проблемы, не обоснованы критерии оценки качества оказываемых услуг, нет единства мнений разных авторов в понимании экономико-правового содержания, структуры, моделей, принципов и механизмов функционирования территориальных сегментов рынка страховых услуг.

Актуальность и недостаточная разработка проблемы совершенствования функционирования и развития рынка страховых услуг на региональном уровне определили выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК. Исследование выполнено в-рамках специальности 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит, п. 6.1 - «Современные тенденции организации и функционировании системы социального страхования и рынка страховых услуг» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки РФ (экономические науки).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является обоснование теоретико-методологических аспектов функционирования w развития базовых сегментов рынка страховых услуг, направленное на повышение уровня социально-экономического потенциала территории.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих взаимосвязанных задач:

- систематизировать теоретические и методологические аспекты структурирования категорий «страховой продукт», «рынок страховых услуг»,

«институт страхового рынка» и определить их место в социально экономическом развитии территории;

- изучить основные свойства, характеристики и особенности процессов-становления и функционирования страхового рынка;

- проанализировать тенденции и перспективы развития рынка страховых услуг Ставропольского края в условиях современной макроэкономической динамики;

- детализировать комплекс факторов, определяющих эффективное функционирование регионального сегмента рынка страховых услуг; - разработать рациональные методические подходы к оценке качественных параметров страховых компаний;

— определить комплекс приоритетных направлений совершенствования функционирования рынка страховых услуг региона.

Предметом исследования- является экономический механизм функционирования и трансформации системы страхования в рыночных условиях, направленный на формирование устойчиво позитивной социально-экономической динамики территории.

Объектом исследования выступает совокупность субъектов регионального сегмента рынка страховых услуг, формирующая инфраструктуру исследуемого финансового института.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области организации функционирования страхового рынка, законодательные акты-и постановления Правительства РФ, методические разработки по оценке качественных характеристик страховых компаний и других финансовых организаций.

В процессе обработки и анализа принятой базы исходных данных был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, графический, экономико-статистический, абстрактно-логический, сравнительный, экспертных оценок, экономико-математические методы исследования с их многообразными алгоритмами и приемами.

Информационно-эмпирической базой диссертационного исследования послужили материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и Ставропольского края, Министерства экономического развития и торговли Ставропольского края, Союза страховщиков РФ, отчетные данные страховых компаний региона, материалы научно-практических конференций и периодической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения соискателя.

Рабочая гипотеза диссертации базируется на совокупности теоретических положений и научной позиции автора, согласно которым в основу совершенствования развития территориального сегмента рынка страховых услуг должно быть положено комплексное преобразование его институционально-функциональной структуры с последующей периодической диагностикой специальными экономико-математическими инструментами качественных параметров функционирования.

Научная новизна исследования заключается в обосновании концептуальных аспектов перспективного развития базовых сегментов рынка страховых услуг и разработке специального инструментария диагностики качественных параметров его текущего состояния.

Полученные результаты характеризуются следующим приращением научных знаний:

- на основе теоретического осмысления современных научных знаний уточнена функциональная- значимость территориального сегмента рынка страховых услуг, состоящая в реализации перераспределительных денежных отношений в рамках условно ограниченного экономического пространства;

- аргументированы в ретроспективе основные этапы становления российского страхового рынка, что позволяет позиционировать текущее состояние этой системы относительно зарубежных моделей-аналогов как период эволюционно устойчивого укрепления его инфраструктуры;

- обоснована целесообразность совершенствования лицензионной, контрольной и статистической- деятельности государственных надзорных органов посредством реализации комплекса законодательно регламентированных и социально ориентированных правил для обеспечения стабильного функционирования рыночного и конкурентного страховых механизмов;

- выявлены особенности клиентских предпочтений на территориальном сегменте рынка страховых услуг, определяющие доминирование тен 8 денций к повышению степени концентрации финансовых ресурсов его субъектами;.

- разработан алгоритм оценки качества страховых компаний региона на основе сопоставительных расчетов показателей эффективности, способами ранжирования, в котором количественное выражение результативного признака определяется посредством линейной свертки значений функции предпочтения;

- предложен комплекс приоритетных направлений развития регионального рынка страховых услуг, обеспечивающий оптимальное согласование экономических интересов и имущественно-финансовых отношений на базовых сегментах территориальной социально-экономической системы с помощью внешних стимулирующих и мотивационных инструментов.

Практическая значимость проведенного-исследования состоит в выработке конкретных предложений, создающих методическую и практическую основу для совершенствования, развития территориального сегмента рынка страховых услуг.

Непосредственное практическое значение имеют представленные в диссертации разработки: методические подходы к оценке качества функционирования страховых компаний и результаты их реализации на примере субъектов рынка страховых услуг Ставропольского края, а также предложения по совершенствованию институционально-функциональной структуры системы агрострахования, устранению существующих недостатков в построении договорных отношений субъектов автогражданской ответственности, формированию совокупных программ медицинского страхования.

Основные положения диссертации могут быть использованы органами государственной власти при разработке и принятии поправок к действующему законодательству в страховой сфере, а также на региональном уровне в процессе осуществления регулирующих воздействий на развитие территориального сегмента рынка страховых услуг.

Апробация результатов исследования; Основные: положения и результаты диссертационной работы были доложены и одобрены на ежегодных научно-практических конференциях по результатам научно-исследовательской работы профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов Северо-Кавказского государственного технического университета (г. Ставрополь, 2002-2007 гг.), на III научно-практическош конференции, посвященной 200-летию Кавказских Минеральных Вод и; г. Кисловодска (г. Кисловодск, 2002 г.), V-VIE региональных межвузовских научно-практических конференциях (г. Кисловодск, 2004-2006 гг.), Международной научно-практической конференции «Современные тенденции развития российской и зарубежной теории и практики управления и учета» (г. Ставрополь, 2006-т.)

Публикации; По материалам диссертации опубликовано 10 научных работ общимобъемом 2,2 п.л. (авт. — 2,1 п.л.), в том числе: 1 — в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования; и наукИ;РФг Объеме иг структура работы. Диссертациях состоит из; введения;,трех глав, заключения, библиографии и приложений, изложена: на 167 страницах компьютерного текста, включает22 таблицыи 11 рисунков. Список: использованной литературы содержит 172 источника.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы ее цель и задачи, указаны предмет и объект исследования, теоретическая и методологическая база, определены научная новизна и практическая, значимость работы.

## Содержание и экономическая сущность категории «страховой продукт» и «рынок страховых услуг»

Важнейшим условием успешного осуществления: воспроизводственного процесса является- обеспечение его непрерывности и бесперебойности, однако накопленный опыт истории; человечества доказывает, что процесс об-щественного-производства нередко прерывается или нарушается в результате разрушительного- воздействия сил природы илш негативных последствий других чрезвычайных ситуации;. к. которым можно отнести стихийные бедствия, аварии; и? катастрофы вызывающие крупномасштабные разрушения; гибель людей; большие потери,материальных ценностей»

Рискованный: характер общественного производства порождает к жизни отношения между людьми по » предупреждению; преодолению; локализации разрушительных последствий- чрезвычайных событий естественного ш социального характера; а также по безусловному возмещению нанесенного имиущерба:

Риск реализуется; через ущерб, приобретая: конкретно измеримые и: реальные очертания; Риск и ущерб; взаимосвязаны со многими видами деятельности человека:, производственной; преобразующей в процессе познания природы, предпринимательской. Наибольший; ущерб проявляется через риски, сущность которых: остается! еще; не познанной человеком [118]. Фактор риска и необходимость, покрытия возможного ущерба? в результате его проявления вызывают потребность в особойэкономической категории; через І которую любой вид человеческой деятельности был бы защищен от случайностей;

Возмещение ущерба, вызываемого чрезвычайными: ситуациями,, порождает необходимость установления определенных взаимоотношений между людьми по предупреждению, преодолению и ограничению разрушительных последствий чрезвычайных ситуаций. Эти объективно существующие отношения для обеспечения непрерывного и бесперебойного производственного процесса, для поддержания стабильности и устойчивости достигнутого уровня жизни в совокупности составляют экономическую категорию страховой защиты.

-« Страховая, защита представляет собой совокупность осуществляемых государством,, обществом, предусмотренных законом-мер по преодолению или возмещению ущерба, наносимого производственным и жилым объектам, населению стихийными бедствиями и другими чрезвычайными ситуациями. Специфика страховой защиты определяется следующими признаками:

- случайный характер наступления чрезвычайных ситуаций;

- выражение ущерба в натуральной или денежной форме;

- объективнаяшотребность возмещенияущерба; - реализация, мер по предупреждению w преодолению» последствий, конкретного события;

- наличие риска.

## Комплекс результативных показателей развития рынка страховых услуг Ставропольского края

Страховой рынок занимает важное место в рыночной экономике, формируя капиталы для обеспечения гарантий хозяйствующим субъектам и населению при наступлении различных страховых событий.

Для определения основных направлений развития, страхового рынка необходима системная? оценка его состояния с учетом факторов, определяющих его функционирование. Существуют различные подходы к оценке страхового рынка.

Основным фактором, определяющим развитие рынка страхования, принято считать отношение страховых премий к ВВП, а также долю страховой премии на душу населения.

Федеральная служба страхового надзора ежегодно публикует в еженедельнике «Экономика и жизнь» такие количественные характеристики деятельности рынка страхования как объем собранной брутто-премии, объем страховых выплат, уровень выплат, размерьъуставных капиталов.

Центр экономического анализа (ЦЭА) агентства «Интерфакс» ежегодно готовит обзоры о деятельности крупнейших страховых компаний и состоянии страхового сектора экономики России в целом.

В качестве основных показателей в таких обзорах используются: объем и динамика страховых премией выплат, их отношение к ВВП; степень концентрации страхового рынка; доля рынка реального страхования; уровень перестраховочных операции; а также показатели развития крупнейших страховщиков.

Многие экономисты при анализе развития страхового рынка используют различные показатели. Так, Т.А. Федорова, характеризуя развитие национального страхового рынка России, рассматривает такие показатели, как общий объем страховой премии, собранной национальными страховыми компаниями; доля страховой премии в ВВП страны; развитие инфраструктуры страховщиков [ПО].

Систему показателей, характеризующих развитие страхового рынка, можно представить в виде двух уровней, в зависимости от того, какой рынок страхования предстоит анализировать - национальный или региональный. Причем данным уровням анализа присущи как одинаковые показатели, так и отдельные, характерные только для определенного уровня страхового рынка (Приложение 11,12).

Необходимо отметить, что региональные особенности формирования страхового рынка изучены-мало, и, прежде всего, это обусловлено специфическими особенностями становления российского рынка страхования. В первую очередь, страховые компании-создавались в крупных городах, в про-мышленно развитых регионах и во многом потенциал страховщиков зависел от мощи и влияния учредителей, а региональные органы управления практически не уделяли внимания вопросам формирования страховых рынков.

Вместе с тем, по мере развития экономики страны экономическая самостоятельность регионов с каждым годом растет; значительно меняется их роль в экономическом развитии России, формируется финансовая система, где важную роль должно играть страхование.

## Методические подходы к оценке качества компаний

Определение совокупного показателя качества предполагает проведение процедуры интегральной оценки некоторого процесса. Искомая характеристика обычно включает в себя комплекс параметров, которые применительно к субъекту экономической деятельности подразделяются на организационные, управленческие, финансовые и другие. Некоторые из них поддаются количественному выражению и поэтому определяются с помощью строгих математических алгоритмов. Другие не имеют пороговых значений и позиционируются лишь на основе экспертных оценок. Объединением обоих классов параметров можно выстроить некоторый ранжированный ряд критериев качества исследуемой совокупности объектов, например, через присвоение соответствующего рейтинга.

Поскольку рейтинги по природе субъективны, во многом определение указанных выше параметров зависит от целей, для которых присваивается рейтинг:

- маркетинговые. Рейтинг выступает в качестве дополнительного средства привлечения потенциальных страхователей и деловых партнеров (состраховщиков и перестраховщиков), являясь своеобразным гарантом открытости и прозрачности деятельности страховщика. К сожалению, именно здесь рейтинги зачастую используются как элемент «черного PR» и средство манипулирования результатами анализа компаний;

- контролирующие. В перспективе органы государственного надзора за страховой деятельностью могут пользоваться результатами региональной оценки для отслеживания компаний с неустойчивым финансовым положением;

- статистические. Несмотря на усиливающуюся в последнее время детализацию официальной статистической отчетности страховых компаний, отдельные аспекты деятельности страховщиков продолжают оставаться за ее рамками. В то же время рейтинговые агентства для присвоения рейтинга проводят детальный анализ всех сторон работы страховщиков, что не только позволяет оценить финансовую устойчивость компании, но и способствует накоплению значительной статистической базы. В долгосрочной перспективе такая статистическая база может служить основой для анализа страхового рынка и прогноза его развития;

- управленческие. При составлении внутренних рейтингов руководство страховщика получает, с одной стороны, независимую оценку финансовой устойчивости компании, особенно по сравнению с ее основными конкурентами, а с другой - глубокий анализ настоящего финансового положения и прогноз его изменения в будущем. Таким образом, заключение рейтингового агентства может служить основой для разработки стратегии дальнейшего развития компании и принятия административно-управленческих решений.

Для целей настоящей диссертационной работы наибольший интерес представляют статистические методы оценки финансового состояния компании и экономическая интерпретация полученных результатов.