Феоктистова Надежда Анатольевна. Формирование системы методов диагностики региональных страховых рынков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Хабаровск, 2005. - 190 с. : ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

Страховой рынок региона как объект экономической диагностики: теоретические основы формирования и функционирования 13

1.1 Необходимость, роль и функции страхования в развитии экономики страны 13

1.2 Понятие и структура регионального страхового рынка 24

1.3 Диагностика региональных страховых рынков 39

2 Методические основы диагностического исследования страхового рынка и анализ результатов его проведения 54

2.1 Методы диагностики регионального страхового рынка 54

2.2 Использование системы диагностики для оценки страхового рынка Хабаровского края 62

2.3 Методические подходы к диагностике спроса на страховые услуги ...94

2.4 Методика диагностического рейтинга региональных страховых компаний 111

3 Возможности применения экспертной диагностики и методов социологии в исследованиях регионального страхового рынка 122

3.1. Диагностика спроса на страховые услуги с использованием методов социологических исследований 122

3.2 Моделирование развития рынка страховых услуг на основе методов экспертных оценок 143

Заключение 154

Список использованных источников 161

Приложения 171

**Введение к работе**

Актуальность исследования

Тема диссертационной работы посвящена проблемам диагностики региональных страховых рынков.

Исключительно важная роль страхового рынка в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики предопределяет повышенное внимание к территориальным аспектам его развития. Основа страхового бизнеса — человек и его потребность в страховой защите, причем эта потребность тесно связана с региональными особенностями его проживания. Поэтому без эффективной системы регионального страхования не может быть и российского страхования в целом.

Выбранную Россией рыночную модель трудно представить без разветвленной финансово-устойчивой системы страхования. Население, субъекты малого предпринимательства, остальные экономические субъекты рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других. Но незначительные размеры страховых операций в России по сравнению с западными странами свидетельствуют о том, что страховая система в нашей стране остро нуждается в создании более эффективных и научно обоснованных методах управления и регулирования. Правительство РФ признает, что достижение целей проводимых реформ и обеспечение социально-экономической стабильности российского общества требует создания мощной системы страховой защиты на основе комплексного решения накопившихся проблем. Одним из важных проявлений рыночной экономики является изменение отношений собственности, которая подразумевает предоставление субъекту предпринимательства не только право распоряжаться своей собственностью в личных интересах, но и перекладывание на него ответственности за содержание имущества и результаты хозяйственной деятельности, что, безусловно, повышает потребность в страховой защите. В условиях рыночной экономики страхование участвует в решении проблем образования, предоставления медицинских услуг, пенсионного обеспечения, расширяя, таким образом, спектр страховых услуг, в которых объективно заинтересовано общество. Развитие страхового рынка России, опираясь на мировой опыт, неизбежно будет иметь свои особенности, которые определяются общей экономической ситуацией в России, переходным характером экономики, а так же специфическими страховыми условиями: повышенной опасностью рисков, сложившихся на российском рынке — природных, техногенных и других, при одновременно малой финансовой ёмкости самого российского страхового рынка.

Особенностью Российской экономики является исключительно сильная региональная асимметрия, проявляющаяся в диспропорциях развития различных территорий. Изучение региональных аспектов страхового рынка актуально по следующим причинам:

Во-первых, по мере развития национального рынка повышается экономическая самостоятельность регионов. Меняется их роль в экономическом развитии страны, соотношение темпов развития, формируется финансовая система где важную роль должно играть страхование.

Во-вторых, в силу естественных различий (природно-климатические условия, половозрастной состав населения, культура и традиции, соотношение городского и сельского населения и т.д.) в каждом регионе формируется своя структура страховых рисков и соответственно видов страхования. В зависимости от территории страховые портфели имеют свои региональные особенности.

В-третьих, страховые рынки регионов различаются в зависимости от экономического развития регионов. В промышленно развитых экономических районах более актуальны такие отрасли страхования как имущественное, страхование ответственности. В то же время для регионов, где идёт реструктуризация отраслей, закрываются предприятия, происходит спад производства, особенно актуально страхование финансовых рисков.

В-четвертых, страховые организации региона аккумулируют значительные средства, которые при соответствующем регулировании со стороны местных органов власти могут быть инвестированы в экономику региона, а не за её пределами.

Необходимо отметить, что региональные вопросы страхования в России практически не исследованы. Более распространены исследования региональных процессов в сфере государственных и муниципальных финансов, банковской деятельности, налоговой, экономической политики. Вместе с тем необходимо четко представлять, что экономические, финансовые, социальные и прочие процессы в регионе — звенья одной цепи. При отсутствии какого-либо звена распадается вся цепь.

Несмотря на то, что страховой рынок весьма динамично развивающаяся система, региональная составляющая не относится к эффективным финансовым инструментам. Прежде всего, это связано со значительным отставанием страхования в регионах, отсутствием правовых, экономических, социальных, региональных, институциональных и других предпосылок к активному росту страховой деятельности.

Возможность диагностировать состояние региональных страховых рынков является неотъемлемым условием принятия рациональных управленческих решений в области страхования. Изучение тенденций и пропорций развития региональной системы страхования позволяет выработать корректирующие сигналы, как для органов местного управления, так и для экономической политики страны и регионов. Нельзя разрабатывать и проводить какую-либо политику в отношении региональных субъектов, не имея точных представлений о том, в каком состоянии находится последний, проблемных и приоритетных сторонах развития субъекта.

Через сигналы обратной связи региональные страховые системы опосредованно влияют на совершенствование системы страхования России.

В многочисленных научных публикациях, характеризующих развитие страхование в том или ином регионе, используется широкий спектр показателей, индикаторов и характеристик различных сторон страховой деятельности. Обзор источников по анализу региональных страховых систем позволил сформулировать ряд недостатков. Среди них можно выделить:

— доминирование макроэкономического подхода, когда схема исследования региональных рынков совпадает с анализом страховой системы страны, хотя эти системы отличаются иерархией, соподчиненностью элементов, управлением;

— бессистемность подхода к анализу региональных страховых рынков и перенесение показателей, применяемых в менеджменте отдельной страховой компании в инструментарий анализа страховой системы в целом;

— многообразие используемых индикаторов различной природы и источников их происхождения, что приводит к различной трактовке и интерпретации одних и тех же показателей;

— эпизодичность и случайность проведения оценок; преобладание констатационных и описательных характеристик, учащающихся во времени по мере накопления кризисных тенденций в финансовой сфере, использование при анализе несопоставимых количественных показателей.

Таким образом, до сих пор не выработан общепринятый подход к оценке региональных страховых рынков, отсутствует четкое выделение индикаторов, позволяющих диагностировать региональные рынки, проводить сравнительный анализ страховых рынков отдельных регионов, измерять вклад отдельного региона в общенациональный страховой рынок.

В этой связи представляется актуальным совершенствование методов анализа, моделирования и прогнозирования рыночных процессов в страховании. Отсутствие фундаментальных разработок по вопросам диагностирования региональных страховых рынков предполагает необходимость продолжения и расширения исследования в этом направлении.

Степень разработанности, теоретическая и практическая база исследования. В российской экономической литературе исторически и до сих пор страхование принято относить к системе финансов, а формирование страховых фондов связывать с перераспределением национального дохода. Эта точка зрения находит отражение в работах таких экономистов как Л.А. Мотылёв, Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева, Н.Ф. Самсонов, И.И. Строкова, Н.П. Баранникова, Б.М. Сабанти, Т.А. Фёдорова и др.

Теоретические вопросы диагностики экономических процессов нашли своё отражение в трудах О.Г. Дмитриевой, А.С. Новосёлова, Е.М. Трененкова, Г.И. Усанова.

Вопросам построения механизма диагностики региональных страховых рынков уделяли внимание российские учёные, страховщики, среди которых: А.П. Архипов, В.Ф. Бадюков, Т.Е. Гварлиани, Е.Ш. Качалова, Е.В. Коломин, И.А. Краснова, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.И. Рябикин, В.И. Самаруха, В.А. Сухов, К.Е. Турбина, Н.В. Фадейкина, В.В. Шахов и др.

Работы вышеназванных авторов внесли значительный вклад в развитие и становление теории и практики диагностики региональных страховых рынков, но вместе с тем проблемы формирования системы методов диагностики исследованы недостаточно.

Объектом исследования выбраны экономические отношения, возникающие в процессе функционирования регионального страхового рынка Предметом исследования является совокупность теоретических и методических аспектов формирования комплексной системы методов диагностики регионального страхового рынка.

Цель настоящей работы заключается в теоретическом исследовании функционирования страхового рынка, существующих методов диагностики для разработки методических подходов к построению системы диагностики страхового рынка региона.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

— раскрыть теоретические аспекты, касающиеся механизма функционирования регионального страхового рынка;

— уточнить понятия «страховой рынок», «региональный страховой рынок»;

— рассмотреть и уточнить функции страхового рынка, специфику регионального страхового рынка, его роль в развитии региональной экономики;

— проанализировать институциональную структуру страхового рынка региона;

— проанализировать и оценить действующую систему диагностики страхового рынка региона с точки зрения степени информативности для использования методического аппарата диагностики;

— разработать систему индикаторов диагностики страхового рынка региона;

— выделить важнейшие характеристики развития регионального страхового рынка, провести их параметризацию на основе экспертного и формализованного подходов;

— разработать методические подходы к формированию рейтинга страховых организаций;

— проанализировать факторы и закономерности формирования спроса на страховые услуги;

— определить направления совершенствования и моделирования развития регионального страхового рынка.

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, сводятся к следующим положениям:

— уточнены функции и определение понятия «страховой рынок», дано определение, показаны границы и место регионального страхового рынка в системе экономических отношений региона;

— разработана структурированная система индикаторов диагностики регионального страхового рынка по основным направлениям;

систематизированы и разработаны методические подходы и выделены основные этапы диагностики;

— в соответствии с разработанной методикой диагностики регионального страхового рынка проведён анализ страхового рынка Хабаровского края — предложены методики расчёта ёмкости регионального страхового рынка;

— разработана система формирования рейтинга страховых организаций для страхователей;

— на основе методов социологии страхования выявлены основные параметры рынка страховых услуг физических лиц, определены направления развития рынка страхования физических лиц на краткосрочную перспективу;

— сформулирована и решена оптимизационная задача по определению стратегий региональных страховщиков для достижения долгосрочных целей, предложены пути реализации стратегий.

Теоретической и методологической базой исследования явились труды отечественных учёных. В качестве исходной информации использовались законодательные акты, нормативные и аналитические документы органов государственного управления, официальные информационно-статистические данные Росстата РФ, инспекции страхового надзора по Дальневосточному федеральному округу, формы отчётности страховых организаций РФ, монографии и статьи российских авторов, собственные результаты социологических исследований.

В основе исследования лежит диалектический метод, методы сравнительного и системного анализа, группировок, обобщений, формализации, анализа и синтеза, методы экономической теории, статистического анализа, социологических исследований, экспертные методы.

Новизна полученных научных результатов заключается в разработке системы индикаторов и формировании методических подходов к диагностике и моделированию развития регионального страхового рынка. Другие элементы научной новизны:

— выявлены закономерности и определены факторы развития страхового рынка Хабаровского края на основе сбора и анализа статистической информации и форм отчётности страховых организаций;

— предложены методики расчёта ёмкости регионального страхового рынка по отдельным видам страхования для физических и юридических лиц;

— выявлен характер изменения страховых премий по видам страхования в зависимости от изменения доходов физических лиц;

— обоснована необходимость диагностики страховых организаций через построение системы рейтинга;

— на основе экспертных методов дана оценка факторов развития регионального страхового рынка.

Теоретическая значимость исследования заключается в разработке научно обоснованных методов и моделей диагностики регионального страхового рынка. Исследование показало необходимость корректировки взглядов на стандартные подходы к исследованию страхового рынка, заключающемуся в изучении основных показателей функционирования рынка без увязки с потребностями страхователей и выявления основных приоритетов в развитии.

Основные положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы при дальнейшем развитии теории диагностики страховых рынков в условиях специфики развития российского рынка.

Практическая значимость исследования состоит в том, что выявленные признаки и тенденции развития регионального страхового рынка могут учитываться при разработке концепции экономического развития региона, дальнейшего развития регионального страхового рынка, а также конкретной страховой организации на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

С помощью сформированной системы диагностики определено место регионального страхового рынка в инфраструктуре региона, что позволяет более точно выработать подходы к его регулированию. Разработанные методические подходы к диагностике могут быть использованы в качестве практических рекомендаций для государственных и региональных органов власти и управления для анализа региональных страховых рынков.

Отдельные направления исследования могут использоваться при разработке концептуальных программ экономического развития Хабаровского края.

Апробация и внедрение результатов исследования. В течение 2000 — 2004 гг. результаты исследования докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях Хабаровской государственной академии экономики и права, Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, ИЭИ ДВО РАН. Отдельные положения диссертации используются в учебном процессе кафедрой «Экономики и финансов» Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета, кафедрой «Страхование» Хабаровской государственной академии экономики и права по курсам «Страхование», «Страховой бизнес», «Страховой маркетинг».

Публикации. По теме исследования опубликовано 10 научных работ общим объёмом 2,81 п.л.

Объём, структура и содержание работы. Диссертационное исследование изложено на 170 страницах текста, состоит из введения, трёх разделов, заключения, библиографического списка из 173 наименований, 10 приложений. Работа иллюстрирована 34 таблицами, 4 рисунками.

Основные положения работы изложены в следующих основных публикациях:

1. Феоктистова Н.А. Использование метода экспертных оценок в маркетинговых исследованиях рынка страховых услуг // Материалы 2 открытой конференции-конкурса научных работ молодых учёных. Сб. статей. Хабаровск : Изд-во ХГТУ, 2000. 0,3 п.л.

2. Феоктистова Н.А. Исследование спроса на страховые услуги со стороны населения Хабаровского края // Наука Хабаровскому краю. Материалы 2-го краевого конкурса работ молодых учёных и аспирантов. Владивосток; Хабаровск : ДВО РАН, 2000. 0,3 п.л.

3. Феоктистова Н.А. Региональные особенности рынка страховых услуг: тенденции и проблемы развития на примере Хабаровского края // Международная научно-практическая конференция «Проблемы развития экономики Дальнего Востока». Хабаровск : 2003. 0,4п.л.

4. Феоктистова Н.А. Оценка степени капитализации страхового рынка Хабаровского края // Состояние и перспективы развития страхования на Дальнем Востоке: Материалы научно-методической конференции. Владивосток : Изд-во Дальневост. ун-та, 2005. 0,3 п.л.

5. Феоктистова Н.А. Принципы формирования рейтинга региональных страховых организаций // Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России 21 века: сборник научных статей. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2005. 0,3п.л.

## Необходимость, роль и функции страхования в развитии экономики страны

В развитых капиталистических странах существует утверждение, что государство базируется на четырёх основах: экономика, политика, банки и страхование.

В настоящее время страхование играет всё большую роль в системе финансово-хозяйственных отношений, как в России, так и в отдельных её регионах. Население, субъекты предпринимательства, остальные экономические субъекты рассматривают страхование как систему экономических отношений, которая гарантирует возмещение затрат, связанных с ущербом от стихийных бедствий, непредсказуемых событий, собственной коммерческой деятельности и других.

Страхование призвано обеспечивать непрерывность воспроизводственного процесса, желаемый уровень доходов и качества жизни людей при наступлении страховых случаев [161]. В Гражданском Кодексе сказано, что «страхование различных имущественных интересов от разных рисков, возникающих в современном обществе, способствует технологическому и экономическому развитию и одновременно стабилизации социальной обстановки» [1]. Предоставление страховой защиты даёт возможность для создания и успешного функционирования наукоёмких отраслей и отраслей, связанных с повышенным риском, таким как атомная энергетика, космонавтика.

С другой стороны, ещё в 1925 году К.Г. Воблый отмечал, что «страховые общества, удовлетворяя потребность, которая осталась бы иначе без удовлетворения, сумели накопить капиталы, которые без этого не были бы собраны с такой правильностью и в таком размере» [27, с.88].

Страховые организации всё больше выполняют функции специализированных кредитных институтов, занимающихся кредитованием различных сфер и отраслей хозяйственной деятельности, и во многих странах занимают ведущие позиции в качестве поставщиков ссудного капитала. При реализации страховой услуги продавец получает соответствующие денежные средства или финансовый активы, которые образуют страховой фонд.

Характер аккумулируемых страховыми организациями денежных ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг [34]. Приток денежных средств в страховые организации в виде страховых взносов, доходов от активных операций (инвестирование, депозитирование и др.), как правило, значительно превышает суммы страховых выплат страхователям, что позволяет постоянно увеличивать инвестиционные вложения в доходные сферы хозяйствования, под недвижимость, перспективные проекты, ценные бумаги.

Таким образом, страхование оказывает позитивное влияние на укрепление финансовой системы государства. Как было отмечено в Основных направлениях развития национальной системы страхования в РФ в 1998 — 2000 годах [8], «оно не только высвобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций». Необходимость инвестирования временно свободных средств вытекает из природы страхования. Поскольку страховой бизнес не предполагает значительной формы прибыли при формировании цены на страховую услугу, для обеспечения достаточного уровня рентабельности страховые организации используют возможность получения дополнительных средств путём инвестирования временно свободных финансовых ресурсов.

## Методы диагностики регионального страхового рынка

Диагностика региональных рынков может осуществляться различными методами. Выбор метода зависит от конкретных задач исследования.

Первым этапом выбора метода диагностики регионального страхового рынка является ознакомление с информационными потоками, которые могут использоваться при анализе отдельных индикаторов. Затем с учетом ресурсных возможностей выбирается наиболее подходящий набор методов исследований. К настоящему моменту в практике диагностики рынков сложились достаточно стабильные подходы к анализу рыночных показателей и формированию выводов и рекомендаций по результатам анализа. Можно выделить три группы методов диагностики: аналитические методы, методы социологии и диагностику на моделях.

К аналитическим методам относятся большинство традиционных методов регионального и воспроизводственного анализа, основанных на различных операциях со статистическими данными. Под методами социологии понимаются средства диагноза, основанные на обобщении оценок и информации предоставленной респондентами. Диагностика на модели предполагает использование инструментов экономико-математического анализа и моделирования.

Аналитические методики учёные условно подразделяют на четыре группы: трансформационные, качественные, коэффициентные и интегральные.

Опишем каждую из данных методик применительно к диагностике страхового рынка.

Трансформационные методики направлены на преобразование отчетности в более удобный для восприятия вид. Они не несут прямой аналитической функции и не приводят напрямую к каким- либо выводам и рекомендациям, но играют важную роль при сравнении и сопоставлении первоначальной исходной информации. Изменение форм отчетности, заключающиеся в применении официальных индексов инфляции, оценок экспертов, иностранных валют, призвано, в первую очередь, обеспечить сопоставимость данных различных отчетных периодов. Блок трансформационных методик носит описательный характер и поэтому не может рассматриваться как набор способов диагностики рынка.

Качественные методики диагностики страхового рынка включают общие методы экономики, статистики, социологии и других смежных дисциплин.

Использование структурного анализа направлено на исследование изменения структуры рынка по видам и формам страхования, институциональной структуры рынка и сопоставление данной структуры с некоторым идеальным шаблоном. При этом однозначно интерпретировать текущую структуру рынка представляется весьма затруднительным. Рассматривать структуру относительно некоего единого норматива вряд ли разумно, так как социально-экономическая специфика региона неизбежно должна накладывать отпечаток на структуру страхового рынка. Сравнение со среднерыночными показателями (базы данных по которым в России к тому же централизовано не ведутся и не публикуются) может лишь показать, что показатели регионального рынка отклоняются от средних, не уточняя положительна эта тенденция или нет.

Анализ рынка в динамике подразумевает изучение тенденций развития рыночных процессов и экстраполяцию их на будущее. Сами по себе методы динамики имеют ряд недостатков. Во-первых, произошедшие изменения характеризуют действия прошлых периодов и отсутствуют основания считать, что подобные тенденции сохраняться и в будущем. Во-вторых, не имея дополнительных данных, невозможно однозначно интерпретировать рассматриваемые изменения. В-третьих, некоторые результирующие показатели обусловлены столь значительным числом факторов, в том числе и внешних, что прогнозировать их не основе анализа предшествующей динамики практически невозможно. Кроме этого, оценка эффективности отдельных страховых компаний на основе показателей динамики затруднительна, так как для компании, находящейся в предкризисном состоянии, рост прибыли в 2-3 раза может оказаться лишь слабым симптомом оживления, в то время как для стабильно развивающейся компании, функционирующей на пределе своего развития, рост на 3-5% в год может рассматриваться как весьма позитивная тенденция.

## Диагностика спроса на страховые услуги с использованием методов социологических исследований

Диссертационная работа направлена на разработку подходов к диагностике регионального страхового рынка. Недостаток информации для использования отдельных методов и получения обоснованных результатов исследования по заранее заданным направлениям диагностики обуславливает использование методов социологических исследований и экспертных оценок.

Г. Силласте справедливо считает, что «рынок страховых услуг для социологов является одним из интереснейших сегментов финансового рынка» [120]. Социология страхования в этом контексте является новой частной социологической теорией в изучении экономики и финансов. Данное направление социологического знания раскрывает закономерности развития социальных процессов в сфере страховой деятельности, а также социальные последствия этого взаимодействия.

Результатами социологии страхования являются подготовка рекомендаций для работников страховых компаний, брокеров и страховых агентов при контакте со страхователем, проведение рекламной работы, оценка страхового маркетинга, разработка новых страховых продуктов или модификация действующих видов страхования. Предполагается, что непосредственным результатом изучения социальных аспектов страхового дела должно быть повышение степени охвата страхового поля, увеличение притока страховых взносов, уменьшение дисперсии страховых случаев и связанных с ними страховых выплат по возмещению ущерба. Роль социологии проявляется в оценке отношений страхователей (потенциальных и реальных) к предлагаемым договорам, к их реакции на какие- либо изменения по существу, форме, способам распространения договоров.

Таким образом, социология страхования как процесс познания направлена на изучение поведенческого аспекта страхователей и лиц, заинтересованных в страховании.

Нахождение способов воздействия на переменные факторы (традиции, образование, предрассудки и другие), а через них — на сознание людей в части принятия решений о страховании является конечной целью социологии страхования.

Результаты анализа, проведенного в подразделе 2.3 показали, что физические лица — основной потребитель страховых услуг, в котором заложены потенциальные возможности для роста и развития данного рынка. Страховые потребности и факторы, сдерживающие их удовлетворение, являются эластичными категориями. Они обладают свойствами изменчивости как в силу своего внутреннего содержания, так и в силу воздействия постоянно меняющейся внешней среды. Поэтому изучение потребностей в страховании и условий их удовлетворения необходимо при разработке стратегии и тактики страховщика, для формирования национальной страховой политики.

Вопросы социологии страхования затронуты в работах Е.И. Ивашкина, В.И. Рябикина, Г. Силласте, А.Ю. Лайкова, А.А. Цыганова. Практически всегда отмечаются следующие препятствия на пути развития страхования в нашей стране: низкий уровень платежеспособного спроса, недоверие населения к страховым компаниям, низкое качество удовлетворения потребностей страхователей, неразвитость рыночных механизмов формирования, поддержания и развития устойчивого спроса на страховые услуги.

А.А. Цыганов среди прочих проблем отмечает отсутствие в ряде случаев предложения многих страховых продуктов, интересующих потенциальных потребителей [153]. Например, в регионах России проблематично заключить договор страхования финансовых рисков жилищных инвесторов, многие страхователи встречаются со сложностями, если захотят застраховаться от потери дохода в результате утраты работы и т.д.