Фатхуллина Неля Хамидулловна. Формирование и развитие регионального страхового рынка : 08.00.05, 08.00.10 Фатхуллина, Неля Хамидулловна Формирование и развитие регионального страхового рынка (На примере Республики Башкортостан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Уфа, 2005 160 с. РГБ ОД, 61:06-8/139

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Научные основы формирования и развития регионального страхового рынка 8

1.1. Понятие и сущность регионального страхового рынка 8

1.2. Проблемы становления и развития региональных страховых рынков в современных условиях 21

1.3. Методические подходы к оценке эффективности формирования и развития регионального страхового рынка 30

Глава 2. Эффективность функционирования страховых рынков в регионах 43

2.1. Особенности становления страхового рынка в Российской Федерации 43

2.2. Рейтинговая оценка уровня развития страховых рынков субъектов Российской Федерации 57

2.3. Эффективность формирования и развития страхового рынка в Республике Башкортостан 68

Глава 3. Механизмы совершенствования управления развитием региональных страховых рынков 95

3.1. Структурная перестройка региональных страховых рынков 95

3.2. Повышение эффективности государственного регулирования региональных страховых рынков 103

3.3. Либерализация региональных страховых рынков 109

3.4. Проблемы развития регионального рынка долгосрочных (накопительных) видов страхования 116

3.5. Программа развития и поддержки страхового рынка Республики Башкортостан 121

Заключение 131

Список использованной литературы 136

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход экономики к рыночным отношениям вьщвигает необходимость выбора и обоснования приоритетных направлений формирования и развития национального рынка страхования и его региональных составляющих. Становление региональных страховых рынков происходит стихийно, без реальной поддержки со стороны государства и специальных программ с определением стратегических и тактических целей их развития. В настоящее время сложившийся российский национальный рынок страхования отстает в своем развитии от страховых рынков других стран.

Объективной основой формирования и развития региональных страховых рынков является необходимость обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса путем оказания финансовой помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Современной нестабильной экономике присущи ситуации риска и неопределенности. Высокая степень риска ограничивает инвестиционную и предпринимательскую активность, снижает темпы производства, приводит к утрате позиций региона на рынке. Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании.

Формирование региональных страховых рынков - это один из важнейших механизмов обеспечения устойчивого социально-экономического развития региона и гарантия обеспечения его экономической безопасности. Страховые рынки обеспечивают высокий уровень стабильности при внешних и внутренних экономических, политических, социальных, военных, природных и техногенных дестабилизирующих воздействиях.

Проблема становления и развития региональных страховых рынков является актуальной и малоисследованной. Это обусловило выбор темы диссертационной работы, определило ее структуру и методы исследования.

Степень разработанности проблемы. Теоретические аспекты страхования, его функции и вопросы становления страхового рынка исследованы в трудах отечественных авторов И.Т. Балабанова, Ю.С. Бугаева, Н.Ф. Галагузы, Е.Ф. Дюжикова, Е.В. Коломина, Т.П. Медведевой, Л.А. Орланюк-Малицкой, А.П. Плешкова, Л.И. Райтмана, В.А. Сухова, В.В. Шахова, Р.Т. Юлдашева и др.

История возникновения страхования, его начальные формы и направления дальнейшего развития достаточно широко освещены в трудах Т.Г. Александровой, К.Г. Воблого, О.В. Мещеряковой, А.Н. Пыткина и зарубежных ученых Ад. Вагнера, В.А. Ойгезихта, Ст. Фишера, Д.Д. Хэмптона и др.

Проблемы формирования и развития рынков, в том числе и страховых, рассмотрены в трудах ученых-экономистов Республики Башкортостан Н.Г. Арасланова, М.С. Губайдуллина, У.Г. Гусманова, Е.С. Докучаева, У.Г. Зинну-рова, Л.А. Исмагиловой, М.Н. Исянбаева, В.Г. Карпова, Н.И. Климовой, А.С. Макулова, Ю.М. Малышева, А.Х. Махмутова, A.M. Мухамедьярова, Г.Г. Муфтиева, К.Н. Юсупова, P.P. Яруллина и других исследователей.

Однако остаются недостаточно изученными проблемы формирования и развития региональных страховых рынков как важнейших составляющих финансового сектора региона, методы оценки уровней развития региональных страховых рынков и механизмы совершенствования их управлением.

Цель диссертационного исследования — разработка научных основ формирования и развития региональных страховых рынков, методических подходов к оценке их эффективности и практических рекомендаций по совершенствованию управления этими рынками.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

— научное обоснование теоретических положений формирования страховых рынков на региональном уровне;

— разработка методических походов к оценке эффективности формирования и развития региональных страховых рынков, позволяющих установить их роль в социально-экономическом развитии регионов;

— исследование особенностей становления страховых рынков в регионах России, в т. ч. в Республике Башкортостан;

— оценка эффективности формирования и развития регионального страхового рынка в Республике Башкортостан;

— совершенствование механизмов управления формированием и развитием страхового рынка на региональном уровне;

— разработка рекомендаций по повышению эффективности управления страховым рынком в Республике Башкортостан.

Объектом исследования выступает региональный страховой рынок Республики Башкортостан.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе становления и развития региональных страховых рынков.

Информационной базой диссертационного исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых, постановления и распоряжения законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации и Республики Башкортостан по вопросам страхования, материалы научных конференций, нормативные и справочные материалы, данные Государственного комитета по статистике Российской Федерации и Республики Башкортостан, отчеты Инспекции страхового надзора за страховой деятельностью Министерства финансов по Республике Башкортостан.

В ходе исследования применялись методы системного и структурного анализа, методы сравнений и аналогий, группировок, статистического анализа.

Научная новизна. В числе результатов, полученных соискателем и характеризующих научную новизну работы, могут быть названы следующие:

1. Уточнена сущность регионального страхового рынка представляющего собой систему экономических отношений, возникающую в процессе удовлетворения потребностей региона в страховой защите и обеспечивающую его социальную и экономическую безопасность.

2. Разработана система показателей эффективности формирования и развития региональных страховых рынков, включающих обобщающий показатель эффективности и частные показатели институциональной, финансовой обеспеченности страховыми услугами в регионе, уровень страховой защиты по объему выплаченных страховых возмещений, производительность труда и др.

3. Определена эффективность становления и развития страхового рынка Республики Башкортостан. Общий анализ развития страхового рынка Башкортостана показал, что региональные страховые компании находятся в сложной ситуации, вызванной законодательными требованиями увеличения размера уставного капитала и специализации страховых операций. Доля страхового рынка, принадлежащего региональным страховщикам, сужается.

4. Разработана и использована система рейтинговой оценки уровня развития страховых рынков субъектов Российской Федерации. Результаты ранжирования показали, что значения выше средних по России имеет только г. Москва, Республика Башкортостан находится на 51 месте.

5. По результатам исследования предложена Программа развития и поддержки страхового рынка Республики Башкортостан, способствующая решению таких важнейших задач, как: совершенствование нормативной базы развития рынка страховых услуг; повышение уровня социальной защищенности граждан путем стимулирования развития личного страхования, в том числе страхования жизни; развитие рынков перестрахования, сострахования, взаимного страхования;, совершенствование инфраструктуры регионального страхового рынка и пр.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности применения изложенных в диссертационной работе теоретических и практических положений при определении основных направлений совершенствования функционирования региональных страховых рынков, позволяющих в полной мере использовать потенциал страховых компаний для устойчивого социально-экономического развития региона. Разработанные пред ложения и рекомендации могут оказать реальную помощь в совершенствовании системы управления страховой деятельностью на уровне региона. Методические положения по формированию и развитию регионального страхового рынка и оценке его эффективности могут быть использованы законотворческими и надзорными органами для текущего анализа и перспективного планирования развития страхового рынка в регионе.

Апробация результатов исследования. Теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на различных научно-практических конференциях.

Востребованность результатов исследования диссертационной работы подтверждается справкой об их практическом внедрении.

Материалы диссертационной работы используются также в преподавательской деятельности при чтении курса «Страхование» в Сибайском институте Башкирского государственного университета.

Публикации. По теме диссертации подготовлены монография, научные статьи, тезисы докладов на научно-практических конференциях общим объемом авторского текста 4,8 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 7 приложений. Основное содержание работы изложено на 145 страницах машинописного текста. В работе содержится 32 таблицы и 7 рисунков. Список использованной литературы включает 151 источник.

## Понятие и сущность регионального страхового рынка

Расширение рынка страховых услуг является одним из показателей развития рыночных отношений в стране. В развитых странах страхование является стратегическим сектором экономики, поскольку позволяет снять нагрузку на расходную часть бюджета по возмещению ущерба в случае природных и тех (# ногенных катаклизмов, привлечению инвестиций в экономику, решению социальных проблем общества. Мировая практика не выработала более экономичного и рационального механизма защиты интересов собственников, чем страхование.

Страхование представляет собой объективно необходимую часть экономических отношений в системе общественного воспроизводства любой социально-экономической формации. Страхование зародилось еще в период разложения первобытно-общинного строя. Общественное разделение труда, натуральный обмен, имущественное неравенство и частная собственность обусловили опасение (риск) владельцев имущества за его сохранность от стихийных бедствий, пожаров, грабежей и других непредвиденных случайных событий. Для защиты собственности стал использоваться универсальный способ - страхование на основе солидарного распределения ущерба между заинтересованными хозяйствующими субъектами.

Начальной формой страхования было натуральное страхование, связанное с созданием и распределением запасов - зерна, продуктов. С развитием товарно-денежных отношений появилась денежная форма страхования, которая расширила круг объектов страхования и позволила формировать страховой фонд до наступления страхового случая. Страховая защита осуществлялась в виде организационно-экономической формы взаимного страхования, при ко 9 торой функции создания и использования страхового фонда находились в ведении самих участников страхования. С развитием торговли, страхование приняло коммерческую форму и стало видом предпринимательской деятельности.

Риски потерь, уничтожения и повреждения имущества, гибели людей, нарушения имущественных интересов постоянно сопутствуют производственной, финансовой и пр. видам деятельности хозяйствующего субъекта и жизни граждан. Рисковая ситуация становится одним из основных факторов развития общества, так как рыночная экономика - это всегда риск. Проблема управления риском является важной стороной деятельности фирмы, региона, страны.

В России рисковая ситуация формируется под влиянием двух групп факторов: факторов глобального уровня, выражающих общемировые тенденции, и факторов, специфических для России.

К первой группе факторов относятся:

- рост частоты и тяжести стихийных бедствий и других неблагоприятных событий. Ущерб от природных катастроф за последние 10 лет в мировом масштабе увеличился в 9 раз и сейчас составляет 150 млрд. долл. в год. Общий объем ущерба за последнее десятилетие составил 676 млрд. долл. К 2050 году ущерб от природных катастроф прогнозируется в 300 млрд. долл. в год [125];

- промышленно-технологическая революция сопровождается ростом числа и тяжести технических аварий, а также общего отягощения рисковой ситуации. Научно-технический прогресс порождает сложные риски - от взрывов и пожаров при внедрении новых технологий до рисков, связанных с новыми информационными технологиями, генетикой и т.д., опыт управления которыми не разработан. Высокими темпами идет процесс урбанизации. Если численность населения Земли увеличивается в среднем на 1,7% в год, то население городов — на 4%. Уже сейчас уровень урбанизации в Западной Европе составляет 80%, в Восточной Европе - 74% [88]. Плотность размещения производственных объектов, жилья, культурных и исторических ценностей резко повышает вероятность кумуляции риска, одновременно происходит возрастание стоимости од 10 ного объекта. В совокупности эти два явления повышают риск катастрофического ущерба. Рост техногенного воздействия приводит к деградации природной среды. Природный и техногенный риски взаимно отягощаются: техногенное воздействие ведет к деградации природной среды, что усугубляет стихийные бедствия, последствия которых отягощаются техногенным воздействием -и т.д.;

- глобальная устойчивость современной экономики в целом оценивается невысоко [23]. Кроме того, развитие экономики порождает массу новых предпринимательских рисков, особенно в сфере финансового рынка (биржевое, банковское дело);

- для всех стран с развитой экономикой общей является проблема старения населения, которая обостряет потребность в защите человека;

- рост криминализации общества.

## Особенности становления страхового рынка в Российской Федерации

Для выявления тенденций развития современного национального страхового рынка необходимо проанализировать исторические предпосылки его формирования, выделить этапы развития, определить их особенности. Можно выделить три основных этапа в развитии страхового дела в России:

1. Дореволюционный этап.

2. Советский этап.

3. Рыночный этап.

Страхование в России стало развиваться несколько позднее, чем в других странах, что объясняется длительным сохранением крепостничества. Начало первого этапа развития страхования в России, как организованного и экономического института, связано с созданием в 1786 г. при Государственном банке Страховой экспедиции, в функции которой вменялось проводить страхование имущества и строений от огня. В 1800 г. Страховая экспедиция вошла в состав Русского агентства английского страхового общества, на базе которого в 1827 г. было создано «Первое Российское от огня страховое общество». В 1835 г. с образованием страхового общества «Жизнь» в России стали проводиться операции и по личному страхованию.

Этот период отмечен созданием ряда крупных страховых компаний, обществ, ведущими среди которых были акционерные общества «Россия», «Саламандра», «Российское транспортное и страховое общество» и др. При этом использовались три формы страхования: обязательное, дополнительное и добровольное. На территории России имели свои представительства крупнейшие за 44 рубежные страховые компании, в частности, компании Великобритании, Германии, США, Франции. Многие страховые компании России имели свои отделения и филиал в крупнейших городах Европы и Нового света, т.е. страховые организации России были вовлечены в мировой хозяйственный процесс.

Страхование в дореволюционной России занимало значительное место в рыночной экономике нашей страны, обеспечивая защиту интересов предпринимателей и населения; являлась мощным импульсом для обеспечения устойчивости рыночных отношений.

Второй этап в развитии страхового дела начался в 20-е годы прошлого века, когда советским правительством был подписан декрет «О государственном имущественном страховании», с которого и началось становление новой организационной и экономической системы страхования в Советской России. В соответствии с особенностями экономического развития, страхование отразило влияние всех тенденций, которые определяли состояние экономики, политики, общественной жизни страны.

В 1918 г. страхование во всех его видах было объявлено государственной монополией. В 1921 г. выходит декрет СНК «О государственном имущественном страховании», в соответствии с которым возобновляется страхование имущества и создается Госстрах. Таким образом было закреплено монопольное право государства на проведение страховых операций. В1922-1923 гг. после денежной реформы вводится личное страхование.

В 1947 г. в связи с развитием внешнеэкономических отношений было принято решении о выделении из структуры Госстраха в качестве отдельного учреждения Управления иностранного страхования СССР (Ингосстрах) со статусом самостоятельного юридического лица.

В 1960-1970 гг. годах идет активный процесс популяризации страхования среди населения. Страхование рассматривается государством как важный элемент укрепления благосостояния советских людей и как надежный инструмент фискальной политики. В этих целях совершенствуется система управления страховым делом. Организация страхового дела передается в ведение союзных республик. В Российской Федерации зарождаются, апробируются и затем повсеместно внедряются такие механизмы управления, как безналичная форма уплаты страховых взносов, общественные советы содействия развитию страховых услуг в коллективах предприятий. Все это позволило в то время обеспечить широкое распространение идеи страховой защиты среди населения страны, создало условия для высоких, устойчивых темпов развития сферы страховых услуг.

Положительными моментами государственного страхования была система работы с населением по заключению договоров имущественного и личного страхования. В конце 80-х гг. в СССР работало 5765 страховых органов (3425 - на территории России) с огромной сетью страховых агентов. Число договоров страхования в среднем на одну семью составляло 2,5.

## Структурная перестройка региональных страховых рынков

Совершенствование управления развитием регионального страхового рынка предполагает решение следующих задач:

- повышение уровня социальной защищенности граждан путем стимулирования развития видов долгосрочного и накопительного личного страхования;

- усиление работы по пропаганде и разъяснению целей страхования, страхового законодательства, реформ, проводимых в сфере страхования, осуществление иных мер, направленных на защиту прав потребителей страховых услуг и повышение уровня страховой культуры населения;

- формирование полноценной инфраструктуры страхового рынка, более четкое определение круга участников и сферы их деятельности;

- подготовка и повышение квалификации специалистов в сфере страхования;

- развитие рынков перестрахования и со страхования.

Решение поставленных задач приведет к значительному развитию страхового рынка Республики Башкортостан, усилению страховой защиты организаций, а также населения республики от страховых событий.

Большая часть поступивших страховых премий будет направлена на финансирование мероприятий по предотвращению или уменьшению степени воздействия разрушительных сил природы, различных аварий и катастроф. Покрывая ущерб при наступлении страховых случаев, страховые организации республики снизят нагрузку на республиканский и местный бюджеты, связанную с финансированием мероприятий по ликвидации последствий стихийных бедствий и пр.

Развитие регионального страхового рынка позволит укрепить финансовую систему Республики Башкортостан, снизит отток финансовых ресурсов в виде страховых платежей за пределы республики. В результате получат толчок к раз 96 витию региональные страховые компании, усилится их кадровый потенциал, расширится клиентура.

Одним из механизмов совершенствования управления региональным страховым рынком является восстановление и дальнейшее повышение страховой культуры населения. В настоящее время страхование не является осознанной потребностью для большинства предприятий и граждан, на рынке преобладает низкая страховая культура. Этому способствуют исторически сложившаяся ориентированность населения на социальную и иную помощь со стороны государства, отсутствие доступной информации о страховых продуктах и деятельности страховых компаний, непонимание смысла страховых услуг, высокие страховые тарифы, несопоставимые с доходами населения, невыгодные условия страхования, отсутствие позитивных материалов о страховой отрасли в средствах массовой информации. Для повышения страховой культуры населения необходимо осуществление широкомасштабных мероприятий с участием всех профессиональных участников страхового рынка и их объединений, государственных органов для повышения привлекательности страхования. Такими мероприятиями являются:

- проведение просветительской и разъяснительной работы среди населения, направленной на представление более полной и объективной информации о рынке страховых услуг и страховых продуктах, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;

- выпуск специализированного печатного издания; регулярное проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение уровня профессионального образования участников страхового рынка;

- информирование населения о незаконной либо неправомерной деятельности на страховом рынке, в том числе страховых агентов и других страховых компаний, зарегистрированных за пределами Республики Башкортостан.