Шкуренко, Алина Игоревна. Разработка инструментов комплексного исследования страхового рынка региона : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Шкуренко Алина Игоревна; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Краснодар, 2013.- 270 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1259

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Ситуацию, сложившуюся сегодня на российском страховом рынке, правомерно назвать критической. Страховщики собственными усилиями могут лишь частично улучшить условия функционирования рынка страховых услуг, поэтому остро стоит проблема инфраструктурной организации их объединения и последовательного решения наиболее актуальных проблем. С одной стороны, разрозненность страховщиков российского страхового рынка сказывается в конечном итоге на их неспособности действовать слаженно. С другой стороны, государство не в состоянии охватить все секторы рынка страхования, а вносимые точечные изменения не дают нужного эффекта. В итоге проблема недоверия к страховому рынку остается наиболее острой и неразрешенной. Даже наличие платежеспособного спроса в отдельных регионах страны не позволяет избавиться от нежелания страхования со стороны физических и юридических лиц.

Региональный страховой рынок - сложная система, включающая множество не всегда очевидных взаимосвязей. Принимая решение, касающееся сферы страхования, необходимо ясно осознавать не только прямой эффект от внедрения какого-либо нововведения, но и все возможные прямые и косвенные последствия. Так, повышение финансовой грамотности населения не только способствует улучшению взаимопонимания между страховщиком и страхователем, но и усиливает возможности мошенничества на страховом рынке: хорошо понимая содержание страхового договора, застрахованный знает его узкие места, которые можно обойти.

На национальном и региональном рынке таких взаимосвязей достаточно много, управлять всеми отдельно взятому индивиду (чиновнику) или группе лиц (департаменту, объединению страховщиков) затруднительно. В этом случае необходимо использовать принципиально новый инструментарий для исследования и управления регионального страхового рынка - экономико-математическое моделирование, которое учитывает большинство прямых и косвенных взаимозависимостей между важнейшими процессами на рынке страхования. Эконо- метрическая модель регионального страхового рынка позволяет принять корректное решение о том, какую стратегию следует выбрать на конкретном региональном рынке, каким приоритетам отдать предпочтение: совершенствованию страхового законодательства или повышению финансовой грамотности населения и т. д.

Таким образом, в современных условиях развития страховой отрасли построение экономико-математической модели регионального страхового рынка как эффективного инструмента исследования рынка страхования является актуальной проблемой.

Степень разработанности проблемы. Методологическая основа рынка страхования в рыночных условиях, вопросы организации страхового дела заложены в трудах ведущих российских и зарубежных исследователей: А. Архипо- ва, А. Балабанова, И. Балабанова, Д. Бланд, К. Бурроу, В. Гомелля,

Т. Мазуриной, А. Манэс, Э. Русецкой, Н. Сахировой, Л. Скамай, Д. Туленты, В. Шахова, А. Шихова и др.

Национальные и региональные рынки страхования исследованы Л. Андреевой, И. Бабенко, В. Бадюковым, Е. Качаловым, А. Пенюгаловой, К. Пфайфером, К. Турбиным, Л. Улыбиной, Н. Феоктистовой, Р. Юлдашевым и др.

Основы имитационного моделирования экономических систем рассмотрены Н. Кобелевым, Т. Лоусоном, Н. Лычкиной и др. Проблемам системного мышления посвящены работы П. Сенге, Д. Шервурд и др. Вопросы моделирования страховой системы региона изучены А. Бакировым, Е. Казаковой, Л. Кликич, С. Шипицыной.

Однако, несмотря на достаточную изученность проблемы формирования и развития регионального рынка страховых услуг, в современной науке не создан экономико-математический инструментарий комплексного исследования регионального страхового рынка с учетом специфических особенностей развития территории. Решению данной проблемы посвящено диссертационное исследование.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке инструментов комплексного исследования регионального страхового рынка на основе использования эконометрической модели.

Достижение цели обеспечивается решением следующих задач:

рассмотреть эволюцию мировой и российской страховой системы, выявить общие и специфические особенности современного российского и региональных страховых рынков;

изучить сущность современного регионального страхового рынка, его структуру и инструменты исследования;

провести анализ современного состояния развития страхового рынка России как совокупности региональных рынков страхования с целью определения основных проблем его развития; на основе социологического опроса выявить степень готовности населения региона (Краснодарского края) к страхованию;

определить ключевые характеристики региона и взаимосвязи на региональном страховом рынке с целью обоснования главных параметров экономет- рической модели страхового регионального рынка;

построить динамическую модель взаимосвязей на региональном страховом рынке Краснодарского края на основе принципов системного мышления, преобразованных в систему показателей, в программе iThink;

разработать стратегию развития регионального страхового рынка Краснодарского края.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК. Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», в соответствии с п. 7.2 «Теоретические и методологические основы прогнозирования и мониторинга развития страхования и рынка страховых услуг» и 7.5. «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях» Паспорта специальностей ВАК.

Объектом исследования выступает региональный страховой рынок и инструменты его исследования.

Предмет исследования - совокупность финансово-экономических отношений по поводу формирования и функционирования страхового регионального рынка.

Теоретико-методологической основой исследования послужили фундаментальные разработки ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области становления, развития страхования и рынка страховых услуг, инструментов его изучения и моделирования динамических процессов. Для решения задач научного исследования, аргументации основных положений и выводов в диссертационном исследовании применялись общенаучные методы познания: логический, анализ и синтез, сравнение, обобщение, абстрагирование, конкретизация, моделирование. При анализе эмпирического материала, полученного в результате проведения социологических опросов, использованы статистический и эконометрический методы (частотный, вариационный, корреляционный анализ).

Информационно-эмпирическую и нормативно-правовую базу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации: Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Кодекс об административных правонарушениях, федеральные законы, указы президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы Минфина РФ, рекомендации министерств и ведомств, а также материалы научно-практических конференций международного и российского уровня, данные официальной статистической информации, размещенной в сети Интернет (сайты администрации Краснодарского края, Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Рейтингового агентства «Эксперт РА», страхового портала «Страхование сегодня», ЕМИСС - единой межведомственной информационно-статистической системы); материалы собственных авторских исследований.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования основана на теоретической предпосылке о возможности комплексного изучения регионального страхового рынка на основе применения эконометрической модели как инструмента, системно учитывающего взаимовлияние различных факторов воздействия на региональный страховой рынок и позволяющего выбрать оптимальную стратегию развития рынка страхования конкретной территории.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Страховой рынок как сложное явление необходимо исследовать системно, поэтому с целью выявления и всестороннего изучения современных тенденций его развития следует проводить анализ особенностей, опираясь на специализированный инструментарий историко-логического анализа. Такой подход обеспечивает целенаправленное выявление исторически сложившихся проблем и инфраструктуры страхового рынка страны и региона.

* 1. Современный региональный страховой рынок включает три основных элемента: систему страховых отношений, участников страхования и страховые продукты, которые различаются в зависимости от условий формирования и развития страхового рынка каждой территории. На формирование и развитие регионального страхового рынка оказывают воздействие пять основных групп факторов: система страхования; бюджет региона; демографические особенности; экономика; геоклиматическая и культурно-историческая специфика. Каждый блок включает совокупность факторов, характеризующих условия функционирования регионального страхового рынка в их взаимосвязи, что позволяет моделировать страховые процессы на региональном страховом рынке и делать обоснованные выводы о силе взаимосвязи между факторами, оптимальных стратегиях развития, возможных эффективных реформах и пр.
  2. Влияние различных факторов (экономических, финансовых, социальных, демографических) на страховую систему региона может рассматриваться как сложная система взаимосвязей, не всегда явных в своем проявлении. Это обусловливает необходимость разработки инструмента комплексного исследования страхового рынка путем применения экономико- математической модели регионального рынка страхования. Такая модель позволяет однозначно оценивать влияние внешних и внутренних факторов на региональную страховую систему, и в процессе исследования регионального рынка страхования из совокупности разных вариантов развития выбирать наиболее оптимальный.
  3. Для оперативного управления основными индикаторами регионального страхового рынка (объем регионального страхового рынка (величина сборов, выплат и количество заключаемых договоров), уровень страхового мошенничества (со стороны как страхователей, так и страховщиков), доверие страхователей и др.) могут быть использованы коэффициенты эластичности, которые служат инструментарием для обоснования оптимальных организационно-финансовых решений на региональном рынке страховых услуг.
  4. Для эффективного управления региональным рынком страхования целесообразно применить сценарный подход, который предусматривает разработку и анализ нескольких вариантов развития страхования в регионе (оптимистический, нейтральный, пессимистический) с учетом его специфики и тенденций развития, что реализуется посредством динамической модели.

Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в теоретико-методическом обосновании и практической реализации динамической модели регионального страхового рынка как инструмента его комплексного исследования. Элементами научного вклада, характеризующими новизну работы, являются следующие результаты:

- обоснован и сформирован инструментарий историко-логического анализа страхового рынка, включающий шесть элементов: временную асин- хронность этапов развития коммерческого страхования в России по сравнению со странами Запада, исторически сформировавшиеся формы взаимопомощи населения, роль обязательного страхования, склонность к сбережению, степень индивидуализации общества, сложившееся отношение к риску (принятие/стремление нивелировать); предложенный инструментарий позволяет выявить и охарактеризовать не только особенности эволюции страхования, как предлагают И. Балабанов, Н. Сахирова, но и определить значимые причины сложившихся тенденций развития страхового рынка, его фундаментальные проблемы и пути их преодоления;

в развитие исследований взаимосвязей на региональном страховом рынке, включающим такие группы факторов как страховые и социальные (рассмотренные в работах Н. Феоктистовой, С. Шипицыной), определены пять групп факторов, воздействующие на формирование и функционирование регионального страхового рынка и определяющие его специфику (система страхования, бюджет региона, демография, экономика, геоклиматические и культурно-исторические условия); выделенные группы факторов являются методической основой построения динамической модели территориального страхового рынка;

разработана авторская динамическая модель страхового регионального рынка Краснодарского края, которая учитывает влияние факторов воздействия на страховой рынок в их взаимосвязи, посредством использования математического инструментария: корреляционно-регрессионного анализа, анализа временных рядов и прогнозирования, что позволяет рассчитывать различные варианты прогноза развития страхового рынка в диалоговом режиме и способствуют повышению эффективности комплексного исследования регионального страхового рынка;

- предложен авторский инструментарий оценки относительного изменения основных индикаторов регионального страхового рынка (уровень мошенничества со стороны страхователей и страховщиков, объем страхового рынка, объем страховых взносов, изменение среднего уровня профессионализма посредников, уровень финансовой грамотности населения и др.) в соответствии с изменением взаимосвязанных с данными индикаторами факторов (налоговые льготы, платежеспособный спрос юридических и физических лиц на страховые услуги, расходы на повышение финансовой грамотности населения, совершенствование законодательства, введение на региональном рынке дополнительного фонда защиты страхователей и др.), что позволяет использовать коэффициенты эластичности с целью априорного количественного оценивания целесообразности потенциальных трансформаций страховой инфраструктуры рынка;

разработаны сценарии развития страхового рынка Краснодарского края: оптимистический (предполагает ежегодное увеличение по сборам рынка добровольного страхования на 0,5%), нейтральный (уровень сборов остается практически неизменным) и пессимистический (постепенное падение рынка по сборам в среднем на 0,5% в год;), что позволяет на основе оптимистического сценария обосновывать стратегию развития страхового рынка

Краснодарского края, ориентированную на динамичное развитие инфраструктуры страхового рынка.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретические выводы и практические разработки, полученные в ходе диссертационного исследования, развивают и дополняют инструментарий комплексного исследования регионального страхового рынка. Практическая значимость работы заключается в возможности применения разработанной модели страхового рынка региона страховыми компаниями и региональными органами власти для прогнозирования развития страхового рынка и выбора оптимальной стратегии развития рынка страхования субъекта Федерации.

Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе высшей школы при подготовке бакалавров и магистров, в частности, при изучении таких дисциплин, как: «Региональный страховой рынок», «Страхование», «Организация страхового дела», «Страховые риски».

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях в городах: Москва, Воронеж, Одесса, Волгоград, Ставрополь, Сочи. Исследовательская работа выполнена в рамках гранта Президента РФ для поддержки молодых российских ученых - кандидатов наук №МК-2861.2011.6 «Страховой «паспорт» региона».

Публикации. По теме диссертации опубликовано 14 научных работ общим объемом 6,97 п.л., вклад автора - 4,28 п.л., в том числе 4 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы обоснована целью, задачами и подчинена общей логике исследования. Работа изложена на 203 страницах компьютерного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников из 132 наименований и 10 приложений. Работа содержит 40 таблиц и 15 рисунков.