

На правах рукописи

БАКУЛИН ЕВГЕНИЙ ВИКТОРОВИЧ

**РАЗВИТИЕ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва - 2012

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Мороз Виктор Владимирович

Научный консультант доктор экономических наук, доцент
Мельничук Марина Владимировна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Ахвледиани Юлия Тамбиевна

кандидат экономических наук
Склярова Валерия Владимировна

Ведущая организация: **Российский государственный социальный университет**

Защита состоится «28» февраля 2012 г. в 12.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский проезд, д.4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Объявление о защите и автореферат размещены на сайте www.vgna.ru и направлены для размещения на сайте www.mon.gov.ru 27 января 2012 г.

Автореферат разослан «27» января 2012 г.

Ученый секретарь совета
по защите докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современные условия развития российской экономики диктуют необходимость кардинального пересмотра фундаментальных подходов к развитию рынка страховых услуг, функционирование которого невозможно без создания высокоорганизованной, устойчивой, обеспеченной легитимной законодательной базой, интегрированной в мировое сообщество национальной системы страхования.

Повышение роли страхования в развитии современной России, а также процесс ее интеграции в мировую экономическую систему требуют изучения теории и практики такого направления страховой защиты, как рисковое страхование, получившее широкое распространение в западных странах.

Проблема восприятия и интерпретации рискового страхования в российской экономической школе остается предметом научных дискуссий, о чем свидетельствует отсутствие единого подхода к его определению, которое приводит к многочисленным противоречиям в понимании границ и особенностей развития этого направления страховой защиты.

Особая острота и актуальность данной проблематики, создавая различные экономические прецеденты, определяет необходимость дальнейшего развития теоретических представлений о содержании и формах реализации рискового страхования, как наиболее динамично развивающегося сегмента российского рынка страховых услуг, способствующего установлению тесных связей с мировой системой страхования. Это открывает возможности формирования теоретической платформы, а также способствует адаптации общества и экономических институтов к новым реалиям все более очевидных контуров российского рынка страховых услуг. Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что тема, выбранная для исследования, является актуальной и имеет высокую практическую значимость.

Степень разработанности проблемы. В экономической литературе глубоко и последовательно изучены сущностные вопросы страхования, его роль в общественном развитии, причины, препятствующие эффективности функционирования. Большой вклад в развитие исследований и разработку вопросов теории и методологии страхования внесли многие ученые, в том числе В.Ю. Абрамов, В.В. Акимов, В.В. Аленичев, А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани, Ю.С. Бугаев, В.Н. Борзых, А.М. Годин, В.Б. Гомелля, С.Р. Демидов, С.Л. Ефимов, С.Г. Журавин, Н.И. Морозко, О.Б. Окунев, Л.А. Орланюк-Малицкая, В.И. Рябикин, И.Н. Рыкова, Г.М. Тагиев, Т.А. Федорова, А.И. Худяков, А.А. Цыганов, Г.В. Чернова, В.В. Шахов, Р.Т. Юлдашев и другие.

Значительную роль в исследовании сыграли теоретические разработки представителей зарубежных научных школ, среди которых особо следует отметить вклад в теорию кумулятивного риска Ф. Лундберга и предложенную в рамках этой теории Э. Штраубом модель аккумуляции, выражающую функцию распределения совокупного страхового риска, принятого на удержание страховой организацией при рисковом страховании.

Безусловный интерес представляют диссертационные исследования последних лет, в которых анализируются отдельные аспекты рискового страхования, таких авторов, как: Е.И. Егоров, Е.И. Калинин, Э.А. Русецкая, Ю.Э. Слепухина и др.

Однако в отечественной экономической литературе ощущается дефицит специализированных работ, в которых рассматриваются проблемы комплексного исследования вопросов развития рискового страхования и обеспечения защиты имущественных интересов страхователей, лежащих в плоскости замкнутого распределения ущерба.

Указанные обстоятельства, а также необходимость обобщения и конкретизации разрозненных представлений о влиянии рискового страхования на развитие рынка страховых услуг, предопределили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является дополнение теоретических и методических положений, формирующих базу для эффективного развития рискового страхования в Российской Федерации.

Для достижения цели исследования поставлены следующие **задачи**:

1) раскрыть сущность, содержание и этапы формирования рискового страхования в Российской Федерации; исследовать подходы к определению его экономического содержания и особенностей классификации; развить теоретические положения теории страхования о рисковом страховании как составной части страховой системы;

2) доказать возможность и необходимость сегментирования рынка страховых услуг на основе выделения рискового и накопительного принципов организации страховой защиты; развить представления о типологии страховых организаций с обоснованием авторского подхода к их классификации и критериев структурирования;

3) проанализировать современное состояние, динамику и тенденции развития рискового страхования по наиболее приоритетным для него направлениям развития; обосновать факторы, сдерживающие развитие данного направления страховой защиты;

4) предложить меры стимулирования развития рискового страхования на основе выявления характера и степени воздействия влияющих на него факторов.

Объект диссертационного исследования составляет система рискового страхования, ее инфраструктура, участники, инструменты, механизмы регулирования.

Предметом диссертационного исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе становления и развития рискового страхования в Российской Федерации.

Методологической базой диссертации являются методы научных обобщений, историзма, критического анализа, методы статистических исследований. В рамках системного подхода в диссертационном

исследовании использовались методы сравнительного, логического, функционально-структурного анализа. Также применялись различные приемы и методы статистико-математического анализа.

Информационной базой исследования явились законодательные и нормативные акты Российской Федерации; инструктивные, методические материалы федеральных министерств и ведомств; нормативные акты и информационно-статистические материалы Федеральной службы страхового надзора (ФССН), Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и Российского союза автостраховщиков (РСА); отечественные и зарубежные публикации по исследуемой проблеме; материалы международных и всероссийских научно-практических конференций и семинаров, информационных агентств, российских и зарубежных экономических сайтов; учебная и научная литература; авторефераты и диссертации по изучаемой проблематике.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке комплекса научно-обоснованных теоретических и практических положений и рекомендаций в области развития рискового страхования, как эффективного инструмента обеспечения страховой защиты от неблагоприятных событий случайного характера. Наиболее существенные результаты, диссертационного исследования заключаются в следующем:

- Выделены этапы становления рискового страхования в Российской Федерации, основанные на изучении эволюции теории страхования и теорий управления рисками, которые позволили определить закономерности его развития и сформулировать приоритетные направления организации и функционирования в современных условиях. В основу предложенной периодизации положены критерии, учитывающие разнообразие видов страхования, формы организации страховых фондов и степень регулирования рынка страховых услуг.

- Предложено дополнить отраслевую классификацию, обосновав признаки деления личного и имущественного страхования по природе

возникновения страхового случая на рисковое и накопительное. Исходя из предложенной классификации, сформулированы принципиальные различия в деятельности страховых организаций и предложена их новая типология, включающая рисковые (PCO) и накопительные (НСО) страховые организации.

- Выявлены особенности развития рискового страхования в Российской Федерации, включающие опережающие по сравнению с накопительным страхованием темпы прироста страховых премий; смещение доминирующих позиций сегментов рынка страховых услуг; дифференциацию видов страхования; незначительную долю страховых премий в величине ВВП. Учет выделенных особенностей способствовал определению факторов, влияющих на развитие рискового страхования, основными из которых являются: устаревшие основные фонды, участвовавшие природные катаклизмы и техногенные катастрофы, а также ограниченный платежеспособный спрос населения и недоверие к страховым организациям.

- Установлена корреляция и определена степень воздействия отдельных экономических, социальных и демографических факторов на итоговый показатель развития системы рискового страхования – величину страховых премий, обусловившая существенное влияние на них индикаторов, составляющих индекс развития человеческого потенциала.

- Разработана четырехфакторная модель прогнозирования изменений объема страховых премий на рисковом сегменте российского рынка страховых услуг позволившая предложить приоритетные направления развития рискового страхования, основанные на совершенствовании процесса мониторинга страхового обеспечения, как необходимого условия финансовой устойчивости и безопасности страховых организаций.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования определяется обширностью фактографии, новизной изученных проблем и выводов. Основные положения и выводы, сформулированные в

работе, дополняют и развивают сложившуюся теоретическую базу рискованого страхования и углубляют методологические основы его исследования.

Содержащиеся в диссертации аналитические положения, сделанные автором обобщения, оценки и выводы могут быть использованы для аргументированного сопровождения управленческих решений государственных учреждений и организаций, занимающихся вопросами оптимизации государственной политики в сфере страхования.

Апробация результатов исследования. В ходе работы над диссертацией промежуточные результаты обсуждались на заседаниях кафедры «Финансы и кредит» ВГНА Минфина России. Основные положения исследования докладывались на международных научных конференциях: VI Международной научно-практической конференции «Экономика, социология, право: новые вызовы и перспективы» (Москва, 2011); IV Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики» (Пермь, 2011); XXIII международной межвузовской научно-практической конференции «Стратегия развития экономики Российской Федерации и проблема национальной безопасности». (Москва, 2012). Отдельные положения диссертации выносились на обсуждение в рамках работы Байкальских экономических чтений «Модернизация социально-экономических систем регионов» (Улан-Удэ, 2011).

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе ВГНА Минфина России, при чтении курсов «Страхование» и «Управление страховыми рисками». Предлагаемые автором практические рекомендации нашли применение в деятельности ОАО «Альфа Страхование» и ООО «Актив», что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

По теме диссертации автором опубликовано 9 работ, в том числе 3 в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией общим объемом 4,0 п.л., все лично авторские.

Структура и объем исследования. Цель, задачи и логика проведения исследования определили следующую последовательность изложения материала:

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА I

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1. Предпосылки возникновения и этапы формирования рискового страхования в Российской Федерации

1.2. Проблемы классификации страхования

1.3. Основные факторы и институты, влияющие на развитие страхования в современных условиях

ГЛАВА II

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Особенности государственного регулирования рынка страховых услуг

2.2. Анализ динамики основных показателей развития рискового страхования

2.3. Взаимосвязь общемировых и национальных тенденций развития рискового страхования

ГЛАВА III

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РИСКОВОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Выявление степени зависимости развития рискового страхования от влияющих на него факторов

3.2. Обоснование финансово-экономических мер стимулирования и приоритетов государственной поддержки развития рискового страхования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, содержит 185 страниц основного машинописного текста и 5 приложений. Библиография включает 142 наименования.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Раскрыты особенности и систематизированы этапы формирования и функционирования рискового страхования в Российской Федерации.

Для экономической науки в силу большой экономической и социальной значимости представляется важным изучение генезиса, становления и развития такой интегративной отрасли научного знания, как рисковое страхование, которое представляет собой совокупность экономических отношений, направленных на защиту имущественных интересов страхователей (застрахованных) от ущерба, причиненного рисковым событием, носящим случайный характер.

На основе проведенного исследования мы пришли к выводу о том, что зарождение рискового страхования как профессиональной деятельности восходит, в основном, к первой половине XIV века, что подтверждает его более позднее возникновение в сравнении с традиционным страхованием, датируемым древними временами. Выявленные в ходе исследования факты позволили определить, что этапы развития рискового страхования, совпадая с общими закономерностями развития российской экономики, имели свои отличительные особенности и зависели от характера рисковых событий, видов деятельности, предпочтений в использовании товаров и услуг и организации финансовых отношений.

На основе обоснования критериев периодизации, к которым в работе отнесены: виды страхования, формы организации страховых фондов и уровень регулирования страхового рынка, этапы развития рискового страхования предложено рассматривать в виде пяти обособленных периодов, характерных развитию российской экономики с XIV по XXI века. Каждый из выделенных периодов характеризуется как количественными, так и важными качественными изменениями системы (табл. 1).

Таблица 1

Периодизация рискового страхования

Этапы развития рискового страхования	Критерии периодизации рискового страхования		
	Разнообразие видов страхования	Формы организации страховых фондов	Уровень регулирования рынка страховых услуг
I этап. XIV в. – XV в.	Страхование рисков мореплавателей	Фонды самострахования, единоличные страховщики	-
II этап. XVI в. – начало XVIII в.	Примитивные виды страхования имущества, появление рисков видов личного страхования	Фонды самострахования, единоличные страховщики	Утверждение юридической силы страховых отношений
III этап. Конец XVIII в. – начало XIX в.	Имущественное страхование, в том числе страхование сельскохозяйственных рисков, страхование гражданской ответственности, личное страхование, в том числе, страхование от несчастных случаев	Фонды страховых организаций, государственные страховые фонды (Государственная страховая экспедиция для страхования товаров, строений от огня; страховые акционерные компании)	Центральное финансовое управление
IV этап. Середина XIX в. – середина XX в.	Обязательное страхование, дополнительное страхование, добровольное страхование Государственное имущественное страхование частных хозяйств от стихийных бедствий, страхование от несчастных случаев, гарантийное страхование и др.	Государственные страховые фонды (органы местного самоуправления, Земский страховой союз, государственные страховые организации, Госстрах, Ингосстрах)	Земское собрание, Совет по делам страхования, Высший Совет Народного Хозяйства, Наркомфин СССР
V этап. Конец XX в. по настоящее время	Виды обязательного и добровольного страхования, в том числе медицинское страхование, страхование профессиональной ответственности и др. Появление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование ответственности заемщика, страхование финансовых рисков и др.	Фонды страховых организаций (совместные предприятия, взаимные страховые общества, страховые кооперативы и товарищества, страховые организации любой организационно-правовой формы собственности, союзы и ассоциации страховщиков)	Росстрахнадзор, Департамент страхового надзора, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба по финансовым рынкам

Источник: составлено автором.

В рамках диссертационной работы доказано, что пятый этап (конец XX в. начало XXI в.) стал переломным в эволюции рискованого страхования. Авторская позиция исходит из того, что именно в этот период произошло разгосударствление страхования, и его рискованая составляющая из инструмента государственной поддержки от неблагоприятных случайностей и опасностей трансформировалась в инструмент извлечения прибыли за счет защиты имущественных интересов страхователей от рискованых событий.

Наряду с обоснованием периодизации рискованого страхования, проведенное исследование позволило определить основные тенденции его развития. Это стало возможным при рассмотрении данного явления в контексте определенных экономических условий, способствующих совершенствованию видов деятельности, видоизменению рискованых способов защиты имущественных интересов.

Было установлено, что выявленные тенденции организации страховых отношений, связанные с переходом от единоличных страховщиков к страховым организациям, зависят от видов рискованого страхования. Так, первая и главная причина развития имущественных видов рискованого страхования связана с усложнением общественного производства, вызвавшего разнообразие условий труда. Вторая причина обусловлена созданием системы замкнутого распределения ущерба, которое реализуется через уплату страховых взносов и осуществление страховых выплат участниками страховых отношений.

Тенденции, обусловившие распространение рискованых видов личного страхования, можно условно разделить на исторические (активное развитие математики, статистики и теории вероятности), социально-экономические (изменение благосостояния населения, уровень затрат на медицинское обслуживание) и институциональные (устройство системы здравоохранения, масштабы физически тяжелого труда и др.). Возможность использования достоверной статистической информации, применение математически обоснованных методов расчета страховых тарифов и повышение уровня

жизни населения, послужило стимулом развития рискованных видов личного страхования и определило основные тенденции его развития, доминирующими среди которых в настоящее время являются предпосылки институционализации страхового бизнеса и его интеграция в мировую экономическую систему.

Таким образом, в работе был сделан вывод о том, что во многом тенденции развития рискованного страхования определялись эволюционной динамикой развития российской экономики, а объективная сложность одновременного развития видов рискованного страхования обусловила их значительные исторические, институциональные и социально-экономические особенности.

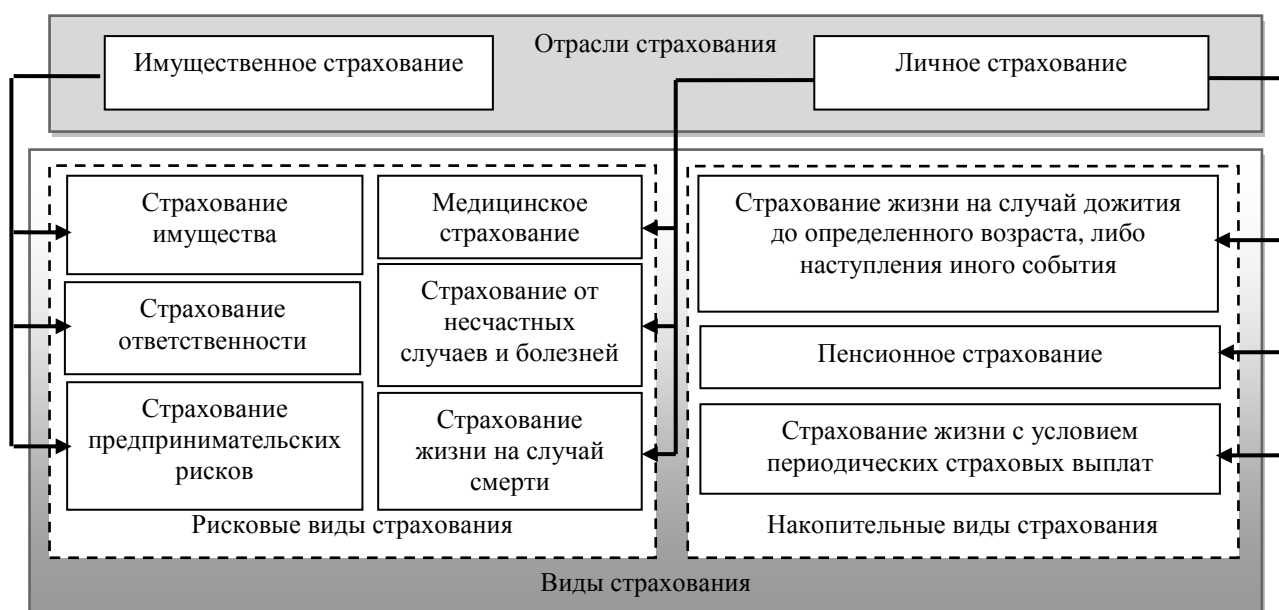
Дана дополнительная аргументация в пользу рассмотрения рискованной и накопительной составляющих отраслевой классификации страхования; предложена типология страховых организаций и выявлены отличительные критерии их функционирования.

В процессе исторического развития страхование постоянно усложнялось, вовлекая в свою сферу новые имущественные интересы и предусматривая их защиту от большего числа рисков. В соответствии с этим возникли новые виды страхования, сложность и многообразие которых привело к необходимости их упорядочения и выявления соподчиненности путем применения классификации, которая позволила всю совокупность объектов страхования привести в некую упорядоченную систему.

Несмотря на безусловную актуальность, в теории страхования и в нормативных документах, регулирующих эту сферу деятельности, не выработано единого подхода к классификации страхования. Между тем, российское законодательство отражает ее с двух сторон – со стороны содержания и формы, что позволяет учитывать мировую практику и национальное видение проблемы. Однако существующая классификация не учитывает современные тенденции, структуру и состояние рынка страховых услуг с точки зрения реализуемого направления развития и особенностей

формирования финансовых отношений. Поэтому представляется необходимым уточнение отраслевой классификации и выделение в ней критериев, в основу которых положены признаки, в соответствии с которыми объекты страхования рассматриваются с позиции природы возникновения страхового случая. Отмеченным признакам отвечает выделение в структуре содержательной классификации двух подотраслей: подотрасли рискованного страхования, для которой характерна вредоносность и непредсказуемость наступления страхового случая; и подотрасли накопительного страхования, обязательства страховщика по которому наступают вне зависимости от характера произошедшего страхового события.

В категорию рискованного видов страхования следует включить в первую очередь имущественные виды страхования (в западной актуарной литературе термины «рискованное» и «имущественное» применительно к страхованию часто используются как синонимичные), в том числе, страхование ответственности за нанесение ущерба третьим лицам и виды страхования, связанные со страхованием предпринимательской деятельности. Следуя логике анализа природы страховых рисков, к рискованному видам страхования также следует отнести некоторые виды личного страхования (рис. 1).



Источник: составлено автором.

Рис. 1 Отраслевая классификация страхования

Классификация страхования, представленная на рис. 1 характеризует как дифференциацию, так и единство видов страхования по отдельным классификационным признакам (отраслевой принадлежности). При этом включение в традиционную отраслевую классификацию рисков и накопительной составляющих не отрицает справедливость существующих подходов, однако позволяет их дополнить с позиции адаптации к общемировым тенденциям развития. Они лежат в основе европейской системы классификации и учтены в классификации страховых услуг, принятой в рамках Генерального соглашения о торговле услугами Всемирной торговой организации (ВТО).

Преимуществом предложенной классификации является возможность формирования эффективной системы лицензирования страховой деятельности, оценки результатов функционирования страховых организаций, построения эффективной перестраховочной защиты, позволяющей устранять двусмысленность и неточности во взаимоотношениях между перестрахователем и перестраховщиком. Кроме того, предлагаемая классификация позволяет решить следующие задачи: обоснованно рассчитывать страховые премии; определять цену договора и четко конструировать его содержание, в особенности в части существенных условий; а также использовать иные страховые технологии, зарекомендовавшие себя в зарубежной страховой практике.

Применение указанного методологического подхода к классификации страхования, позволило предложить новую типологию страховых организаций, включающую рисковые (PCO) и накопительные страховые организации (НСО).

При обосновании типологии страховых организаций были использованы критерии отличия в их деятельности, которые позволили определить, что страховым организациям, специализирующимся на проведении рисков

видов страхования, присущи характерные методики расчета тарифных ставок, виды формируемых резервов, правила формирования и размещения страховых резервов и т.д., которые представлены в таблице 2.

Таблица 2

Базовые критерии отличия деятельности страховых организаций

Отличительные критерии	Рисковое страхование (за исключением страхования жизни на случай смерти)	Накопительное страхование
Сроки страхования	1 год	Более 1 года
Объекты страхования	Имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг; владением, пользованием и распоряжением имуществом; обязанностью возместить причиненный другим лицам вред; осуществлением предпринимательской деятельности	Имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, с наступлением иных событий в жизни граждан
Страховой случай	Возникновение ущерба от рискованного события, предусмотренного договором	Дожитие застрахованного до определенного возраста или срока
Инвестиционный доход	Не предусматривает получение инвестиционного дохода	Предусматривает получение инвестиционного дохода
Величина уставного капитала	С 1.01.12 – 120 млн. руб.	С 1.01.12 – 240 млн. руб.
Методики расчета тарифных ставок	Распоряжение Росстрахнадзора № 02-03-36 от 8 июля 1993г.	Разрабатывается страховыми организациями
Виды формируемых страховых резервов	Приказ Министерства финансов РФ от 01 октября 2009 г. № 101н. «О внесении изменений в правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51Н».	Приказ Минфина № 32н от 9 апреля 2009 г. «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни»
Правила формирования и размещения средств страховых резервов	Приказ от 11 июня 2002 г. № 51н в редакции 21.02.2011. «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»	Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. № 100н в редакции 13.07.09. «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов»
Величина нормативного размера маржи платежеспособности	Приказ от 2 ноября 2001 г. № 90н в редакции 14.01.2005. «Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств». Показатель, рассчитываемый на основе страховых премий или страховых выплат × на поправочный коэффициент	Приказ Минфина РФ от 20 ноября 2001 г. № 90н в редакции 14.01.2005. «Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств». 5% резервов по страхованию жизни × на поправочный коэффициент

Источник: составлено автором.

В диссертационном исследовании подчеркивается, что предложенное выделение РСО характеризуется определенным набором условий, к которым относятся:

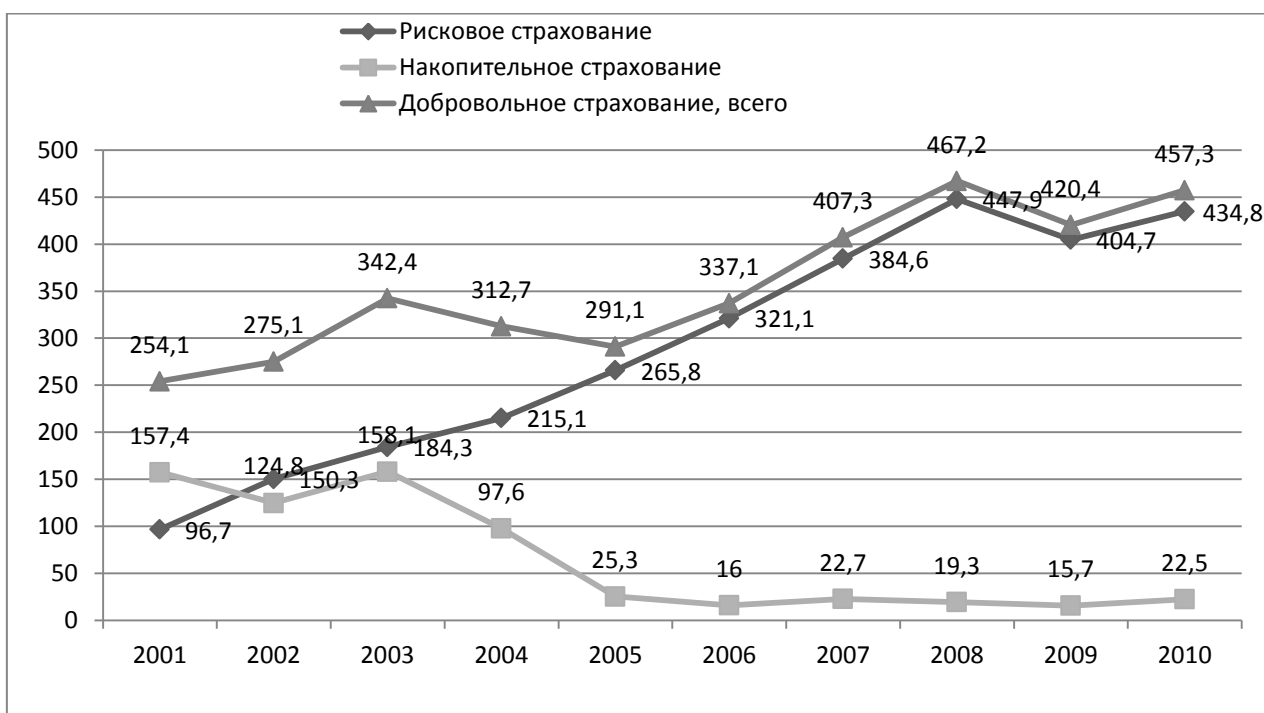
- необходимость определения уровня страховых тарифов, осложняемая рядом обстоятельств, при которых риску оказываются подвержены несколько или множество застрахованных (эффект кумуляции);
- возможность непропорционального разделения страхового риска между страхователем и страховщиком (использование условной, безусловной и временной франшизы, покрытие первичного риска);
- необходимость оценки свободных финансовых ресурсов, возникающих вследствие наличия временного лага между моментами времени заключения страховых договоров – получения от страхователей премии и моментами времени возможных страховых выплат – выполнения страховой организацией своих обязательств.

Исследование развития рынка страховых услуг применительно к предложенной типологии страховых организаций, позволило сделать ряд важных выводов. Во-первых, введение категорий НСО и РСО позволяет научно обосновать тенденции развития российского рынка страховых услуг. Во-вторых, учет новой типологии страховых организаций позволит осуществлять сегментацию рынка страховых услуг в соответствии с европейскими стандартами. В-третьих, предложенная типология важна с точки зрения организации и управления бизнес-процессами, поскольку позволяет рационально структурировать страховую деятельность, внедрить оптимальную систему учета различных факторов, влияющих на количественные и качественные показатели осуществления страховых операций.

Выявлены особенности и определены факторы, влияющие на развитие рискового страхования в Российской Федерации.

Современное развитие рынка страховых услуг обусловлено амбивалентным характером наблюдающихся тенденций, проявляющихся в резком сокращении страховых премий по договорам накопительного страхования и стабилизации рискового страхования. Расчеты автора, произведенные на статистических материалах, представленных Федеральной

службой страхового надзора, показали, что итоговые показатели развития рынка страховых услуг (страховые премии и страховые взносы) преобладают в сегменте рискованного страхования, что отражено на рис. 2.



Источник: составлено автором по материалам ФССН.

Рис. 2 Динамика страховых премий на рынке добровольного страхования в 2001 – 2010 гг., млрд. руб.

В целом по рискованному страхованию за 2010 г. было собрано 434,8 млрд. руб. страховых премий, что почти в 20 раз больше, чем по договорам накопительного страхования. При этом в работе отмечено, что значительное снижение величины собранных премий по накопительному страхованию с 2004 г. связано с изменениями в налоговом и страховом законодательстве, которые послужили причиной сокращения объемов налоговосберегающих схем. Кроме того, вступившие с 2007 г. нормы страхового законодательства, разграничивающие страхование жизни и общие виды страхования, послужили причиной специализации страховщиков.

Данные обстоятельства привели к смещению доминирующих позиций сегментов рынка страховых услуг и обусловили преобладание рискованного

страхования, характеризующегося значительной дифференциацией, обуславливающей концентрацию страховых премий в различных его видах.

Таким образом, объективная необходимость в заключении договоров рискового страхования, продиктованная динамичным спросом на страховые услуги, выраженном в возрастании величины страховых премий по договорам рискового страхования, позволяет рассматривать его как неотъемлемое и социально обусловленное направление страховой защиты.

При исследовании природы изменений, происходящих в сегменте рискового страхования, автор придерживался объективной позиции непосредственной связи страхования с общими тенденциями развития российской экономики, которая позволила объяснить колебания в динамике страховых премий и выплат 2008-2009 гг. влиянием мирового финансово-экономического кризиса.

Однако проведенный в диссертации анализ подтвердил что, несмотря на посткризисное восстановление, доля страховых премий в валовом внутреннем продукте, являющаяся ключевым макроэкономическим индикатором развития рынка страховых услуг, недостаточна и находится на уровне 2,5%, что значительно ниже аналогичных показателей в странах с развитой рыночной экономикой. При этом доля рискового страхования в ВВП в 2010 г. составила 1,07%.

Изучение причин, сдерживающих развитие рискового страхования, позволило обосновать следующие положения:

- во-первых, основные проблемы развития рискового страхования порождаются главным образом низким уровнем жизни большей части населения и ограниченным платежеспособным спросом. Однако связь между доходами и спросом на страховую защиту нелинейная. Так падение доходов может вызвать рост спроса на страхование и наоборот, рост реальных доходов населения, наблюдавшийся в 2008-2010 гг. (2,3%, 2,1%, 4,6% соответственно), опосредовал отрицательный рост страховых премий;

- во-вторых, среди причин, сдерживающих развитие рискового страхования, следует выделить недоверие к страховым организациям как финансовым институтам, при котором надежность и эффективная деятельность всей системы рискового страхования определяются устойчивостью отдельных страховых организаций, являющихся составными элементами этой системы;

- в-третьих, неудовлетворительная законодательная и нормативная база, не рассматривающая рисковое страхование как составную часть страховой системы, обуславливает возникновение объективных сложностей в сегментации рынка страховых услуг в соответствии с европейскими стандартами;

- в-четвертых, устаревшие основные фонды, участвовавшие природные катаклизмы и техногенные катастрофы увеличивают расходы страховых организаций по покрытию ущерба от произошедших страховых случаев, что обостряет необходимость активизации рискового страхования, в том числе в целях освобождения государства от дополнительных расходов.

Объективная сложность одновременного и достаточно быстрого нивелирования негативного воздействующих факторов обуславливает потребность учета влияния макроэкономических тенденций на развитие рискового страхования и корректного измерения происходящих изменений.

Выявлена корреляционная зависимость экономических, социальных и демографических показателей развития Российской Федерации и итоговых показателей развития рискового страхования.

Изучение качественных изменений в жизнедеятельности населения на современном этапе общественного развития показало наличие устойчивых потребностей в защите имущественных интересов, определяющих развитие современной системы рискового страхования.

В ходе исследования, была выдвинута гипотеза о том, что численность населения влияет на развитие рискового страхования, однако, что

примечательно, чем больше численность населения в регионе, тем ниже уровень страховой защиты. Согласно представленной в работе позиции, численность населения влияет на качество жизни и на величину индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП)¹. То есть, для определения вектора развития рискового страхования важна характеристика не только экономических, но и социальных и демографических факторов.

В целях подтверждения данной гипотезы в работе был проведен анализ макроэкономических показателей развития Российской Федерации и итоговых показателей развития рискового страхования (страховых премий). В этих целях был использован лицензионный пакет прикладной программы статистического анализа SPSS 19.

Для каждой выборки были вычислены средние величины (M), среднее квадратичное отклонение (σ). Оценка нормальности распределений проводилась с использованием коэффициентов асимметрии A_x , эксцесса E_x и построения ящичковых диаграмм. Статистические взаимосвязи между показателями оценивались применением корреляционного анализа Пирсона, Спирмена и Кендалла.

Исследование выявило следующие общие закономерности: снижение численности населения, наблюдающееся с начала анализируемого 10-летнего периода 2001 г., способствует активизации развития рискового страхования; на величину страховых премий значимое положительное влияние оказывает численность экономически активного населения, при этом наибольшая положительная зависимость наблюдается между величиной страховых премий и ИРЧП² (корреляция Пирсона – 0,996). В целях подтверждения проведенных расчетов в работе были использованы ранговые корреляции Кендалла и Спирмена, которые подтвердили правомерность выдвинутой гипотезы (табл. 3).

¹ИРЧП - показатель, характеризующий уровень развития населения в заданном регионе. Включает показатели здоровья, бедности, доходов, образования, неравенства и безопасности населения.

²Использованы значения ИРЧП, представленные ДЭСВ ООН «World Population Prospects». Нью-Йорк: Департамент по экономическим и социальным вопросам, 2010.

Таким образом, проблема устойчивого развития рискового страхования содержит в себе антагонистическую, по сути, и потому сложную как в теории, так и на практике задачу повышения индекса развития человеческого потенциала при условии незначительного снижения численности населения как основного потребителя страховых услуг.

Таблица 3

Расчет корреляционных зависимостей Пирсона, Кендалла и Спирмена

Контрольные переменные	Расчетные показатели	Страховые премии, млрд. руб.	Численность экономически активного населения, тыс. чел.	Численность населения, тыс. чел.	Численность безработных, тыс. чел.	ИРЧП
Страховые премии, млрд. руб.	Корреляция Пирсона	1,000	0,804*	-0,930**	0,268	0,996**
	Значимость (2-сторон.)		0,003	0,007	0,608	0,004
	Период, лет	10	10	10	10	10
	Корреляция Кендалла	1,000	1,000**	-0,733*	0,333	0,788*
	Значимость (2-сторон.)			0,039	0,348	0,032
	Период, лет	10	10	10	10	10
	Корреляция Спирмена	1,000	1,000**	-0,829*	0,600	0,853*
	Значимость (2-сторон.)			0,042	0,208	0,31
	Период, лет	10	10	10	10	10

* - Корреляция значима на уровне 0.05 (2-сторонняя).

** - Корреляция значима на уровне 0.01 (2-сторонняя).

Источник: составлено автором.

Логика исследования подтверждает, что решение этой задачи находится за пределами системы рискового страхования в то же время мероприятия по его активизации лежат в плоскости составляющих ИРЧП, а именно, индикаторов состояния здоровья, образования, бедности, неравенства, доходов и *безопасности* населения.

Разработана модель прогнозирования объема страховых премий на рисковом сегменте российского рынка страховых услуг, позволяющая произвести количественную оценку влияния индикаторов, составляющих ИРЧП на величину итоговых показателей развития рискового страхования.

В целях выявления мероприятий, способствующих стабилизации развития рискованного страхования автором разработана модель, позволяющая по заданному значению индикаторов, составляющих ИРЧП, рассчитывать наиболее вероятное значение объема страховых премий. Модель имеет следующий вид:

$$y = -7602,836 + 1253,308x_1 + 3307,374x_2 + 1614,462x_3 + 5148,616x_4, \quad (1)$$

где

y – прогнозируемая величина страховых премий;

x_1 – индикатор безопасности;

x_2 – индикатор дохода;

x_3 – индикатор здоровья;

x_4 – индикатор образования.

Помимо прогнозирования величины страховых премий предложенная модель позволяет рассчитывать величину страховых резервов для рискованного видов страхования и более взвешенно подходить к формированию тарифной политики страховых организаций.

В целях эмпирического подтверждения достоверности модели были использованы прогнозные значения значимых факторов на период до 2015 года, которые показали положительные тенденции развития рискованного сегмента российского рынка страховых услуг. При этом было определено, что возрастание величины индикаторов с положительным вектором воздействия, увеличивает объем итоговых показателей развития рискованного страхования. То есть, возможность целенаправленного воздействия на индикаторы, составляющие ИРЧП, позволит повысить привлекательность рискованного страхования и будет способствовать активизации его поступательного развития.

Проблема целенаправленного воздействия на величину анализируемых индикаторов, по мнению автора, лежит в плоскости усиления требований,

обеспечивающих *безопасность* предоставления страховых услуг, в числе которых автором предложено:

- совершенствование процесса мониторинга страхового обеспечения, включающее необходимость создания скоринговой системы оценки страхователей;
- формирование единой информационной базы, позволяющей выявлять мошеннические действия по аналогии с банковским сектором;
- разработка дифференцированной градации штрафов, предусматривающих ответственность за правонарушения в сфере страхования.

Таким образом, в результате исследования проблем развития рискового страхования в Российской Федерации, опираясь на анализ выявленных зависимостей и учитывая тенденции развития рынка страховых услуг, предложены направления необходимых изменений, объективно отражающие особенности состояния и развития российской экономики.

Наиболее важным авторским заключением, сформулированным на основе разработанных предложений, является вывод о сдерживающем характере влияния социальных, экономических и демографических факторов на ресурсные возможности развития рискового страхования в Российской Федерации.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ:

Статьи в журналах из перечня ВАК Минобрнауки России

1. Бакулин Е.В. Ключевые показатели развития рискового сегмента рынка страховых услуг // Экономика. Налоги. Право. №5 2011 (0,7 п.л.).
2. Бакулин Е.В. Рисковое страхование на развитых и развивающихся рынках в условиях кризиса // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. №5. 2011 (0,6 п.л.).
3. Бакулин Е.В. Активизация рискового страхования как основа повышения конкурентоспособности российского рынка страховых услуг // Аудит и финансовый анализ. №6. 2011. (0,5 п.л.).

Другие научные издания

4. Бакулин Е.В. Сравнительная характеристика институциональной среды рискового и накопительного страхования // Вестник ВГНА. - №2. – 2010 (0,4 п.л.).
5. Бакулин Е.В. Исследование подходов к содержанию рискового страхования. // Актуальные вопросы экономических наук. Материалы XXI Международной научно-практической конференции – Новосибирск. 2011 (0,5 п.л.).
6. Бакулин Е.В. Периодизация рискового страхования: предпосылки зарождения, этапы функционирования, тенденции развития // Экономика, социология и право. – Москва. 2011 (0,4 п.л.).
7. Бакулин Е.В. Анализ развития системы рискового страхования в Российской Федерации (на примере ЦФО) // Модернизация социально-экономических систем регионов. Байкальские экономические чтения. Материалы Международной научно-практической конференции. – Улан-Удэ. 2011 (0,3 п.л.).
8. Бакулин Е.В. На пути к реформированию российского рынка страховых услуг // Актуальные вопросы управления социально-экономическими системами в условиях модернизации. Материалы Международной научно-практической конференции. – Саратов. 2011. (0,3 п.л.).
9. Бакулин Е.В. Проблемы государственного регулирования рискового страхования в Российской Федерации // Стратегия развития экономики Российской Федерации и проблема национальной безопасности. Материалы 13 международной межвузовской научно-практической конференции. – Москва. ВГНА Минфина России. 2012. (0,3 п.л.).