

10. Pakhomova A. A. State support of small agribusiness entities // Terra Economicus. 2011. No. 4. V. 9. P. 79–83.
11. Nosov A. V. Current state and problems of crediting small agribusiness // Nikon readings. 2013. No. 18. P. 252–254.
12. Industrial production in Russia. 2016 : Stat. sb. / Rosstat. M., 2016. 347 p.
13. Federal Law No. 209-FZ of July 24, 2007 «On the development of small and medium-sized business in the Russian Federation» (as amended on July 3, 2013) // Collection of the RF legislation. M. : Legal literature, 2007. No. 31. Art. 4006.
14. Order of the Ministry of Industry and Trade of the Russian Federation of February 15, 2010 No. 123 «On approval of the Departmental target program «Development of small and medium-sized businesses in industries and trade» [Electronic resource] // RLS «Garant». URL: <http://base.garant.ru/12174000/> (date of viewing: 06.11.2017).

Как цитировать статью: Чекунов А. С. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства сельского хозяйства и промышленности: формы, методы и направления // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 125–130.

For citation: Chekunov A. S. State support of small and medium-sized enterprises of agriculture and industry: forms, methods and directions // Business. Education. Law. 2018. No. 1 (42). P. 125–130.

УДК 331.25
ББК 65.272.21

Chernyavskaya Ekaterina Yurevna,
candidate of sociological sciences,
associate professor of the department
of financial and economic disciplines
of Volgograd Business Institute,
Volgograd,
e-mail: timoshenko_k@bk.ru

Чернявская Екатерина Юрьевна,
канд. социол. наук,
доцент кафедры
финансово-экономических дисциплин
Волгоградского института бизнеса,
г. Волгоград,
e-mail: timoshenko_k@bk.ru

Izyumova Olga Nikolaevna,
candidate of economic sciences,
associate professor of the department
of financial and economic disciplines
of Volgograd Business Institute,
Volgograd,
e-mail: izyumira@yandex.ru

Изыумова Ольга Николаевна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры
финансово-экономических дисциплин
Волгоградского института бизнеса,
г. Волгоград,
e-mail: izyumira@yandex.ru

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ В ЮЖНОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ
ЗА ПЕРИОД 2014–2016 ГОДОВ**

**FEATURES OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE REGIONAL MARKET
OF LIFE INSURANCE IN THE SOUTHERN FEDERAL DISTRICT
FOR THE PERIOD 2014–2016**

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(1.6.122. Соотношение рыночных и государственных регуляторов в развитии отраслей и комплексов сферы услуг)
08.00.05 – Economics and management of national economy
(1.6.122. The ratio of market and state regulators in the development of industries and the service sector complexes)

В данной статье анализируются особенности развития страхового регионального рынка по страхованию жизни в Южном Федеральном округе за период 2014–2016 годов. Авторы проводят оценку страховых премий и противопоставляют их страховым выплатам, а также представлен сравнительный анализ рынка регионов Южного Федерального округа по страхованию жизни. Выявляют наиболее активных страховщиков на региональном уровне, в Волгоградской области. В результате предложены мероприятия по улучшению экономического состояния на страховом региональном рынке по страхованию жизни. По мнению исследователей данной работы, реализация комплекса мер будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей,

обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц.

This article analyzes the peculiarities of development of the regional insurance market of life insurance in the South Federal district for the period 2014–2016. The authors assess insurance premiums and oppose them to insurance benefits, but also present comparative analysis of life insurance of the regions of the Southern Federal district. The most active insurers at the regional level and in the Volgograd region are defined. The measures for improvement of the economic condition at the regional insurance market of life insurance are proposed. According to the researchers of this work, implementation of the package of measures will contribute

to greater coverage of potential insured persons; ensure availability of insurance services for all categories of citizens and legal entities.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые премии, страховые выплаты, страховщик, страхователь, страхование жизни, государственная поддержка, страховой сектор, коэффициент выплат, договор страхования.

Keywords: insurance market, insurance premiums, insurance payments, insurer, insured person, life insurance, state support, insurance business, payout ratio, insurance contract.

Введение

Актуальность исследования. Российский страховой рынок является одним из самых перспективных финансовых рынков, обладающих большим потенциалом роста. Однако, несмотря на позитивные перспективы и довольно длительную историю страхования в России, российским страховым рынком по-прежнему не достигнут уровень развития передовых стран. Это связано с тем, что развитие страхового рынка идет очень медленными темпами, сталкиваясь с различными проблемами.

Цель исследования — выявить особенности развития страхового регионального рынка в Волгоградской области на примере страхования жизни.

Для достижения поставленной цели были определены следующие исследовательские **задачи**:

- оценить объем страховых премий и выплат по страхованию жизни в Южном Федеральном округе в 2014–2016 годах;
- определить структуру рынка страхования жизни по объему страховых премий в разрезе страховщиков за период 2014–2016 годов;
- предложить меры по улучшению состояния страхового рынка в Волгоградской области.

Объектом исследования является страховой региональный рынок.

Предметом исследования выступает процесс развития страхового регионального рынка.

Основная часть

Проблемы российского страхового рынка обусловлены тем, что страхование еще не стало механизмом, способным обеспечивать равновесное состояние общества в условиях становления рыночных отношений. Однако на сегодняшний день существуют признаки, символизирующие о том, что страхование становится

одним из наиболее значимых сегментов рыночных отношений. Но говорить о том, что страховой рынок состоялся, можно только в том случае, когда вся экономика в целом и страховой сектор будут функционировать эффективно.

Рынок страховых услуг является своеобразным индикатором состояния экономики страны. Пассивный страховой рынок свидетельствует о стагнации и упадке в экономике, в свою очередь, активный, развивающийся страховой рынок показывает, что в экономике наблюдается оживление и формируется устойчивая база ее роста. Процессы, происходящие на рынке страхования, отражают положение дел не только в одном из важнейших сегментов финансового рынка, но и в экономике страны в целом.

Наличие развитого регионального страхового рынка — одно из необходимых условий благосостояния общества и мощный инструмент обеспечения социальной стабильности. Это еще и значимый инвестиционный ресурс для экономики региона. Наибольший сегмент на рынке страхования Волгоградской области в настоящее время занимают автострахование, добровольное медицинское страхование, страхование имущества и жизни [1].

Отметим, что после двух лет спада на российском страховом рынке, когда объем премий сокращался в реальном выражении, 2016 год стал первым годом возобновления активности. Стабилизирующаяся экономическая ситуация позволила лидерам рынка вывести его в зону роста. Основным сегментом, обеспечивающим данный рост, стало страхование жизни, объем подписанных премий которого увеличился более чем в полтора раза. В 2016 году наблюдался рекордный рост сборов по страхованию жизни (66 %), что привело к росту всего рынка на 15 %, значительно превысившему прошлогодний прогноз (4 %). Развитие страхования жизни происходит за счет всех его сегментов, но в последние годы наблюдается особенно активное распространение продуктов инвестиционного страхования жизни, активно продаваемого банками — партнерами страховщиков в качестве альтернативы депозитам [2].

Соответствующая ситуация отмечена и на региональном страховом рынке, в частности на рынке Волгоградской области по страхованию жизни. Целесообразно обратить внимание, что в Волгоградской области по объему страховых премий рынок страхования жизни занимает 3-е место в Южном Федеральном округе на период 2014–2016 годов (см. табл. 1).

Таблица 1

Объем страховых премий по страхованию жизни в Южном Федеральном округе в 2014–2016 годах, руб.

Регионы Южного Федерального округа	2014	2015	2016
Республика Адыгея	45 363,0	53 585,0	59 424,0
Астраханская область	353 076,0	334 065,0	522 741,0
Волгоградская область	754 662,0	817 857,0	1 591 469,0
Республика Калмыкия	63 864,0	57 240,0	109 980,0
Краснодарский край	1 594 665,0	2 418 678,0	3 930 604,0
Республика Крым	349,0	2 478,0	438,0
Город Севастополь	270,0	1 824,0	427,0
Ростовская область	1 581 638,0	1 592 688,0	3 119 110,0

Территориями, где страхование жизни является приоритетным на рынке страховых услуг, являются Краснодарский край и Ростовская область, при этом их объем премий превышает объем премий Волгоградской области более чем в два раза.

По представленной таблице видно, что доля рынка страхования жизни Волгоградской области по объему страховых премий в структуре Южного Федерального округа в период с 2014 по 2016 год имеет тенденцию к росту. В 2015 году по сравнению с 2014-м объем премий исследу-

емого рынка увеличился на 8 %, а в 2016 году по сравнению с 2015-м удельный вес увеличился на 51 %.

Анализ страховых выплат на рынке страхования жизни показал, что Волгоградская область также занимает 3-е место по регионам Южного Федерального округа в 2014–2016 годах (см. табл. 2). Следует отметить, что значительный рост страховых выплат зафиксирован в 2015 году (42 %) по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году по сравнению с 2015-м отмечено увеличение всего лишь на 2 %.

Таблица 2

Объем страховых выплат по страхованию жизни в Южном Федеральном округе в 2014–2016 годах, руб.

Регионы Южного Федерального округа	2014	2015	2016
Республика Адыгея	3 013,0	5 642,0	16 908,0
Астраханская область	6 851,0	18 042,0	36 351,0
Волгоградская область	76 600,0	182 528,0	183 599,0
Республика Калмыкия	3 803,0	8 521,0	11 240,0
Краснодарский край	208 317,0	351 953,0	376 136,0
Республика Крым	–	40,0	9,0
Город Севастополь	–	–	–
Ростовская область	648 757,0	240 632,0	341 176,0

Для наглядного представления соотношения страховых премий и страховых выплат рассмотрим данные, представленные графически (см. рис. 1).

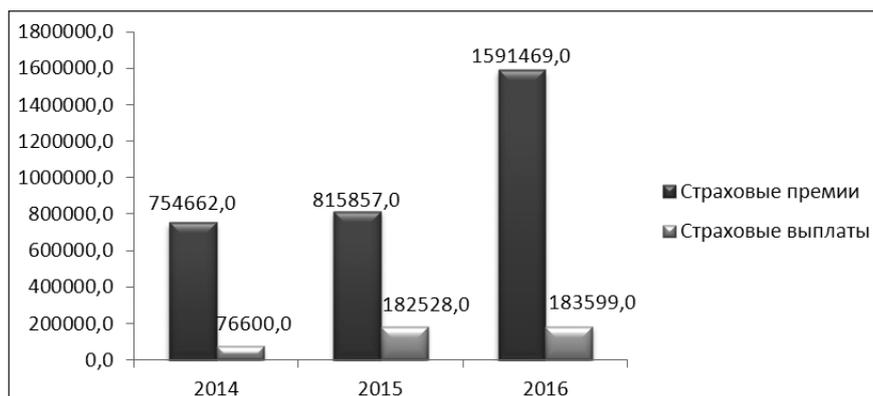


Рис. 1. Соотношение страховых премий и страховых выплат в 2014–2016 годах

В сложившейся ситуации важно определить динамику количества заключенных договоров по страхованию жизни за исследуемый период (см. табл. 3).

Таблица 3

Анализ динамики количества заключенных договоров по страхованию жизни за 2014–2016 годы, шт.

Страховые выплаты	Годы			Динамика, %	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Всего	29 183,0	29 853,0	33 811,0	101,4	113,3
Страхование жизни (кроме пенсионного страхования)	29 135,0	29 807,0	33 786,0	102,3	113,3
Пенсионное страхование	48,0	46,0	25,0	95,8	54,3

По представленным данным мы видим, что за анализируемый период количество заключенных договоров в целом по страхованию жизни на региональном рынке страхования имеет тенденцию роста (в 2015 году на 2,3 % по сравнению с 2014-м, а в 2016 году на 13,3 % по сравнению с 2015-м). Данная динамика свидетельствует о том, что по большей степени возросла стоимость страховых услуг за исследуемый период, нежели число заключенных договоров.

Следует подчеркнуть, что на рынке страховых услуг продол-

жается сокращение числа страховых компаний, если в 2014 году их число составляло 391, то к 2017 году — 226. По мнению Центрального Банка, главной причиной сложившейся ситуации является неплатежеспособность малых и средних страховых компаний, представляющих региональный страховой бизнес [3].

Для наглядного представления структуры рынка страхования жизни по объему страховых премий в разрезе страховщиков за исследуемый период рассмотрим графически представленные данные на рис. 2–4 (см. стр. 133).

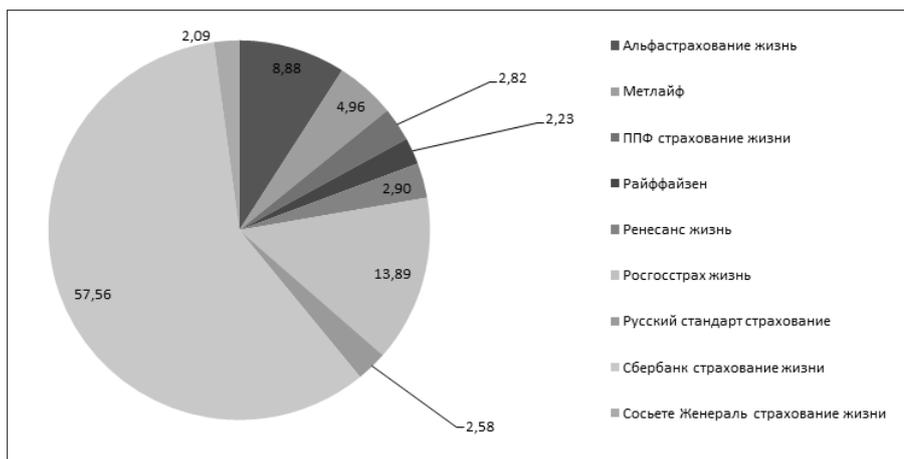


Рис. 2. Структура рынка страхования жизни по объему страховых премий страховщиков за 2014 год

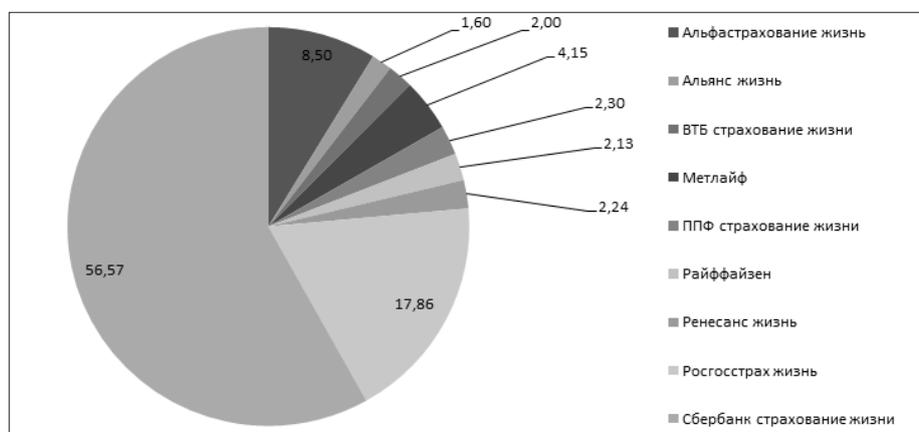


Рис. 3. Структура рынка страхования жизни по объему страховых премий страховщиков за 2015 год

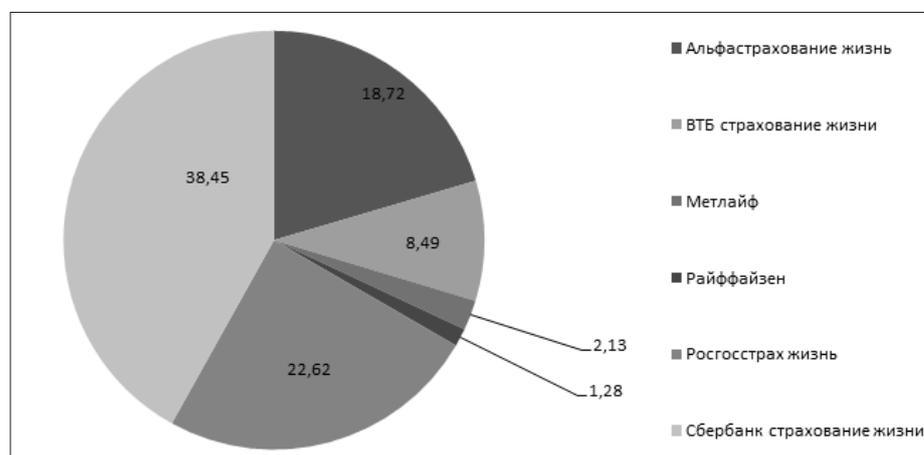


Рис. 4. Структура рынка страхования жизни по объему страховых премий страховщиков за 2016 год

Проведя анализ динамики страховых премий в результате деятельности страховщиков в данной сфере, можно сделать следующие выводы:

Во-первых, лидером по сборам страховых премий на рынке страхования жизни в Волгоградской области является компания «Сбербанк страхование жизни», так как она обладает наибольшим удельным весом в структуре данного рынка страховщиков.

Во-вторых, из общего числа компаний, занимающихся страхованием жизни в Волгоградской области, у 12 компаний в 2014–2016 годах увеличился объем страховых премий («АльфаСтрахование-Жизнь»,

«ВТБ Страхование жизни», «Росгосстрах-Жизнь» и др.), при этом в 2015 году по сравнению с 2014 годом у восьми компаний объем страховых премий подвергся сокращению («МетЛайф», «Ренессанс Жизнь», «Райффазен Лайф» и др.), в 2016 году только у семи страховых компаний эта тенденция зафиксирована.

В-третьих, доля страхования жизни, которое выступило основным драйвером роста, в портфеле топ-5 страховщиков меньше, чем в среднем на рынке по всей России.

Изучение проблем страхового регионального рынка по страхованию жизни требует анализа динамики объема страховых выплат страховыми организациями (см. табл. 4 на стр. 134).

Таблица 4

Анализ страховых выплат по страхованию жизни страховщиками за 2014–2016 годы, руб.

Наименование	Годы			Динамика, %	
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015
АльфаСтрахование-Жизнь	4 443,0	37 222,0	35 628,0	837,8	95,7
Альянс Жизнь	2 085,0	374,0	–	17,9	–
Благосостояние	335,0	224,0	235,0	66,9	104,9
ВСК — Линия жизни	–	180,0	103,0	–	57,2
ВТБ Страхование жизни	7,0	–	7,0	–	–
Ингосстрах-Жизнь	2 094,0	2 842,0	1 029,0	135,7	36,2
МетЛайф	16 790,0	15 409,0	14 938,0	91,8	96,9
НСГ Страхование жизни	44,0	549,0	–	1 247,7	–
ППФ Страхование жизни	7 937,0	8 983,0	10 241,0	113,2	114,0
Райффайзен Лайф	580,0	5 467,0	10 570,0	942,6	193,3
Ренессанс Жизнь	8 848,0	15 809,0	15 667,0	178,7	99,1
РЕСО-Гарантия	340,0	–	–	–	–
Росгосстрах	1 958,0	701,0	–	35,8	–
Росгосстрах-Жизнь	11 535,0	14 344,0	20 995,0	124,4	146,4
Русский Стандарт Страхование	3 844,0	791,0	193,0	20,6	24,4
Сбербанк страхование жизни	10 255,0	73 063,0	70 457,0	712,5	96,4
СОГАЗ-ЖИЗНЬ	102,0	73,0	72,0	71,6	98,6
СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни	1 832,0	706,0	1 165,0	38,5	165,0
УРАЛСИБ Жизнь	329,0	556,0	109,0	169,0	19,6
ЭРГО Жизнь	2 682,0	4905,0	1 257,0	182,9	25,6
Югория-Жизнь	566,0	–	223,0	–	–

Для наглядного анализа структуры рынка страхования жизни по объему страховых выплат страховщиками за исследуемый период представим данные графически (см. рис. 5–7).

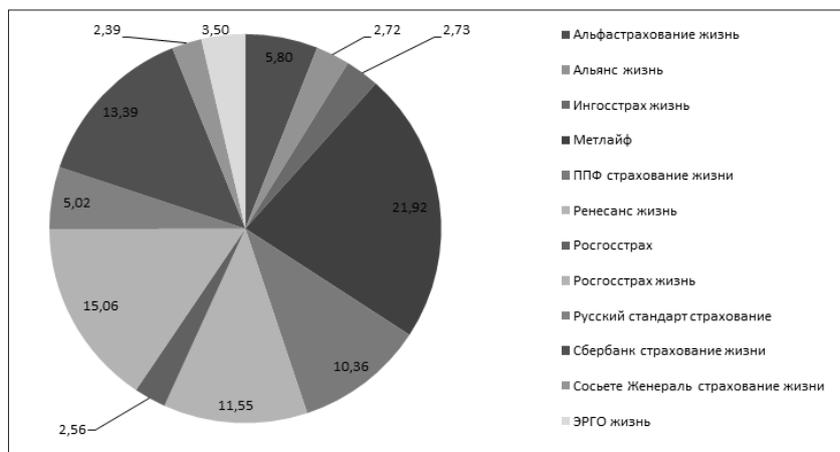


Рис. 5. Структура рынка страхования жизни по объему страховых выплат страховщиками в 2014 году

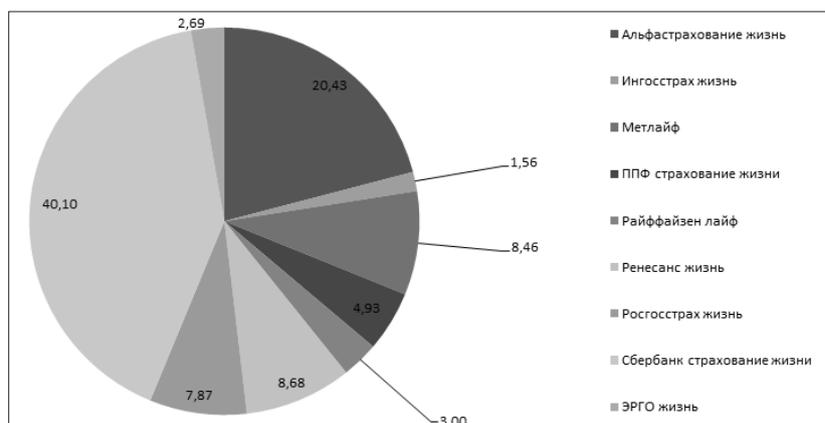


Рис. 6. Структура рынка страхования жизни по объему страховых выплат страховщиками в 2015 году

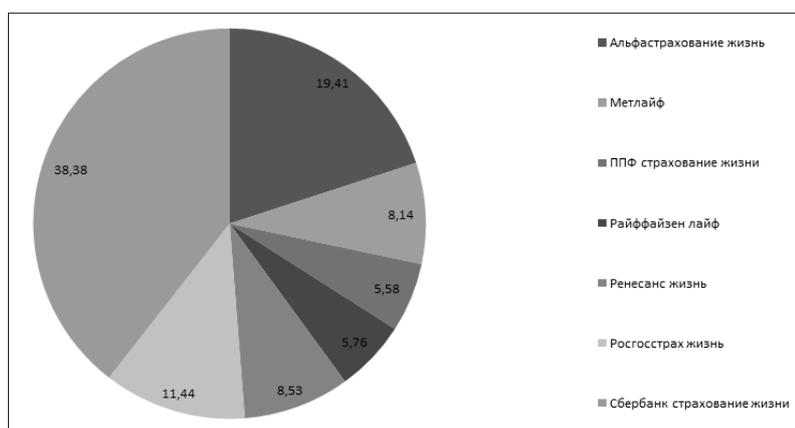


Рис. 7. Структура рынка страхования жизни по объему страховых выплат страховщиками в 2016 году

Динамика страховых выплат по страхованию жизни на региональном рынке показывает, что, *во-первых*, за анализируемый период наибольший объем страховых выплат производит компания «Сбербанк страхование жизни», *во-вторых*, страховые выплаты за исследуемый период значительно увеличились в таких страховых компаниях, как «Сбербанк страхование жизни», «АльфаСтрахование-Жизнь», «Росгосстрах-Жизнь», «ППФ страхование жизни» и др. Причем в 2015 году по сравнению с 2014 годом в Волгоградской области объем страховых выплат увеличился в десяти страховых компаниях, в 2016 году данная тенденция наблюдалась только у восьми компаний.

Таким образом, современный формирующийся региональный страховой рынок далеко не в полной мере обеспечивает предоставление страховых услуг, связанных с защитой имущественных и личных интересов регионального населения.

Для решения основных проблем на страховом рынке Волгоградской области необходимо более широко развивать инвестиционную деятельность страховых компаний. В связи с этим авторы предлагают выделить следующие основные направления инвестиционной деятельности страховых компаний:

- расширить финансовую структуру, гарантирующую покрытие возможных убытков от воздействия неблагоприятных факторов, возникающих в процессе реализации конкретных инвестиционных проектов;

- выявить потенциальных инвесторов, обладающих значительными денежными ресурсами, для оптимизации деятельности страховых компаний на страховом региональном рынке;

- обеспечить государственную поддержку инвестиционной деятельности в области страхования.

Кроме того, следует учитывать меры, принятые страховщиками для увеличения объема страхового портфеля:

- участие в сделках по слияниям и поглощениям;
- разработка новых продуктов;
- повышение уровня удержания клиентов;
- развитие новых каналов продаж;
- оптимизация тарифов;

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Развитие рынка страхования в Волгоградской области рассмотрели в областном комитете финансов [Электронный ресурс] // РИАЦ. Официальный сайт. URL: <http://riac34.ru/news/75339/> (дата обращения: 10.12.2017). Загл. с экрана.
2. Юмбаев Д. Сбербанк стал одним из лидеров на рынке страхования. [Электронный ресурс] // Медиа-информационная группа «Страхование сегодня». URL: <http://www.insur-info.ru/press/131893/> (дата обращения: 18.12.2017)
3. Чернявская Е. Ю. Целесообразность увеличения пенсионного возраста в России при управлении человеческими ресурсами // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 1 (38). С. 131–136.

- оптимизация программы перекрестных продаж (англ. cross-sell);
- участие в сделках по слияниям и поглощениям;
- повышение уровня проникновения продуктов на одного клиента (англ. up-sell);
- оптимизация условий франшизы.

Несмотря на непростую рыночную ситуацию, ни один из опрошенных страховщиков не высказался в пользу сокращения объема портфеля, что говорит о наличии потенциала для рентабельного развития рынка [3].

Заключение

В целях формирования оптимальной модели страхового рынка Волгоградской области и развития страхования жизни в Волгоградской области необходимо реализовать следующий комплекс мер.

1. Обеспечить доступность страхования широким слоям населения. Например, можно ввести микрострахование, использовать скидки к тарифам для малообеспеченных слоев населения либо использовать компенсацию государством части страховой премии для малообеспеченных слоев населения.

2. Повысить клиентоориентированность страховщиков за счет переориентации подходов к осуществлению страховой деятельности на обеспечение приоритета удовлетворения потребностей в страховой защите всех категорий потенциальных страхователей и реализацию основной функции страхования — возмещение убытков по договорам страхования.

3. Определить формы участия страховщиков в пенсионной системе с учетом их роли и задач, которые могут быть реализованы посредством осуществления страховой деятельности.

Реализация комплекса мер будет способствовать большему охвату потенциальных страхователей, обеспечит доступность страховых услуг для всех категорий граждан и юридических лиц, позволит освободить государство от избыточных расходов, ограничив его роль по возмещению вреда в результате чрезвычайных ситуаций случаями реализации особо крупных рисков.

REFERENCES

1. Development of the insurance market in Volgograd region was examined by the regional committee of finance [Electronic resource] // Regional Information and Analytical Center. Official site. URL: <http://riac34.ru/news/75339/> (date of viewing: 10.12.2017). Screen title.
2. Yumabaev D. Sberbank has become one of the leaders in the insurance market [Electronic resource] // Media-information group «Insurance Today». URL: <http://www.insur-info.ru/press/131893/> (date of viewing: 18.12.2017).
3. Chernyavskaya E. Y. Feasibility of increasing the retirement age in Russia in the management of human resources // Business. Education. Law. 2017. No. 1 (38). P. 131–136.

Как цитировать статью: Чернявская Е. Ю., Изюмова О. Н. Особенности развития страхового регионального рынка по страхованию жизни в Южном Федеральном округе за период 2014–2016 годов // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 130–136.

For citation: Chernyavskaya E. Yu., Izyumova O. N. Features of development of the insurance regional market of life insurance in the Southern Federal district for the period 2014–2016 // Business. Education. Law. 2018. No. 1 (42). P. 130–136.

УДК 330.131.7:005
ББК 65.012.121

Fadeeva Ekaterina Alekseevna,
associate professor of the department
of economics and management
of Volgograd State
Technical University,
Volgograd,
e-mail: kween2@mail.ru

Фадеева Екатерина Алексеевна,
доцент кафедры
экономики и управления
Волгоградского государственного
технического университета,
г. Волгоград,
e-mail: kween2@mail.ru

Rodina Christina Anatol'evna,
first category specialist
department of maintenance of activity
the Committee for Housing and Social Policy
of Volgograd Administration,
Volgograd,
e-mail: krisrodina@gmail.com

Родина Кристина Анатольевна,
специалист первой категории
отдела обеспечения деятельности
Комитета жилищной и социальной политики
администрации Волгограда,
г. Волгоград,
e-mail: krisrodina@gmail.com

КЛАССИФИКАЦИЯ И ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ КОМПАНИЙ

THE CLASSIFICATION AND PROBLEMS OF RISK ASSESSMENT OF INDUSTRIAL ENTERPRISES ON THE EXAMPLE OF THE PRODUCTION COMPANIES

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
08.00.05 – Economics and management of national economy

В статье рассмотрены классификация и проблемы оценки рисков промышленного предприятия. Авторы также рассмотрели факторы, из-за которых возникают риски в процессе деятельности промышленных предприятий. Существуют показатели, благодаря которым можно производить оценку степени возникновения рисков, а также возможный ущерб компании в случае реализации подобного риска. Авторами также рассмотрены возможные способы уменьшения степени реализации производственных рисков, а также методы по их устранению.

The article considers classification and problems of risk assessment of an industrial enterprise. The author also studies the factors which cause risks in the process activity of industrial enterprises. There are indicators which enable assessment of the probability of occurrence of risks as well as possible damage to the company in the event of such a risk.

The authors also considers possible ways to reduce the probability of occurrence of production risks, as well as methods for their elimination.

Ключевые слова: риск, риск-менеджмент, классификация рисков, проблемы оценки рисков, производственный риск, транспортный риск, финансовый риск, политический риск, коммерческий риск, способы снижения рисков.

Keywords: risk, risk management, classification of risks, problems of risk assessment, operational risk, transport risk, financial risk, political risk, commercial risk, ways to reduce risks.

Введение

Необходимым условием эффективности любой экономической системы является экономическая свобода, которая предполагает наличие у экономического агента определенной