

совых потоков корпорации – чрезвычайно сложная задача [4]. Намного проще получить соответствующие эмпирические распределения с помощью имитационного моделирования. Кроме того, аналитическое решение данной задачи затруднено вследствие того, что на каждом шаге вычислений происходит преобразование рисков сквозного ФП с использованием алгоритмов или функций преобразования в зависимости от вида риска. В связи с чем предлагается использовать механизм решения на основе имитационной модели, когда моделируемая система представляет собой процесс формирования, движения и накопления финансовых потоков корпорации.

Основой для построения имитационной модели послужила структура разработанной МФПК. В качестве транзактов модели использованы изменения значения ФП в течение анализируемого периода, выраженные в виде временного ряда.

Структура модели состоит из пяти субмоделей согласно выделенным узлам, приводящим к формированию финансового результата корпорации:

- U_{zak} – субмодель «Закупки»,
- U_{zap} – субмодель «Запасы»,
- U_{pr} – субмодель «Производство»,
- U_{skl} – субмодель «Складирование»,
- U_{ras} – субмодель «Распределение».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Хелферт Э. Техника финансового анализа. М., 2003. 640 с.
2. Хахонова Н. Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. М.: МарТ, 2003. 304 с.
3. Гордиенко А. С., Квятковская И. Ю. Синхронизация информационных и финансовых потоков логистической системы // Вестник Астраханского государственного технического университета. Сер. Управление, вычислительная техника и информатика. 2012. № 1. С. 171–178.
4. Шуршев В. Ф., Ганюкова Н. П. Опережающее управление социально-экономическими системами корпоративного типа // Вестник Астраханского государственного технического университета. Сер. Управление, вычислительная техника и информатика. 2010. № 1. С. 23–37.

REFERENCES

1. Helfert E. Financial analysis technique. M., 2003. 640 p.
2. Nahonova N. N. Accounting, audit and analysis of enterprises and companies cash flows. M.: MarT, 2003. 304 p.
3. Gordienko A. S., Kvyatkovskaya I. Yu. Synchronization of information and financial flows of logistic system // Bulletin of Astrakhan state technical university. Ser. Management, Computer Science and Informatics. 2012. # 1. P. 171–178.
4. Shurshev V. F., Ganyukova N. P. Outstripping management of social - economic systems of corporate type // Bulletin of Astrakhan State Technical University. Ser. Management, Computer Science and Informatics. 2010. # 1. P. 23–37.

УДК 368
ББК 65.271-31

Симонова Ирина Владимировна,
аспирант кафедры экономики
Поволжского института управления имени П. А. Столыпина,
г. Саратов,
e-mail: isim75@mail.ru

ОБЩИЕ И СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА GENERAL AND SPECIFIC APPROPRIATENESS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN INSURANCE MARKET

В статье рассматриваются актуальные на сегодняшний день вопросы международной интеграции рынков страхования. Приводятся возможные положительные и

отрицательные последствия процесса интеграции, на основании которых выявлены и перечислены общие и специфические закономерности развития мирового страхового

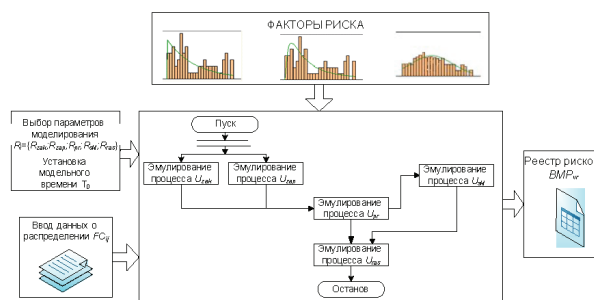


Рис. 4. Схема процесса индикации рисков на основе имитационной модели

Предложенная имитационная модель реализована в среде имитационного моделирования Arena и патентно защищена (Св. об офиц. рег. прог. для ЭВМ № 2010615846 / Ганюкова Н. П. Зарег. 08.09.2010 г.), но модель может быть построена в другой среде имитационного моделирования на основе представленных логических схем и моделирующих алгоритмов.

Таким образом, применение имитационного моделирования позволит реализовать предложенную методику индикации наиболее критичных рисков и тем самым приведет к повышению эффективности риск-менеджмента финансовых потоков корпорации в целом.

рынка. Объективный анализ всех значимых для развития страхового рынка факторов позволил сделать вывод о необходимости российских страховых компаний адаптироваться и более интенсивно внедрять перечисленные в статье мировые стандарты на практике. Определены тенденции развития российского страхового рынка.

The article has reviewed the currently urgent issues of the international integration of insurance markets. The possible positive and negative consequences of the integration process have been provided, which are the basis for determination and enumeration of the general and specific appropriateness of development of the world insurance market. The objective analysis of all factors significant for the insurance market development has allowed making conclusion regarding the necessity for the Russian insurance companies to adapt and to practically implement the listed world standards. The trends of development of the Russian insurance market have been defined.

Ключевые слова: международная интеграция, рынок страхования, национальный страховой рынок, закономерности развития, концентрация, инвестирование, инновации, страховые услуги, институционализация, конкурентоспособность, глобализация, транснациональные страховые компании.

Keywords: international integration, insurance market, national insurance market, appropriateness of development, concentration, investment, innovations, insurance services, institutionalization, competitiveness, globalization, multinational insurance companies.

Страховой рынок России, который развивается достаточно высокими темпами, следует отнести к развивающимся страховым рынкам, которые имеют общие и специфические (частные) закономерности развития. Последнее обусловлено тем, что российский страховой рынок тесно связан с мировым страховым рынком и активно интегрирует в мировое страховое пространство. Международная интеграция рынков страхования приводит к созданию как общего страхового рынка на территории двух или нескольких стран с целью реализации интересов каждого из входящих в эту интеграционную группировку государств, страхователей и страховых компаний, так и международного глобального страхового рынка.

Вхождение национального страхового рынка в общий рынок интеграционной группировки стран, равно как и в международный глобальный страховой рынок, имеет как положительные, так и отрицательные последствия.

К положительным следует отнести прежде всего тот факт, что национальный страховой рынок может иметь общие и специфические или частные закономерности своего развития, что создает условия более быстрой адаптации к мировым интеграционным и глобальным экономическим процессам, и разделять инновационные формы и методы регулирования национальным страховым рынком, осваивать современные технологии страхования, привнесенные странами-участницами с развитыми страховыми рынками.

Однако существуют и определенные минусы, в особенности для стран с развивающимися страховыми рынками, и они заключаются в том, что мировой страховой рынок является катализатором и передатчиком крупных финансовых рисков, что ставит под угрозу не только интересы страхователей разных стран, но и наносит огромный ущерб экономике национальной для каждой страны-участницы, что снижает темпы экономического роста и жизненный уровень населения. Сложность для развивающихся стра-

ховых национальных рынков состоит в том, что мировой страховой рынок пережил определенные этапы своего развития и вступает также в качественно новую стадию своего развития.

Вышесказанное позволяет выявить закономерности развития мирового страхового рынка.

Первой закономерностью является переход от взаимодействия стран на мировом страховом рынке по отдельным элементам страховых отношений к расширению трансграничной страховой деятельности и формированию глобального страхового пространства. Активизация проникновения иностранных страховых компаний на национальные страховые рынки свидетельствует о степени открытости национального страхового рынка для иностранных конкурентов с одной стороны, и о недостаточно высокой конкурентоспособности национальных страховых компаний, позволяющих зарабатывать страховую премию иностранным страховым компаниям на своих национальных страховых рынках. В этой связи российский страховой рынок все больше привлекает внимание известных иностранных компаний, что свидетельствует о возвращении иностранных страховщиков на российский страховой рынок.

Второй закономерностью развития мирового страхового рынка, а следовательно, и общей закономерностью развития национальных страховых рынков, является концентрация страхового капитала на основе сделок по слиянию и поглощению страховых и перестраховочных компаний и формирования союзов, объединяющих страховые компании, банки, инвестиционные компании при использовании информационных технологий и сети Интернет для продажи и обмена страховых услуг.

Третьей закономерностью развития мирового страхового рынка и общей закономерностью развития национальных страховых рынков является формирование единых условий страхования на основе согласования общепринятых условий страхования в результате адаптации к продвинутым страховым технологиям страховых компаний менее развитых стран и проникновения на национальные страховые рынки крупных международных страховщиков.

Четвертой общей закономерностью развития мирового страхового рынка и национальных страховых рынков является внедрение технологий страхового сопровождения крупных международных технических, инновационных и финансовых проектов.

Пятой закономерностью можно рассматривать создание сети коммуникационных и информационных систем в целях расширения страхового бизнеса и снятия временных и пространственных ограничений, а также ведение унифицированной финансовой отчетности для полной и прозрачной реализации деятельности транснациональных страховых компаний.

Шестой закономерностью следует выделить формирование режимов свободного учреждения и предоставления страховых услуг на базе общей юридической основы для страхового контроля и устранения препятствий для трансграничных страховых операций, а также снижения трансакционных издержек страховых компаний, работающих в заданных режимах.

Седьмой закономерностью развития мирового страхового рынка и общей закономерностью национальных страховых рынков следует выделить интенсивное и активное появление инновационных страховых продуктов и технологий с последующим объединением их с другими финансовыми инструментами.

Восьмой закономерностью можно определить концентрацию страховых посредников, которая иллюстрируется появлением на мировом страховом рынке крупнейших мировых брокеров, предоставляющих полный пакет (набор) страховых услуг для представителей всех категорий бизнеса.

Девятой закономерностью является активизация крупнейших участников мирового страхового рынка, увеличение масштаба их операций и объема предоставляемых страховых услуг, расширение географии их представителей.

Десятой закономерностью можно рассматривать коммерциализацию страхования экспортных кредитов и инвестиций, которые в странах — участницах мирового финансового рынка в целях государственной поддержки национальных экспортеров ранее страховались государством.

Одиннадцатой закономерностью следует рассматривать расширение сферы деятельности посредников, появление новых посредников и новых посреднических операций.

Двенадцатая закономерность характеризует широкомасштабную институционализацию мирового страхового рынка, возрастание роли институтов и институциональных структур в регулировании страховой деятельности и страховых операций.

Тринадцатой закономерностью является усиление информационной асимметрии ввиду расширения круга и сферы посреднической деятельности и появления новых участников на мировом страховом рынке.

Четырнадцатой закономерностью следует выделить наметившуюся конвергенцию риск-менеджмента и страховой деятельности, что означает, что страховые посредники, в частности страховые брокеры, наряду с непосредственно страховыми операциями, связанными с оценкой риска, анализом тарифной политики и выплат, осуществляют консультирование по вопросам риск-менеджмента.

Частные (специфические) закономерности развития российского страхового рынка свидетельствуют о том, что, несмотря на динамизм своего развития, российский страховой рынок характеризуется как развивающийся страховой рынок. Его доля в ВВП России составляет 2,5% в отличие от стран Западной Европы и США, где доля страховых рынков составляет соответственно 7,56% и 8,02%.

Для российского страхового рынка характерны:

- разрыв между суммарным уставным капиталом страховых организаций, составляющий 200 млрд рублей и совокупными активами банков в размере 33 трлн рублей и объемом активов страховых компаний, на долю которых приходится 700 млрд рублей;

- неразвитость институциональной инфраструктуры проявляется в том, что страховые пулы и объединения не вышли из начальной стадии развития и значительно отстают от лидеров в области страхования на мировом рынке, аккумулирующих значительные объемы финансовых ресурсов и отличающихся огромным масштабом деятельности;

- российские страховые компании оказывают незначительные по объему и ограниченные по стоимости страховые услуги, пользующиеся схемами зачастую простого перераспределения денежных потоков. Упрощенные технологии страхования, характерные для развивающихся рынков, не позволяют конкурировать с мировым страховым бизнесом и могут оказаться сдерживающим фактором в дальнейшем в плане конкурентоспособности российских страховых компаний не только на мировом страховом рынке, но и на страховых рынках стран ближнего зарубежья;

- низкая степень конкурентоспособности российских страховых компаний позволяет иностранным страховым компаниям, пришедшим на российский страховой рынок, перенаправлять финансовые потоки в глобальные страховые группы через дочерние компании глобальных страховых брокеров. Государственные ограничения участия иностранных компаний на российском страховом рынке не принесут ожидаемых результатов, если не повысится конкурентоспособность его российских участников;

- разнонаправленность движений инвестиций и страховых потоков. Это означает, что экспансия страхового капитала России направлена на захват страховых рынков стран СНГ, в то время как инвестиции стремятся на финансовые рынки стран Западной Европы, США, а в последнее время в азиатские страны;

- системное участие российских страховых компаний на мировом страховом рынке должно реализоваться путем поэтапного вхождения в него через налаживание партнерских отношений со страховыми компаниями стран СНГ и самостоятельного выстраивания агентских сетей.

Российский страховой рынок должен стать межрегиональным страховым рынком для стран СНГ, и для активизации его формирования российские страховые компании должны участвовать в страховании трудовых мигрантов в рамках АТЭС, в экологическом страховании, в страховании экспортных кредитов в западноевропейских страховых союзах.

При этом российские страховые компании должны оперативно адаптироваться и более интенсивно внедрять мировые стандарты на практике.

К последним следует отнести:

- переход на актуарное оценивание по международным стандартам; повышение профессиональной ответственности страховщиков, агентов, брокеров; вхождение российских страховщиков в национальный союз страховщиков ответственности, участие в экспортном страховании;

- сложившиеся диспропорции в области принятия на страхование крупных рисков между российскими и иностранными страховыми компаниями;

- малую емкость принимаемых на страхование рисков;
- низкие размеры выплат по обязательным видам страхования;

- относительно низкую долю участия национального капитала в страховой отрасли;

- растущую зависимость развивающихся страховых рынков и в том числе российского, от международных финансовых потоков;

- отсутствие мировых стандартов бухучета и надзора ввиду особенностей российского налогообложения;

- низкую капитализацию российского страхового рынка, воспроизводимую на протяжении последних лет;

- низкую страховую культуру населения и бизнеса;

- отсутствие международных стандартов и страховых инструментов в стратегически важных отраслях экономики (что снижает долю страхования в ВВП страны);

- незащищенность страховыми механизмами жилого фонда и мест массового скопления и проживания населения.

К специфическим (частным) закономерностям развития российского страхового рынка как развивающегося следует отнести:

- ускоренный процесс самоорганизации национальных страховых компаний (что приводит к возникновению ассоциаций, союзов);

– для развивающихся национальных рынков характерной закономерностью их развития выступает потенциальная общественная потребность в страховых услугах в целях стабилизации экономического развития и обеспечения непрерывности воспроизводственных процессов в экономике в различных ее отраслях и неадекватная этим потребностям реализация страховых услуг в действительности ввиду ограниченности страховых услуг, предлагаемых страховыми национальными компаниями. Российский страховой рынок не адекватен общественным потенциальным потребностям в страховых услугах и не является источником инвестиций в национальную экономику;

– активизация на российском страховом рынке транснациональных страховых компаний способствовала тому, что страхование внешнеэкономических услуг и перестрахование осуществляли преимущественно и главным образом иностранными страховыми корпорациями. Следствием этого явилось возрастание инвалютных расходов, и российские страховые компании не стали каналом инвалютных транснациональных доходов;

– для национальных развивающихся рынков характерной закономерностью их развития является наличие ассиметричного развития. На российском страховом рынке ассиметрия проявилась как на отраслевом, так и на территориальном уровне. На начальных этапах его развития территориальная ассиметрия страхового рынка наблюдалась в форме гипертрофированного скопления страховых компаний в Москве и Московском регионе, а филиалы московских компаний занимали главные позиции на региональных страховых рынках.

Тенденции развития российского страхового рынка должны реализовываться в следующих направлениях:

– оптимизация управления рисками за счет деятельности участников российского страхового рынка в целях снижения рисков и их диверсификации. Это позволит снизить финансовую нагрузку на бизнес, бюджет государства и население в результате аккумуляции дополнительных денежных средств;

– повышение эффективности защиты личных интересов и прав населения в случае свершения неблагоприятных событий в жизни или возникновения форс-мажорных обстоятельств: потеря трудоспособности и работы, страхование жизни и др.;

– разработка и более быстрое и эффективное внедрение страховых продуктов, которые сочетали бы элементы таких финансовых инструментов, как банковский депозит, паевые фонды;

– признание населением страхования как основной альтернативной сферой приложения имеющихся накоплений и инструментом, с помощью которого реально можно минимизировать потери при наступлении техногенных катастроф, стихийных бедствий, террористических актов, финансовых кризисов и других негативных явлений;

– поддержка национального экспорта и производителей экспортной продукции;

– изменение географической структуры национального страхового рынка, следуя изменениям в структуре мирового страхового рынка с выраженным «многополярным» характером, соответствующим структуре современной мировой экономики. Российский страховой рынок должен ориентироваться и поддерживать создание стратегических центров экономического развития по всей территории России, и прежде всего центров инновационного развития;

– занятие лидирующих позиций при формировании рынков в рамках интеграционных межрегиональных группировок.

Выше указанные тенденции следует рассматривать на перспективу как среднесрочную, так и по отдельным направлениям как долгосрочную. К общим социально-экономическим факторам следует отнести уровень жизни и доходы населения; географическую локализацию рынка; степень насыщенности рынка финансовыми услугами; покупательную способность населения и востребованность у населения разных видов услуг, в том числе востребованность финансовых услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Марчук А. П. Тенденции развития страхового рынка в современной России // *Страховое дело*. 2009. № 1. С. 4–10.
2. Страховой рынок России. Обзор за 2011 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/statistics/?unAction=all_regions. (дата обращения: 01.10.2012).
3. Страховой рынок в России. Иностранные страховщики возвращаются-2012 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/researches/insurance> (дата обращения: 02.09.2012).
4. После вступления России в ВТО страховой рынок ликвидирует большинство преград. 2012 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://vsekommentarii.com/news/2012/04/13/6033509.htm> (дата обращения: 28.09.2012).
5. Пять факторов, формирующих страховой рынок // *Рынок страхования* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.wfin.kz/pyat-faktorov-formiruyushchikh-strakhovoi-rynok> (дата обращения: 22.09.2012).
6. Русецкая Э. А. Общая характеристика и тенденции развития страхового рынка в РФ // *Финансы и кредит*. 2007. № 47. С. 58–59.

REFERENCES

1. Marchuk A. P. Trends of development of the insurance market in modern Russia // *Insurance business*. 2009. # 1. P. 4–10.
2. Russian Insurance Market. Review for 2011 [Electronic resource]. Access mode: http://www.insur-info.ru/statistics/?unAction=all_regions (date of viewing: 01.10.2012).
3. The insurance market in Russia. Foreign insurers are coming back. 2012 [Electronic resource]. Access mode: <http://www.raexpert.ru/researches/insurance> (date of viewing: 02.09.2012).
4. After Russia's joining the WTO the insurance market will eliminate the most barriers [Electronic resource]. Access mode: <http://vsekommentarii.com/news/2012/04/13/6033509.htm> (date of viewing: 28.09.2012).
5. Five factors establishing the insurance market // *Insurance market* [Electronic resource]. Access mode: <http://www.wfin.kz/pyat-faktorov-formiruyushchikh-strakhovoi-rynok> (date of viewing: 22.09.2012).
6. Rusetskaya E. A. General characteristics and trends of development of the insurance market in Russia // *Finances and Credit*. 2007. # 47. P. 58–59.