

вы развития в условиях ВТО // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 3 (24). С. 138—141.

REFERENCES

1. Kablov E. Sixth technological structure // Science and Life. 2010. № 4. P. 25—31.
2. Polyakov E. The reasons of recession reasons are internal // Expert. 2013. № 6. P. 39—41.
3. Medvedev L.N. Strategy of industrial modernization of the Russian regions // Scientific review. Economics and law. 2012. № 5. P. 145—150.
4. Regions of Russia. Socio-economic indices / Rosstat. 2012. 990 p.
5. Mitrofanova I.V., Mitrofanova I.A., Starokozheva G.I. Economic complex of Southern Federal District: problems and development prospects in the conditions of the WTO // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 3 (24). P. 138—141.

УДК 368:332.1

ББК 65.271-31:65.04

Khitrova Elena Mikhaylovna,
candidate of economics, assistant professor
of the department of insurance and risk management
of Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk,
e-mail: kotpro95@mail.ru

Хитрова Елена Михайловна,
канд. экон. наук, доцент,
докторант кафедры страхования и управления рисками
Байкальского государственного университета
экономики и права,
г. Иркутск,
e-mail: kotpro95@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ

FEATURES OF DEVELOPMENT OF REGIONAL INSURANCE MARKETS

В статье рассматриваются вопросы функционирования и развития региональных страховых рынков. В условиях постоянно увеличивающихся по количеству и уровню рисков страхование должно занимать особое место в развитии экономики регионов. Однако на сегодняшний день экономические субъекты не рассматривают страхование как основной способ управления рисками, как это принято в развитых странах. Выявлены современные тенденции, отрицательные и положительные факторы, влияющие на функционирование страхового рынка региона. Дана оценка показателям его развития в контексте современных тенденций экономических отношений. Проведена сравнительная оценка с российскими показателями. Представлены результаты эконометрического исследования ключевых показателей развития региональных страховых рынков.

The article examines the functioning and development of the regional insurance markets. With an ever increasing in number and level of risks, insurance should take special place in the development of regional economics. However, currently, economic entities do not consider insurance as the main way of risk management, as it is accepted in the developed countries. The modern trends, negative and positive factors affecting functioning of the regional insurance market have been revealed. Indicators of its development in the context of modern trends of economic relations have been evaluated. Comparison with Russian indicators has been done. Results of econometric researches of key indicators of development of the regional insurance market have been presented.

Ключевые слова: страхование, самострахование, региональный страховой рынок, факторы развития рынка, современное состояние, глубина проникновения, плотность страхования, концентрация страхования, проблемы развития, перспективы развития.

Keywords: insurance, self-insurance, regional insurance market, factors of market development, current state, depth of penetration, insurance density, concentration of insurance, problems of development, prospects of development.

Мировая практика свидетельствует, что государство не может выполнять функции единственного защитника населения и хозяйствующих субъектов от неблагоприятных событий, сопровождающих социально-экономические процессы. Очевидно, что в дальнейшем государство постепенно будет сокращать объемы обеспечиваемых социальных обязательств, перекладывая ответственность на решения из частного сектора. В связи с этим роль страхования, которая заключается в обеспечении стабильного развития экономики и социальной сферы, стимулировании ответственного экономического поведения субъектов хозяйствования, сокращении нагрузки на бюджет, будет неуклонно возрастать.

В России потенциал страхования как механизма защиты от непредвиденных случайностей, несущих за собой значительную величину ущерба, используется очень ограниченно. Несмотря на действия государства по развитию института страхования путем введения обязательных видов, реконструкции регулятора страхового рынка,

усиления надежности страховых организаций путем повышения их капитализации, механизм защиты от рисков посредством страхования не становится существенно востребованным среди экономических субъектов. По оценкам специалистов, услугами страховых компаний (без обязательных видов) пользуются лишь 12—15% граждан, а юридические лица страхуют свое имущество на сумму, не превышающую 10—15% его стоимости. Менее 6% населения имеют договоры страхования имущества, в основном они оформляются по требованию банка при ипотечном кредитовании. В развитых странах этот показатель достигает 80% [1]. Страхование жизни — это около 8—12% от всего объема рынка, тогда как в развитых западных странах и даже в Восточной Европе нормой считается соотношение на уровне 50%. Доля страхования жизни в ВВП нашей страны — всего 0,1%, а, к примеру, в странах Западной Европы — 5—10%, Восточной — 1,5—2,5%. Страхование выезжающих за рубеж больше похоже на налог. Более половины туристов (около 60—65%), отправляющихся на отдых за границу, предпочитают избежать покупки медицинской страховки [2]. Все это должно делать страхование необходимым инструментом в управлении рисками как на уровне домашних хозяйств, так и на предприятиях и в организациях. Однако в регионах, экономика которых обременена собственными проблемами различного характера, востребованность страхования существенно ниже общероссийских показателей.

Любая деятельность в финансовой сфере должна давать определенный эффект. Эффективность функционирующей системы страхования на территории любого региона проявляется при изменении расходов бюджета, а именно при сокращении так называемых «бюджетных расходов, покрываемых страхованием». Однако сокращение бюджетных расходов является не единственным показателем эффекта функционирования страхования на конкретной территории. Функционирующий региональный страховой рынок — это поступления в бюджет от прибыли страховых компаний, рабочие места для населения региона, поддержка социально-экономической стабильности в целом, обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса. Поэтому уровень развития страхования, отношение к данному механизму как к способу защиты от рисков является одним из показателей перспектив развития экономических отношений территории.

Ключевыми макроэкономическими индикаторами развития страхового рынка любого уровня являются глубина рынка и плотность страхования. Расчет данных показателей для Иркутской области позволил сделать следующие выводы.

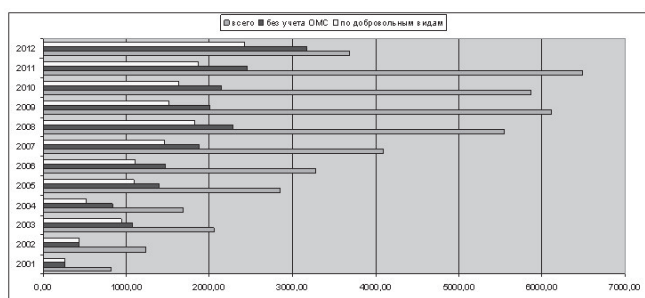


Рис. 1. Страховые премии на душу населения в Иркутской области (руб/чел)

Рост премии, приходящейся на одного жителя Иркутской области (рис. 1), пропорционален динамике изменения страховых взносов и отражает макроэкономические процессы, происходящие в экономике страны и области. Однако сравнение данного показателя со средним по России делает его не в пользу нашего региона (в России в среднем 5367,8 руб.). С учетом того, что большую долю в страховых премиях на региональных страховых рынках занимает обязательное страхование, наиболее наглядной характеристикой плотности страхования является показатель величины страховой премии на одного человека в добровольных видах страхования. Данный показатель не только отражает степень развития страхования как отдельной отрасли, но и показывает уровень мотивированного спроса на страховые услуги на конкретной территории (рис. 2).

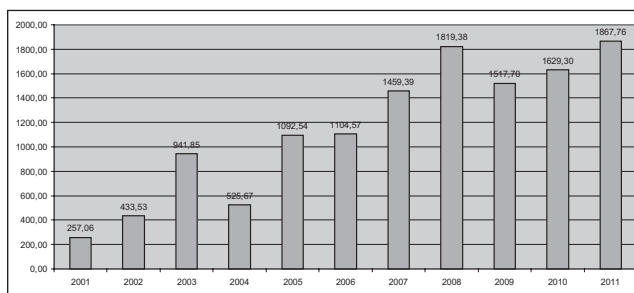


Рис. 2. Страховые премии на душу населения в Иркутской области по добровольным видам страхования (руб/чел)

Еще одним ключевым показателем развития страхового рынка является степень проникновения страхования, или глубина рынка. Так, уровень проникновения страхования в мире составляет от 6 до 16%, в России этот показатель даже с учетом ОМС не превышает 2,5%, в регионах он еще меньше (рис. 3). Это свидетельствует о том, что в регионах нет эффективной системы страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, за счет которой происходит формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды.

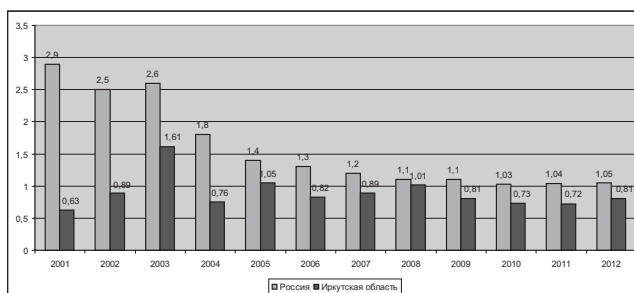


Рис. 3. Глубина рынка добровольного страхования, %

Формирование системы страховой защиты зависит от многих факторов. Прежде всего должна быть мотивация у потенциальных страхователей использовать страхование как способ защиты от рисков. Мотивация формируется наличием различных рисков, способных нанести ущерб потенциальному страхователю, а также наличием у них финансовых ресурсов, достаточных для уплаты страховой премии.

Уровень рисков, способных нанести ощутимый ущерб экономике регионов и субъектам, которые живут и рабо-

тают в них, по оценкам специалистов, близок к критическому. В Иркутской области, несмотря на увеличение общей стоимости основных фондов, их износ в 2012 году составил 33,6%, а удельный вес полностью изношенных основных фондов составляет около 10%. Удельный вес ветхого и аварийного жилья в общей площади жилищного фонда составляет 8,5%. Это существенно увеличивает имущественные и социальные риски на территории региона, реализация которых, как правило, влечет за собой значительные бюджетные расходы.

Эконометрическое исследование основных показателей страхового рынка региона показывает линейную зависимость величины страховой премии от среднедушевых доходов населения (рис. 4).

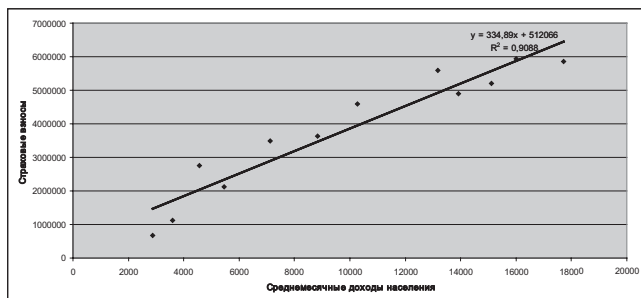


Рис. 4. Зависимость величины страховой премии по добровольным видам от доходов населения в Иркутской области

Коэффициент детерминации $R^2=0,909$ показывает, что 90,9% общей вариации взносов по добровольному страхованию объясняется вариацией среднедушевых месячных доходов населения. Однако анализ эластичности параметров показывает, что если среднедушевые месячные доходы населения увеличатся на 1%, то взносы по добровольному страхованию увеличатся на 0,87%, то есть взносы по добровольному страхованию неэластичны по отношению к доходам населения.

Как известно, страхование не является единственным способом управления рисками. В случае невозможности и невыгодности покупки страховой услуги хозяйствующий субъект часто прибегает к самострахованию в виде определенного резерва, который в случае необходимости можно использовать на возмещение убытка. Такого рода ресурсы формируются, как правило, в виде депозитов в банках физических и юридических лиц. Динамика количественных изменений таких «инструментов защиты», как страхование и самострахование, говорит о многом.

Так, темпы изменения страховых взносов и накоплений за рассматриваемый период существенно отличаются (рис. 5). Если динамика изменения депозитных операций весьма последовательна и не содержит видимых «потрясений», то динамика развития страхования носит скачкообразный характер. При этом прирост депозитных операций существенно опережает рост страховых премий по добровольному страхованию. Такая динамика позволяет сделать вывод о том, что хозяйствующие субъекты, функционирующие на территории региона, предпочитают страхованию резервирование собственных ресурсов, которые в случае необходимости будут направлены на возмещение ущерба. При росте доходов населения доля расходов на страхование остается низкой, следовательно, страховые услуги не считаются продуктами первой необходимости.

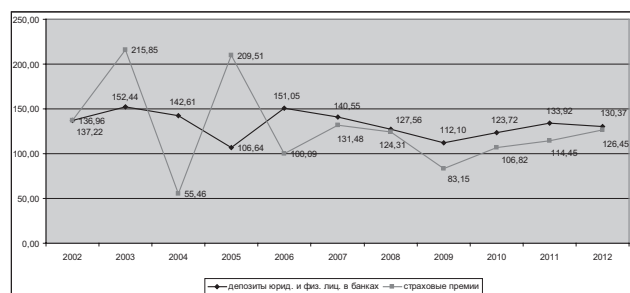


Рис. 5. Динамика изменения страховых премий по добровольному страхованию и депозитов юридических и физических лиц в кредитных организациях, %
Составлено автором по [3].

Еще одной современной тенденцией развития региональных рынков страхования является высокая доля присутствия инрегиональных страховых компаний. Их доля по численности в Иркутской области составляет 90% на конец 2013 года, а в финансовом отношении эти компании собирают 92% взносов. При этом доля местных региональных страховых организаций постоянно уменьшается как по численности, так и по финансовым показателям (рис. 6). Большое представительство центральных компаний на региональных рынках породило проблему, связанную с процессом урегулирования убытков. Необходимость согласования величины убытка с головным офисом существенно затягивает процесс урегулирования, вынуждая страхователя обращаться в страховую компанию по нескольку раз, что вызывает «эффект отрицания» страхования в будущем.

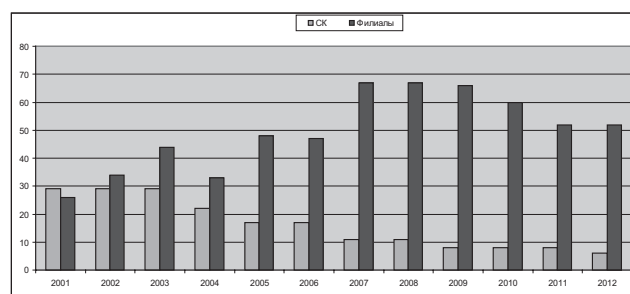


Рис. 6. Динамика изменения численности страховых организаций в Иркутской области
Составлено автором по [4].

Современной особенностью региональных страховых рынков является факт их высокой концентрации, уровень которой существенно выше аналогичного в целом по России. Страхователь, покупающий страховой продукт, оперирует прежде всего такими критерием, как цена страхования. Крупные компании, имеющие меньшую убыточность за счет большего размера страхового портфеля, способны предложить более выгодные тарифы. Особенно это наглядно проявляется в регионах. Так, в Иркутской области в ТОП-20, собирающих 88,2% страховых взносов по всем видам страхования (кроме ОМС), входят только две страховые организации, доля рынка которых не превышает 5% (рис. 6).

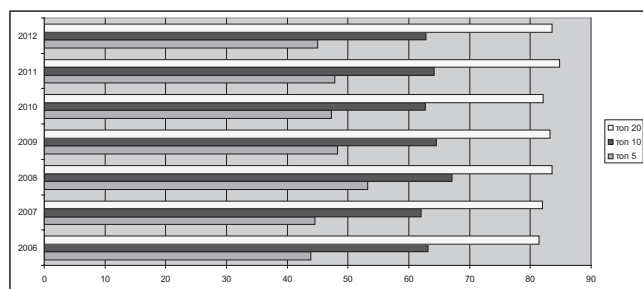


Рис. 7. Уровень концентрации страхового рынка Иркутской области по объему премий
Рассчитано автором по [5].

Еще один факт, который необходимо принимать во внимание при рассмотрении ситуации на страховом рынке конкретного региона, — это влияние на него макропараметров развития экономики страны в целом. Так, к примеру, вступление России в ВТО неоднозначно скажется на социально-экономическом положении субъектов. Пространство России характеризуется экономическим, социальным и природным разнообразием. Влияние этих особенностей влечет несбалансированность социально-экономического развития, усиливает концентрацию финансовых ресурсов на отдельных территориях [6, с. 134]. Вступление в ВТО для страхового рынка региона имеет как положительные, так и отрицательные последствия. Отрицательные моменты связаны, во-первых, со спецификой экономики области в целом. С учетом того, что доля импорта в экономике региона одна из самых высоких в России, тарифные договоренности в рамках ВТО могут сказаться на состоянии основных отраслей экономики, что повлечет снижение доходов предприятий и населения. Это скажется на объемах собираемых страховых премий, в первую очередь отечественными страховщиками, клиентами которых они являются. Во-вторых, отечественным компаниям, как региональным, так и инрегиональным, придется испытать на себе весьма ощутимую конкуренцию, результатом кото-

рой, видимо, будет уход с рынка мелких компаний, к числу которых относится большинство региональных. Уже сейчас коэффициент выплат у них существенно выше, чем у крупных компаний, а с приходом еще более сильных игроков он будет иметь тенденцию к увеличению [7, с. 6].

Таким образом, на примере региональных рынков страхования видно, что страховая отрасль имеет ряд тенденций, характерных для современного развития экономики.

Во-первых, налицо высокая централизация отрасли. Соотношение страховых сборов между Центральным ФО и всеми остальными регионами находится в пропорции 50:50, а региональные страховые рынки в разрезе деятельности именно региональных страховщиков развиты недостаточно [7, с. 5].

Во-вторых, развитие страхового рынка в регионах ограничено рядом факторов, главным из которых является низкий спрос ввиду недостаточности финансовых ресурсов у экономических субъектов. Немаловажное значение имеет уровень страховой культуры, который показывает уровень понимания страхования как механизма управления риском.

В-третьих, недоверие населения к страховым организациям, особенно «чужим», которое, нужно отметить, порой небезосновательно, способствует росту «индекса отрицания» страхования как способа защиты от негативных случайностей и выбору в пользу других способов, порой не очень эффективных.

В связи с этим центральные и региональные власти должны быть заинтересованы в развитии страховых отношений в регионах. С целью создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов и населения должно осуществляться взаимодействие с субъектами страхового дела по таким направлениям, как повышение надежности страхового сектора, повышение уровня страховой культуры населения, мотивация и стимулирование приобретения страховых продуктов, внедрение страховых продуктов, учитывающих особенности региона, создание предпосылок для качественного роста спроса на добровольное страхование.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Россиян простимулируют страховать жилье налоговыми льготами [Электронный ресурс]. URL: <http://izvestia.ru/news> (дата обращения: 14.04.2014).
2. Суеверия мешают россиянам страховать [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/news> (дата обращения: 14.04.2014).
3. Регионы России // Сайт ФСГС [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 14.04.2014).
4. Сибирское страхование // Официальный сайт представительства ВВС в СФО [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sib-insur.ru/> (дата обращения: 14.04.2014).
5. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insur-info.ru> (дата обращения: 14.04.2014).
6. Морозова Н. И. Риски и возможности участия России во Всемирной торговой организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 132—137.
7. Андреева Е. В., Хитрова Е. М. Вступление России в ВТО для страхового рынка региона // Страховое дело. 2013. № 1. С. 3—7.

REFERENCES

1. Russians will be stimulated to insure housing by means of tax benefits [Electronic resource]. URL: <http://izvestia.ru/news> (date of viewing: 14.04.2014).
2. Superstitions prevent Russians to be insured [Electronic resource]. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/news> (date of viewing: 04.14.2014).
3. Regions of Russia // Site of FSGS [Electronic resource]. URL: <http://www.gks.ru/> (date of viewing: 14.04.2014).
4. Siberian insurance // Official site of the Air Force representative in the Siberian Federal District [Electronic resource]. URL: <http://www.sib-insur.ru/> (date of viewing: 14.04.2014).
5. Insurance today [Electronic resource]. URL: <http://www.insur-info.ru> (date of viewing: 14.04.2014).
6. Morozova N. I. Risks and Opportunities for Russia's participation in the World Trade Organization // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 2 (23). P. 132—137.
7. Andreeva E. V. Khitrova E. M. Russia's WTO accession for the insurance market in the region // Insurance. 2013. № 1. P. 3—7.