
УДК 368
ББК 65.271-31
У 50

Л.К. Улыбина

Кандидат экономических наук, профессор кафедры финансов Кубанского государственного аграрного университета, г. Краснодар. E-mail: ulibinalk@mail.ru.

Институты и инструменты страхового рынка в воспроизводственной системе экономики региона

(Рецензирована)

Аннотация. В статье рассмотрен методологический подход к развитию института страхового рынка в воспроизводственной системе экономики региона; представлен алгоритм модели формирования и развития регионального страхового рынка; на основе SWOT-анализа выявлены тенденции основных индикаторов его развития; предложена модель развития страхового рынка Краснодарского края и его стратегических параметров.

Ключевые слова: страховой рынок, модель развития, оценка, стратегия.

L.K. Ulybina

Candidate of Economics, Professor of Finance Department, Kuban State Agrarian University, Krasnodar. E-mail: ulibinalk@mail.ru.

Institutes and tools of the insurance market in reproduction system of the region economy

Abstract. The paper describes the methodological approach to development of institute of the insurance market in reproduction system of the region economy. The algorithm of model of formation and development of the regional insurance market is presented. Using the SWOT analysis the author reveals tendencies in the main indicators of its development. The model of development of the insurance market of Krasnodar Territory and its strategic parameters are provided.

Keywords: insurance market, development model, assessment, strategy.

Актуальность исследования проблемы институтов и инструментов страхового рынка определяется необходимостью в теоретических и методологических разработках, учитывающих современное многообразие форм, методов и инструментов страхования в воспроизводственном процессе региона.

Теоретические основы необходимости формирования общественного страхового фонда представлены в трудах К. Маркса, А. Вагнера.

Значительный вклад в формирование отечественной теории страхования и исследование социально-экономической сущности института страхования внесли К. Вобль, Ф. Коньшин, А. Манес, В. Райхер, Л. Рейтман.

Теоретические аспекты и методологические основы современной стра-

ховой науки имеют труды В. Гомелли, Е. Коломина, Л. Орланюк-Малицкой, Т. Федоровой, Г. Черновой, В. Шахова, С. Яновой.

Государственного регулирования деятельности страховых организаций, управления денежными потоками в страховой деятельности посвящены работы Ю. Ахвледиани, В. Балакиревой, А. Гвозденко, А. Зубец, А. Крутик, С. Куликова, Т. Никитиной.

Инвестиционная деятельность, инструменты инвестирования и правовой аспект страхового института рассмотрены в трудах В. Аленичева, Н. Никулиной, Ю. Фогельсона, М.Р. Юлдашева [1].

Оценивая вклад ученых в развитие института страховых отношений, необходимо отметить, что не уделено

должного внимания методологии оценки страхового рынка, его потенциала в воспроизводственной системе и влияние на социально-экономическое развитие региона.

Отсутствие единого методологического подхода, позволяющего оценить условия и потенциал региона, наличие

объективных сложностей в выявлении предпосылок для развития страхования предопределили разработку алгоритма модели формирования и развития регионального страхового рынка и методического инструментария оценки условий и потенциала региона для развития страхования (рис. 1).



Рисунок 1. Алгоритм модели формирования и развития регионального страхового рынка

Проведенные исследования тенденций развития страхового рынка в регионе показали, что они идентичны развитию российского страхового рынка (табл. 1).

**Таблица 1
SWOT- анализ развития страхового рынка региона [2]**

Сильные стороны	Слабые стороны
Рост филиальной сети инорегиональных страховых организаций	Ассиметричное развитие страховых организаций, в том числе региональных
Увеличение объема страховых премий и стабильный рост страховых премий, приходящихся на душу населения	Низкая доля добровольного страхования и доминирование обязательного страхования в структуре страхового портфеля

Сильные стороны	Слабые стороны
Консервативная политика инвестиционной деятельности страховых организаций в условиях финансового кризиса по размещению средств страховых резервов (депозиты банков, долговые ценные бумаги, акции, государственные и муниципальные ценные бумаги и недвижимость)	Сокращение доли вложений в банковские и небанковские векселя, инвестиционные паи ПИФов, сертификаты долевого участия в ОФБУ, ипотечные ценные бумаги и займы и депо премий, принятых в перестрахование
Капитализация страховых организаций позволяет повысить финансовую устойчивость и платежеспособности, развитие риск-менеджмента по управлению рисками в рамках мегарегулятора	Недостаточность совокупной величины уставного капитала страховых организаций и доли активов, принятых в покрытие страховых резервов. Высокая доля заемных средств
Рост объема страховых премий, в т.ч. по ОМС при сохранении позиций страховых компаний, лидирующих по сборам в данном сегменте рынка	Сокращение числа страховщиков, осуществляющих ОМС и страхование от несчастных случаев
Увеличение доли иностранных инвесторов в уставных капиталах российских страховых организаций до 25%	Повышение финансовой зависимости страховых организаций от иностранного капитала как условие финансовой устойчивости и сохранения занимаемых позиций на рынке страховых услуг
Сохранение позиции обязательных видов страхования как основного розничного страхования юридических и физических лиц	Увеличение средней величины страховых премий по обязательным видам страхования в результате повышения страховых тарифов в части региональных коэффициентов
Рост доли иностранных перестраховщиков в структуре страховых премий, переданных в перестрахование	Снижение объема перестраховочных премий и выплат по договорам входящего перестрахования
Повышение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в результате повышения концентрации страховых премий на региональных страховых рынках	Косвенная зависимость страховщиков от материнских и холдинговых компаний, повышение зависимости активов страховщиков от банков, связанных с аффилированностью

Важную роль в функционировании экономики региона играет система управления рисками и для реализации программ социально-экономического развития региона необходимо развитие

важного инструмента рыночной инфраструктуры — института страховых взаимоотношений.

Рассмотрим основные индикаторы его развития (табл. 1).

Таблица 1

Оценка основных индикаторов развития страхового рынка Краснодарского края [3, 4]

Показатель	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.
Количество страховых организаций на тыс. чел.	0,024	0,026	0,027	0,027	0,025
Доля региональных страховых организаций, %	6,6	7,1	5,9	3,6	3,8
Страховые премии на душу населения, руб.	2251	3463	4573	4594	4921

Показатель	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.
Страховые премии на одного занятого в экономике, руб.	4468	6781	4535	8916	9550
Доля страховой премии в номинальной начисленной заработной плате, %	0,56	0,66	0,34	0,59	0,58
Страховые выплаты на душу населения, руб.	1588	2356	3411	3766	3854
Доля страховой премии в денежных расходах населения, %	2,6	2,9	3,3	2,8	3,0
Доля страховой премии в ВРП, %	2,7	2,7	2,8	2,6	2,9
Доля страхования жизни в расходах населения, %	0,04	0,05	0,05	0,03	0,04
Доля обязательного страхования в расходах населения, %	1,6	1,9	2,1	2,0	2,1
Доля страховых выплат в денежных доходах населения, %	1,9	2,0	2,3	2,3	2,3
Доля страхования жизни в доходах населения, %	0,1	0,01	0,01	0,01	0,01
Доля имущественного страхования в доходах населения, %	1,6	1,9	2,3	2,1	2,2

Современные тенденции развития рынка страховых услуг Краснодарского края характеризуется высокой концентрацией страховщиков и результативностью их деятельности по объемам собранных страховых премий, что подтверждается вхождением края в число 6 лидеров среди регионов Российской Федерации.

Оценка основных индикаторов развития страхового рынка Краснодарского края показала, что плотность страхования не превышает 0,027 на тыс. чел. жителей края. Доля региональных страховых организаций снизилась с 6,6 до 3,8%. Доля страховых премий на душу населения увеличилась в 2 раза и составила 4921 руб., отмечается также рост страховых премий на одного занятого в экономике в 2 раза, что составляет в 2010 г. 9550 рублей. Наблюдается незначительный, но стабильный рост доли страховой премии в денежных расходах населения до 3%. Страхование жизни пока не развито в регионе, находится на низком уровне в пределах от 0,03% до 0,05%, данное снижение объясняется кризисными явлениями в экономике, снижением объемов производства и, как следствие, снижение доходов населения.

Актуальны для рынка страховых услуг региона такие виды, как долгосрочное личное страхование: комбинированное и смешанное страхования жизни; страхование ренты и аннуитетов.

Незначителен охват страховой защитой наиболее подверженной травматизму части населения — детей. Слабо развито комплексное страхование жилища, домашнего имущества и гражданской ответственности; семейное страхование гражданской ответственности (страхование главы крестьянского хозяйства и его семьи); страхование транспортных средств от ущерба и угона. В настоящее время требуют развития программы страхования ответственности производителя и продавца за качество товаров, работ, услуг; профессиональной ответственности частнопрактикующих врачей, адвокатов, нотариусов, риэлторов, архитекторов. Слабая мотивация в сфере страхования граждан, прибывающих в Краснодарский край на отдых, лечение, для занятий спортом и туризмом.

Проведенные исследования позволяют сделать вывод, что у страхового рынка Краснодарского края есть не реализованные резервы в сфере корпо-

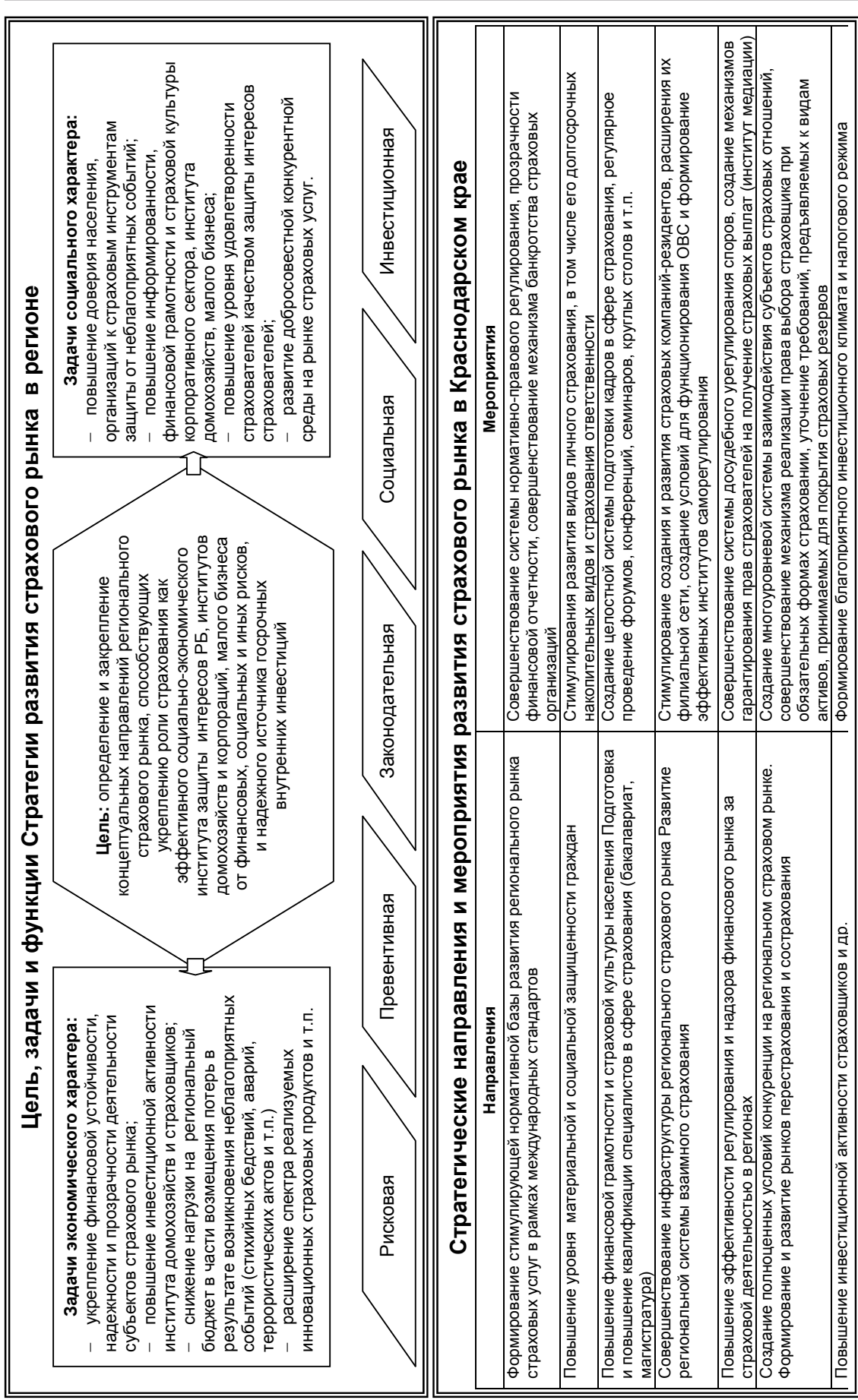


Рисунок 2. Модель стратегии развития страхового рынка Краснодарского края

ративного сектора, института домохозяйств, малого бизнеса.

Реализация моделей формирования и стратегии развития (рис. 1, 2) обеспечит наиболее перспективное развитие страхового рынка Краснодарского

края, существенно повлияет на улучшение социально-экономических показателей, что позволит страховому рынку Краснодарского края к 2013 г. достигнуть уровня выше российских показателей (табл. 2).

Таблица 2

Прогноз развития страхового рынка Краснодарского края

Показатель	2011 г. (факт)	2012 г. (прогноз)	2013 г. (прогноз)
Страховые премии на душу населения, руб.	5333	5922	6745
Страховые выплаты на душу населения, руб.	3786	4205	4789
Доля страховой премии в валовом региональном продукте, %	2,9	3,1	3,2

Таким образом, на основе проведенных исследований можно сделать вывод о том, что страхование как рыночный институт социально-экономического развития региона позволяет повысить вклад страхования в экономику регионов в увязке с проблемами экономического роста и оптимизации воспроизводственных пропорций, приемлемых для осуществления сбалансированного социально-экономического развития региона в современных условиях.

Органы законодательной и исполнительной власти региона могут ока-

зывать существенную поддержку развитию страхового рынка. Основная цель региональной политики — использовать институт страхования в воспроизводственной системе экономики для достижения стратегических направлений в регионе: защиты инвестиционных вложений в модернизацию и инновацию производства корпоративного сектора, малого бизнеса, защиты окружающей среды, минимизации последствий стихийных бедствий, пожаров, охраны здоровья населения, стабилизации института домохозяйств.

Примечания:

1. Шипицина С.Е. Формирование и развитие страхового рынка региона: автореф. ... канд. экон. наук. Екатеринбург, 2011. 24 с.
2. Сафуанов Р.М. Страхование как рыночный институт социально-экономического развития регионов России: автореф. ... д-ра экон. наук. Екатеринбург, 2011. 47 с.
3. [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru
4. [Электронный ресурс]. URL: www.kraistat.kuban.ru.

References:

1. Shipitsina S.E. Formation and development of the insurance market of the region: Author's summary of dissertation for Candidate's degree of Economics. Yekaterinburg, 2011. 24 p.
2. Safuanov R.M. Insurance as a market institute of social and economic development of Russia regions: Author's summary of dissertation for Doctor's degree of Economics. Yekaterinburg, 2011. 47 p.
3. [Electronic resource]. URL: www.gks.ru.
4. [Electronic resource]. URL: www.kraistat.kuban.ru.