

## **СТРАХОВАНИЕ И ЭКОНОМИКА РЕГИОНА: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**

д.э.н. Дрошнев В.В.  
филиал УРАН «Институт экономики УрО РАН»  
г. Оренбург, Россия

Развитие общественно-экономических отношений обуславливает появление различных форм собственности и имущественных прав, обладание которыми играет существенное значение для человека и хозяйствующего субъекта. Потеря имущества в результате различных неблагоприятных событий, отрицательно сказывается на финансовом положении и обуславливает потребность в поиске эффективного способа как предупреждения данных событий, так и адекватного возмещения нанесенного ущерба. Не менее важной проблемой для человека является потеря здоровья и, как следствие, способности к труду в результате различных заболеваний и травм. Это событие сопровождается частичной или полной потерей дохода и возникновением потребности в получении медицинских услуг, а также возникновением дополнительных расходов по поддержанию жизнедеятельности. Невосполнимый ущерб наносится семье, хозяйствующему субъекту и обществу преждевременной, возникшей от различных причин смертью человека. При этом иждивенцы теряют кормильца, предприятие лишается деятельного сотрудника или руководителя, общество теряет потенциальные (смерть до трудоспособного возраста) и реальные (смерть в трудоспособном возрасте) трудовые ресурсы.

Поиск оптимального механизма финансового возмещения (компенсации) наносимого различными факторами ущерба жизни, здоровью и имуществу человека на протяжении всей истории человеческой цивилизации привел к формированию и использованию параллельно с другими финансовыми институтами института страхования.

Страхование относится к особой сфере финансовой деятельности, является важным звеном финансовой системы страны и имеет следующие категории: финансовую, экономическую и кредитную. При этом экономическая сущность страхования постоянна, а экономическое содержание – изменчиво и предопределяется общественно-экономической формацией общества и типом государства: монархическое, авторитарное, демократическое и т.п.

Страхование как финансовая категория реализуется посредством перераспределительной функции. С помощью этой функции осуществляются те экономические отношения, которые связаны с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь, возникших в результате наступления страховых случаев. Следовательно, страхование связано с вероятностным движением денежной формы стоимости и является видом финансовых услуг, производимых и продаваемых страховыми организациями. Этот факт имеет законодательное

подтверждение. Так в соответствии с единой методологией расчета валового регионального продукта (ВРП), разработанной Федеральной службой государственной статистики РФ (ФСГС), страхование относится к отраслям, производящим рыночные финансовые услуги [3].

Финансовые услуги характеризуются следующими признаками:

- наличие рискового сообщества;
- страхование только определенных рисков, ущерб от наступления которых подлежит денежной оценке;
- осуществление страховой выплаты только при условии наступления страхового случая.

По своей экономической природе страхование – это необходимый элемент защиты социально-экономической системы общества. В настоящее время увеличивается количество сторонников мнения о необходимости рассмотрения страхования в качестве самостоятельной экономической категории, не смотря на тесную связь финансовых и страховых отношений [1].

Благодаря страхованию, общество, хозяйствующий субъект и отдельный индивид имеют юридические гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов посредством возмещения ущерба, причиненного в результате возникновения непредвиденных природных, техногенных, антропогенных, социальных и иных страховых событий. Возмещения ущерба осуществляется за счет специально создаваемых денежных фондов, а также посредством формирования системы хозяйственной и предпринимательской деятельности, инвестированием временно свободных денежных средств с целью получения дохода в прибыльные объекты материального производства, ценные бумаги, недвижимость и т.д.

Функция концентрации инвестиционных ресурсов и стимулирования экономического роста обеспечивается страхованием посредством создания страховых резервов и их инвестирования в ценные бумаги предприятий и финансовых компаний, в банки и недвижимость. Повышается роль страхования в накоплении денежного капитала, используемого как инвестиционный ресурс. Значительный объем резервов страховых компаний, являющихся инвестиционными ресурсами при размещении в банковском секторе страны, создает благоприятные предпосылки для развития народного хозяйства и обеспечивает формирование и наполнение на длительный период реальными денежными средствами потенциальных кредитных ресурсов банков. Кредитование банками реального сектора экономики обеспечивает жизнеспособность и продуктивность денежного оборота в экономике, а также получение прибыли на разных этапах движение финансовых средств (рисунок 1). В США компании по страхованию жизни сосредоточили 70% облигаций нефинансовых корпораций, в Канаде – более 40%. Таким образом, страховые организации финансируют промышленность, жилищное строительство и государство, способствуя наполнению денежными

средствами финансовой системы страны и развитию отдельных отраслей и экономики в целях [2].

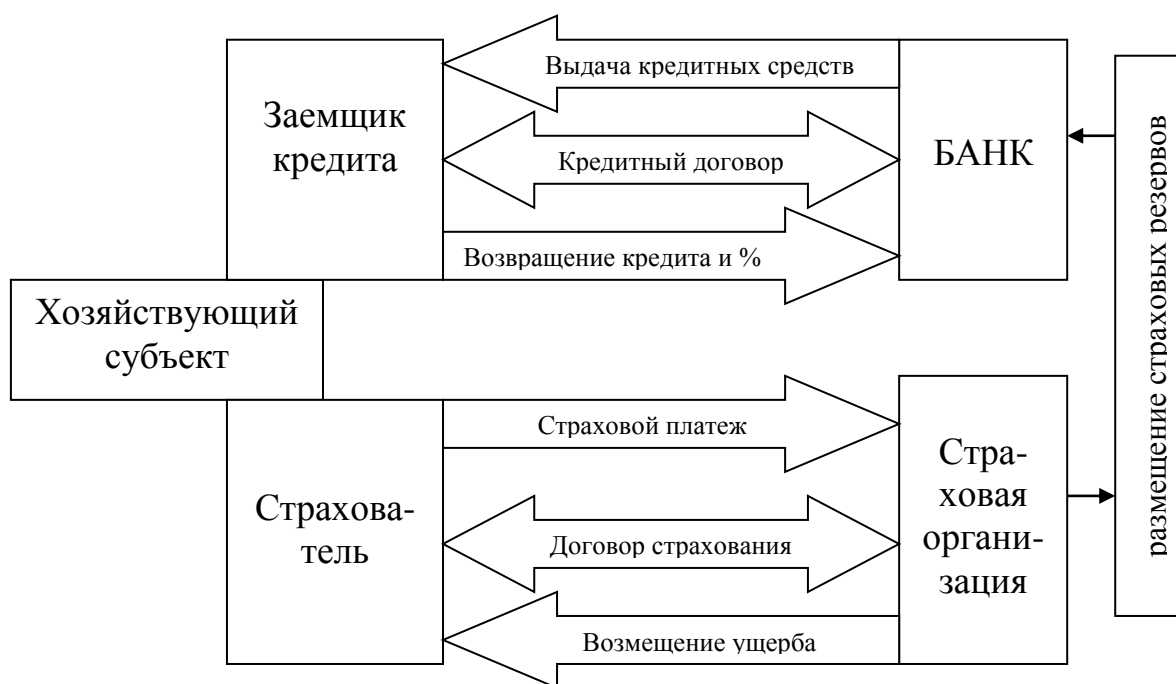


Рисунок 1 – Схема финансово-экономических взаимодействий хозяйствующих субъектов с финансово-кредитной и страховой системами страны

На уровне страны формируется система циркуляции финансовых потоков, отражающих все многообразие взаимодействия всех субъектов хозяйственных отношений страны. Представление взаимодействия хозяйствующих субъектов базируется на положениях теории кругооборота денежных потоков в системе общественного воспроизводства (рисунок 2). Государство через систему налогов формирует бюджет, средства которого используются на государственные нужды (государственные закупки), субсидии организациям и социальные трансферты населению.

При этом часть средств государство инвестирует в кредитно-финансовую систему страны через центральный банк и сеть коммерческих банков, которые в свою очередь выдают долгосрочные и краткосрочные кредиты. Организации и домашние хозяйства свои свободные денежные средства вкладывают как в ценные бумаги, так и в депозиты. Данный процесс обеспечивает кругооборот финансовых средств.

Развитость страхового рынка отражается наличием страховых организаций на административной территории и результатами страховой деятельности, обеспечивающей развитие обязательного и добровольного страхования в отношении имущества, жизни, здоровья и ответственности субъектов экономических отношений.

Следует учитывать специфику социально-экономического состояния каждого региона страны, которая отражается на развитии регионального страхового рынка, а также заинтересованность представителей исполнитель-

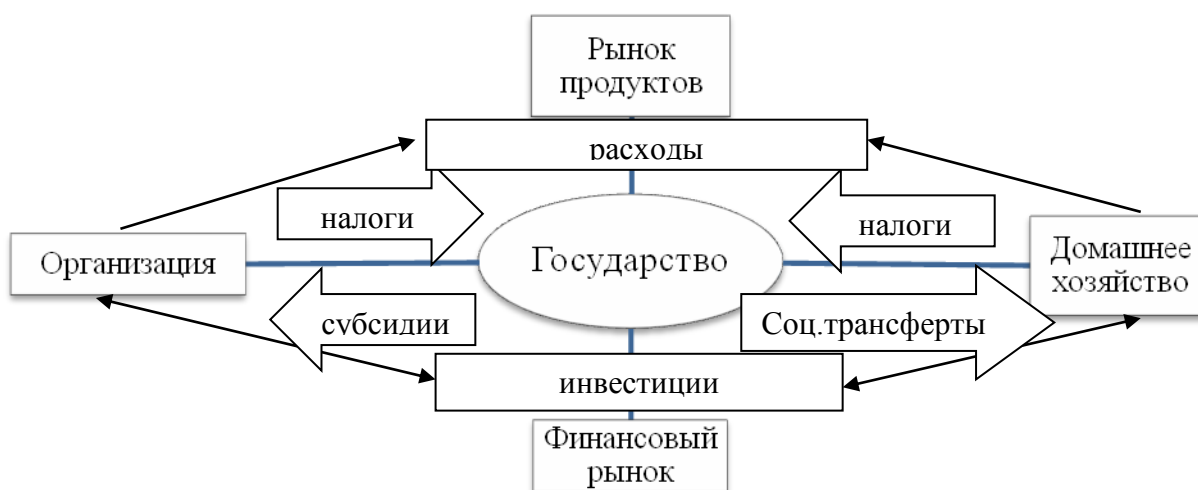


Рисунок 2 – Схема кругооборота денежных потоков в системе общественного воспроизводства

ной и законодательной власти, руководителей предприятий и жителей территории в формировании и использовании рынка страховых услуг для защиты имущественных интересов.

К основным организационно-управленческим факторам региона, оказывающим влияние на развитие рынка страховых услуг относятся [5]:

1) разработку и принятие стратегии и концепции развития обязательного и добровольного страхования в регионе на среднесрочный период;

2) формирование и развитие заинтересованности в использовании страховой защиты у потенциальных потребителей страховых услуг и участников страхового рынка;

3) реализацию региональным органом власти функции координатора действий участников процесса становления и развития страхования;

4) оценку возможности (потенциала) использования в регионе различных форм и видов страхования муниципальными образованиями, отраслевыми министерствами, ведомствами и отдельными предприятиями, организациями и учреждениями;

5) определение уровня развития регионального рынка страховых услуг;

6) развитие экономических знаний о страховой защите и донесение их до потребителей страховых услуг;

7) обеспечение мониторинга как чрезвычайных ситуаций различной природы, вида и объема наносимого ими ущерба, так и оценки состояния регионального страхового рынка (в т.ч. числа страховых случаев, вида и объема нанесенного ущерба и размер страхового возмещения).

Рассмотрим тенденции развития страхового рынка в Оренбургской области, которая входит в состав Приволжского федерального округа (ПФО).

ПФО включает 14 субъектов Российской Федерации, в том числе: 6 республик (Башкортостан, Марий-Эл, Мордовия, Татарстан, Удмуртия, Чувашия), 7 областей (Кировская, Нижегородская, Оренбургская, Пензенская, Самарская, Саратовская, Ульяновская), и Пермский край, включающий с 1.12.2011г. Пермскую область и Коми-Пермяцкий автономный округ [7].

В Российской Федерации в течение 15 лет наблюдалось снижение количества действующих страховых организаций практически в 3,6 раза с 2217 (1995 г.) до 625 (2010 г.). Данный процесс был вызван рядом причин. Первая часть определялась ужесточением законодательных требований к финансовой устойчивости страховщика, т.е. к увеличению размера уставного капитала и определению четкой взаимосвязи его размера с видами оказываемых страховых услуг. Вторая часть обуславливалась усилением контроля за деятельностью страховщиков, появлением новых участников страхового рынка (обществ взаимного страхования и страховых брокеров) и формированием новых страховых рисков в соответствии с вызовами времени. В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2010 года зарегистрированы в РФ 625 субъектов страховых отношений, из них 460 страховых организаций, 158 страховых брокеров и 7 обществ взаимного страхования.

В соответствии с данными реестра страховых организаций на 01.01.2011 года, в 27 республиках, краях, областях РФ нет зарегистрированных страховых компаний, в 53 нет страховых брокеров, и только в четырех субъектах федерации начали функционировать лицензированные общества взаимного страхования.

Аналогичная ситуация наблюдается в отдельных субъектах ПФО, но наиболее ярко выражена выявленная тенденция в Оренбургской области (таблица 1), где количество страховых организаций-резидентов снизилась с 16 (1993 г.) до 0 (2010 г.). Следовательно, в Оренбургской области полностью исчезли региональные страховые компании, а страховой рынок заняли крупные республиканские страховщики, которые представлены своими филиалами и представительствами.

Отсутствие страховых организаций-резидентов в субъекте РФ значительно снижает степень управляемости со стороны администрации территории всеми аспектами развития страхового рынка, а в частности, функционирования страховщиков с учетом региональных приоритетов.

Таблица 1 – Динамика изменения числа страховых организаций-резидентов за 1993 – 2010 гг. [6]

<b>Субъект РФ</b>	<b>1993</b>	<b>1998</b>	<b>2003</b>	<b>2008</b>	<b>2010</b>
Оренбургская область	16	13	9	1	0
Республика Башкортостан	23	16	9	6	3
Республика Татарстан	25	29	20	19	15

Удмуртская Республика	25	23	16	3	3
Пермский край	28	31	18	10	4

Для страхового рынка России за 2000 – 2010 гг. характерны следующие проявления:

- 15% составили в среднем ежегодные темпы роста объемов страховых сборов;
- 60% в общей сумме страховых премий пришлось на 20 наиболее крупных страховых компаний страны;
- более 50% в общей сумме страховых премий сформировано за счет проведения обязательного страхования;
- высокие темпы положительной динамики показателей страховых сборов и выплат на душу населения России (таблица 2);
- показатели страховых сборов и выплат на душу населения России в долларовом эквиваленте в несколько десятков раз ниже значений аналогичных показателей развитых странах Европы, США, Японии.

Таблица 2 – Размер страховых премий и выплат на душу населения по РФ за 2000-2010 гг. [6]

Наименование показателя	2000 г.	2005 г.	2010 г.
Страховые премии на душу населения, руб.	1 155,28	3 271,60	7 365,60
Страховые выплаты на душу населения, руб.	941,25	2 041,17	5 439,75

Сходные тенденция развития страхового рынка среди следуемых регионов ПФО имеют наиболее яркое проявление в Оренбуржье (таблицы 3 и 4).

Идет неуклонная централизация регионального страхового рынка за счет доминирования крупных республиканских страховых компаний и исчезновения территориальных страховщиков. Резко уменьшается доля региональных страховых компаний-резидентов в совокупных страховых премиях и выплатах (таблица 3).

В Оренбуржье наблюдается значительно низкий показатель размера страховых премий и выплат на душу населения, проживающего на административной территории (таблица 4). Это характеризует низкий уровень развития страхового рынка Оренбургской области и наличие существенного не реализованного потенциала у населения в приобретении страховых услуг.

Доля страховых выплат в страховых премиях на душу населения по добровольному страхованию имущественных интересов и ответственности по субъектам ПФО за 2006 – 2009 гг. колебалась от 27% (Республика Башкортостан в 2006 г.) до 71,6 % (Пермский край в 2009 г.). По

Оренбургской области результаты незначительно отличаются от данных по исследуемым субъектам ПФО (таблица 5).

Таблица 3 – Доля страховых компаний-резидентов в совокупных страховых премиях и выплатах по субъектам ПФО за 2006-2009 гг. (%) [6]

Наименование субъекта ПФО	2006 год		2009 год	
	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты
Оренбургская область	3,13	5,36	0,00	0,00
Республика Башкортостан	29,26	29,04	17,57	13,93
Республика Татарстан	71,78	90,39	80,71	87,96
Удмуртская Республика	8,64	7,89	2,53	2,38
Пермский край	32,91	40,58	36,36	38,64

Таблица 4 – Размер страховых премий и выплат на душу населения по субъектам ПФО за 2006 – 2009 гг. (руб.) [6]

Наименование субъекта ПФО	2006 год		2009 год	
	Страховые премии	Страховые выплаты	Страховые премии	Страховые выплаты
Оренбургская область	1 178,42	561,26	2 328,63	1 596,55
Республика Башкортостан	1 815,64	1 019,69	4 417,20	3 826,92
Республика Татарстан	4 289,30	2 773,00	6 985,71	5 398,37
Удмуртская Республика	1 347,44	584,57	5 928,37	5 098,46
Пермский край	2 969,45	1 548,47	5 635,17	4 811,12

Роль сферы страховых услуг в экономике регионов определяется двумя основными показателями:

1) показателем доли участия страховых услуг в общем валовом выпуске и в производстве валового регионального продукта (ВРП):

2) показателем соотношения объема валового выпуска и валовой добавленной стоимостью сферы страховых услуг в расчете на душу населения регионов, отражающим интенсивность развития сферы страхования региона [4].

Таблица 5 – Доля страховых выплат в страховых премиях на душу населения по добровольному страхованию имущественных интересов и ответственности по субъектам ПФО за 2006 – 2009 гг. (%) [6].

<b>Наименование субъекта ПФО</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Оренбургская область	29,48	54,69
Республика Башкортостан	27,30	71,49
Республика Татарстан	30,40	55,30
Удмуртская Республика	30,56	55,37
Пермский край	33,22	71,62

Таблица 6 – Доля совокупной страховой премии в ВРП по субъектам ПФО за 2006 – 2009 гг. (%) [6].

<b>Наименование субъекта ПФО</b>	<b>2006 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Оренбургская область	0,83	1,62
Республика Башкортостан	1,46	3,55
Республика Татарстан	2,66	4,35
Удмуртская Республика	1,26	5,49
Пермский край	2,12	3,97

Колебания соотношения доли собранных страховых премий к показателям валового регионального продукта говорит о снижении или увеличении темпов роста сбора страховых премий относительно темпов роста ВРП. Низкие значения данного показателя по административной территории свидетельствуют нереализованном страховом потенциале в результате наличия и воздействия различных факторов, препятствующих развитию регионального страхового рынка.

Полученные в результате расчета данные о доле валовой добавленной стоимости страхового сектора в ВРП Оренбуржья свидетельствуют об прекращении процесса становления региональной системы страхового рынка как составляющей части рынка финансовых услуг (таблица 7).

Таблица 7 – Доля валовой добавленной стоимости страхового сектора в ВРП по субъектам ПФО за 2007 – 2009 гг. (%) [6].

<b>Наименование субъекта ПФО</b>	<b>2007 г.</b>	<b>2009 г.</b>
Оренбургская область	0,002	0,000
Республика Башкортостан	0,129	0,186
Республика Татарстан	0,064	0,381
Удмуртская Республика	0,061	0,037
Пермский край	0,011	0,079



Наряду с полученными данными в Оренбургской области наблюдается следующие неблагоприятные моменты:

- отсутствует координация страховой деятельности на уровне Правительства области;

- существует совместная ассоциация банков и страховых организаций, которую возглавляет представитель банковского сектора;

- специальная подготовка квалифицированных кадров осуществляются не специализированными кафедрами учебных заведений области (кафедра страхования ГОУ ВПО «ОГУ» просуществовала с 2000 г. до 2006 г. и затем была объединена с кафедрой банковского дела);

- переподготовка и повышение квалификации работников осуществляется страховыми организациями в собственных учебных центрах;

- региональные СМИ крайне мало используются как для рекламы страховых услуг, так и для повышения основ страховых знаний среди различных слоев и социальных групп населения.

Учитывая вышеизложенное, необходимо разработать, утвердить и реализовать стратегию развития страхового рынка Оренбуржья, основанную на активизации деятельности всех участников страховых отношений.

#### Литература:

1. Возникновение и основные этапы развития страхования [текст]// Страхование. – 2008. – № 3.
2. Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании [текст]. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 336 с.
3. Методологические положения по статистике, вып. 1, гл. 7 «Система национальных счетов»/ [текст]. – М.: Госкомстат России, 1996.
4. Сафуанов Р.М. О некоторых тенденциях становления страхования в России и в её регионах / Р.М. Сафуанов, И.Р. Кашипова, А.Н. Рябчиков // Экономика и Управление [текст]. – 2010. – № 5. – С. 91-96.
5. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобрена поручением Правительства Российской Федерации от 18 ноября 2008 г. № ВП-П13-6891 [текст].
6. Статистические данные о деятельности страховщиков за 2010 г. [Электронный ресурс]. Федеральная служба страхового надзора. [сайт] URL: [http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\\_16022011181304.html](http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_16022011181304.html)
7. Указ Президента РФ «О полномочном представителе президента Российской Федерации в федеральном округе» от 13.05.2000 № 849 (последнее изм.7.09.2010. № 1099) [текст].