

Ф. Ф. Исламов,
*кандидат экономических наук,
Нефтекамский филиал Башкирского
государственного университета,
г. Нефтекамск, Россия*

ВОСПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

Введение. Модернизация механизмов функционирования регионального страхового рынка связана с повышением роли государства в этой сфере и активным его участием на рынке потребителей страховых услуг. Целенаправленная активизация роли государства в страховой сфере требует проведения целенаправленной научно обоснованной государственной политики в области страхования, содержание которой должно мотивироваться и должно быть обусловлено новой стратегией развития рынка страхования в РФ. Одним из направлений этой стратегии должно стать безусловное соблюдение принципа суверенитета конечного потребителя страховых услуг, а также формирование необходимых предпосылок для успешной реализации этого принципа, прежде всего, посредством проведения соответствующей региональной политики в сфере страхования.

В данном случае речь идет о том, что определение направлений и выявление факторов устойчивого роста регионального страхового рынка предполагает разработку соответствующего адекватного прогнозно-аналитического инструментария.

Переход к рыночным отношениям обусловил необходимость выбора и комплексного обоснования приоритетных направлений организации и развития национального страхового рынка в стране. На современном этапе наиболее актуальным стало обеспечение развития страхового рынка в регионах. Его становление характеризуется высоким уровнем асимметричности регионального страхового рынка и связано со сложными проблемами. Между тем устойчивое развитие национального страхового рынка РФ возможно только при условии укрепления местных страховых рынков в регионах, что объективно требует учета специфики экономического развития отдельных регионов, современной организации на местах страховой защиты, внедрения некоторых новых видов и форм страховых услуг, в том числе с учетом международного опыта.

Особенности развития страхового рынка в регионах определяются спецификой региона и потребностями местного страхового рынка.

Функционирование, управление и развитие страховой компании в регионе должно осуществляться на основе учета системы факторов, в том числе учета таких важных как исторические, этнические, природно-климатические и другие факторы.

Все это требует разработки региональных принципов страхования и учета особенностей регионов в программах развития страхового рынка на федеральном уровне.

Согласно ряду международных критериев, российский страховой рынок квалифицируется как раздробленный и фрагментированный. Если в российской экономике в целом удельный вес малого и среднего бизнеса явно недостаточен с точки зрения эффективной конкуренции, то страховой бизнес в регионах характеризуется, прежде всего, крайне низкой капитализацией и функционированием в этом секторе мелких по капиталу страховых компаний [3].

Развитие страхового бизнеса, безусловно, будет во многом зависеть от перспектив ее общеэкономической конъюнктуры рынка, в частности, от того, насколько страхование будет опережать (или, наоборот, отставать) по уровню открытости, реформированности и динамики развития смежных отраслей, таких как, банковская деятельность, развитие ПИФов, НПФ и других).

Данные свидетельствуют о снижении общего количества функционирующих страховых компаний на рынке России, в первую очередь, в результате их объединения, слияния и поглощения. Главное здесь в том, что происходит снижение общего числа страховых компаний с уставным капиталом 30 - 60 млн. руб., хотя их доля в структуре страхового рынка практически не меняется.

Развитие экономики и повышение жизненного уровня населения способствуют развитию различных видов купли-продажи страховых услуг.

Более значимыми видами страхования остаются такие виды страхования как страхование жизни. Это безрисковый накопительный вид страхования, наиболее развитый в середине 90-х годов (правда в данный промежуток времени многими компаниями данный вид страхования проводился в форме псевдострахования, так как под видом страхования жизни выдавалась заработная плата в обход налогов). В настоящее время страхование жизни развито слабо и тому есть причины: одной из главных причин, на наш взгляд, является снижение уровня жизни населения, рост средней зарплаты в регионах отстает от роста цен, соответственно уменьшается количество потенциальных страхова-

телей; многие предприятия имеют значительные долги по заработной плате работникам. Более развиты личные виды страхования, в первую очередь, это страхование от несчастных случаев и болезней, а также страхование имущества.

Понятие потенциал означает совокупность средств, ресурсов, возможностей для достижения какой-либо цели которые имеются в регионе. Разработка теории и методов анализа развития регионального страхового рынка требует наличие соответ-

ствующего инструментария, позволяющего проанализировать, выявить и оценить потенциал страховых компаний. Для этого автор использует индекс страхового потенциала (рис. 1).

Совокупный потенциал развития страхового рынка в регионе нами определяется уровнем социально-экономического развития региона и ресурсами региона. На основе анализа совокупного потенциала выводим интегральный индекс развития регионального страхового рынка.

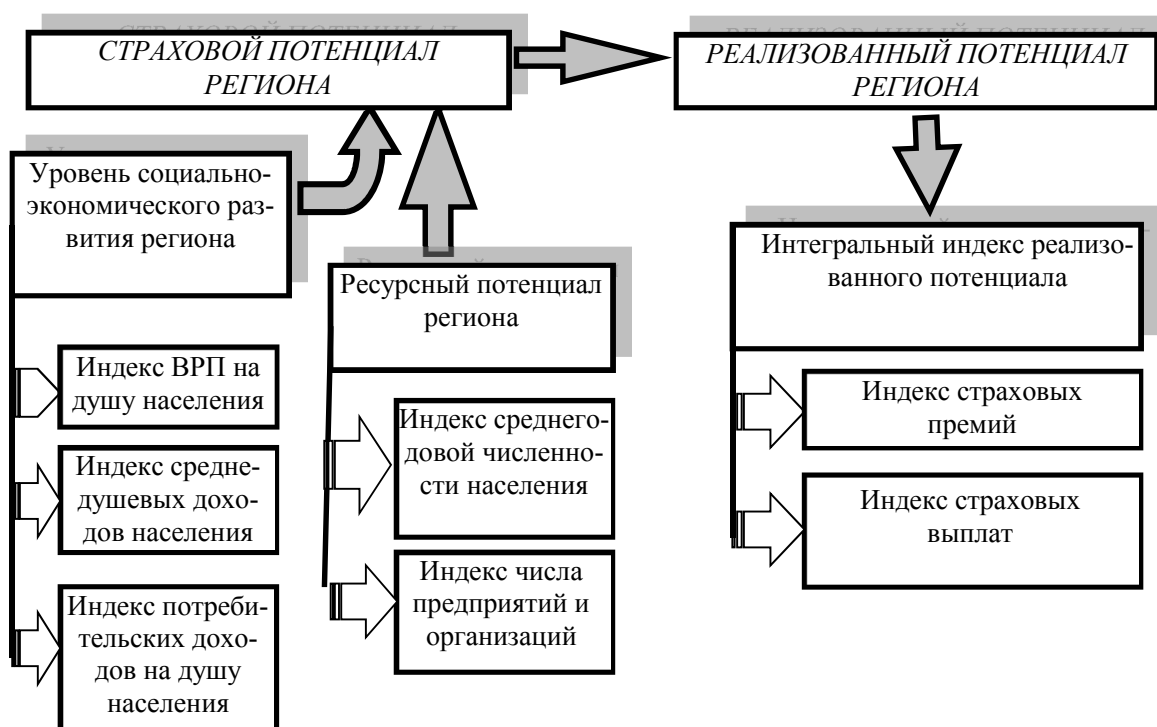


Рис. 1. Система взаимосвязей страхового и реализованного потенциала региона

Интегральный индекс реализованного потенциала – это совокупный показатель, характеризующий уровень развития страхового рынка в регионе. В работе предлагается научно обоснованная обобщающая система показателей, характеризующих степень развития страхового рынка в отдельном регионе России.

Современное состояние финансов страховых организаций требует поиска новых форм и методов повышения конкурентоспособности страховых компаний и повышения их финансовой устойчивости. Одним из путей решения этих проблем является эффективное управление финансовым потенциалом страховых организаций позволяющее:

- учитывать сложность объекта управления и взаимосвязь между его элементами и комплексом выполняемых им функций;
- выявлять внутренние резервы страховой организации;
- эффективно использовать финансовый потенциал страховой организации;

– разрабатывать рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховой организации.

В оценке экономического потенциала региона нами использовались показатели среднедушевых доходов населения с целью выявления возможностей развития страхования, в том числе: страхования имущества физических лиц, личного страхования, накопительных видов страхования. Анализировались показатели валового регионального продукта и в связи с этим возможности повышения такого показателя как уровень проникновения страхования в регионе; количество промышленных предприятий и среднегодовой численности населения как объектов страхования и количество страховых компаний, которые могут проводить страховые операции с этими объектами страхования и другие показатели. Показатели, характеризующие использование ресурсов в регионе, – это количество заключенных договоров, а также объем собранных страховых премий. В группу потенциала ресурсов нами

включены: потенциал промышленных и сельскохозяйственных предприятий, потенциал среднегодовой численности населения, потенциал ВРП на душу населения.

Проанализируем уровень социально-экономического развития страхового рынка в регионе – $I_{сэл}$:

$$I_{сэл} = \sqrt[3]{I_{ВРП} \times I_{ДН} \times I_{ПД}}, \quad (1)$$

где $I_{ВРП}$ – индекс валового регионального продукта на душу населения;

$I_{ДН}$ – индекс среднедушевых доходов населения;

$I_{ПД}$ – индекс потребительских доходов на душу населения.

Индекс валового регионального продукта измеряется как отношение валового регионального продукта на душу населения в i -ом регионе на максимальное значение ВРП на душу населения по РФ.

Индекс среднедушевых доходов населения определяется как отношение среднедушевых доходов населения в i -ом регионе на максимальное значение среднедушевых доходов населения по РФ.

Индекс потребительских доходов на душу населения определяется как отношение потребительских доходов на душу населения в i -ом регионе на максимальное значение потребительских доходов на душу населения по РФ.

$$I_{ПР} = \sqrt[3]{I_{ПП} \times I_{СН} \times I_{СП}}, \quad (2)$$

где $I_{ПР}$ – индекс потенциала ресурсов;

$I_{ПП}$ – индекс промышленных предприятий;

$I_{СН}$ – индекс среднегодовой численности населения;

$I_{СП}$ – индекс сельскохозяйственных предприятий.

Результаты и их обсуждение

Индекс промышленных предприятий рассчитан как отношение количества промышленных предприятий в i -ом регионе на максимальное значение промышленных предприятий по РФ.

Индекс среднегодовой численности населения по региону рассчитан как отношение численности населения в i -ом регионе на максимальное значение численности населения по РФ.

Индекс сельскохозяйственных предприятий рассчитан как отношение количества сельскохозяйственных предприятий в i -ом регионе на максимальное значение сельскохозяйственных предприятий по РФ.

Показатель реализованного потенциала рассчитан как отношение страховых премий к страховым выплатам. Вычисление и использование индексов дают реальную картину развития страхового рынка в регионе, выявляют неиспользованные ресурсы. Индекс страхового потенциала региона может быть использован страховыми компаниями при проведении анализа развития компании на страховом рынке региона.

Интегральный индекс реализованного потенциала показывает использование страховщиками потенциала ресурсов для достижения основного результата страхования – максимальное привлечение потенциальных страхователей.

Индекс расчета страхового потенциала региона следует использовать местными страховыми компаниями для повышения эффективности страхового рынка в регионе, в том числе при составлении прогнозных сценариев и планирования развития работы компании на страховом рынке конкретного региона.

Литература

1. **Страховые** новости. Финансовый кризис [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/news>. – (Дата обращения сентябрь 2015 г.).
2. **Бакиров А.Ф.** Определение тенденций развития страхового рынка Республики Башкортостан на основе структурного анализа [Текст] / А.Ф. Бакиров, Л.Р. Ханнанова // *Страховое дело*. – 2010. – №1. – С. 61-64; № 2. – С. 58-60.
3. **Сайт** Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fssn.ru/www/site.nsf/webp/news>. – (Дата обращения сентябрь 2015 г.).
4. **Страховые** новости. Динамика развития страхового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.yandex.ru>. – (Дата обращения сентябрь 2015 г.).

Стаття надійшла до редакції 04.02.2016

Прийнято до друку 27.04.2016