

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА И ПУТИ ВЫХОДА ИЗ НИХ

(На материалах Кабардино-Балкарской Республики)

Шебзухова Д.К.

ГОУ ВПО «Кабардино-Балкарского Государственного Университета им. Х. М. Бербекова»,
(г. Нальчик, ул. Чернышевского, 173). E-mail: shebzuhova.d@yandex.ru

Страховой рынок региона характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его равновесие, но и экономика региона в целом.

В статье рассматриваются основные тенденции развития страхового рынка. Проводится анализ развития и состояния страхового рынка Кабардино-Балкарской Республики. Выявлены факторы, влияющие на развитие регионального страхового рынка. В работе уделено внимание проблемам развития регионального страхового рынка и предложены пути решения данных проблем. В масштабах Российской Федерации рынок страхования имеет положительную динамику в 2010 г., а в Кабардино-Балкарии наблюдается снижение уровня развития страхового рынка. Необходимо отметить, что это происходит не за счет снижения сборов, а из-за резкого роста выплат.

По нашему мнению, в России требуется проведение дальнейших исследований по расширению взглядов на проблемы механизмов развития организационных способностей страхования в России и в регионах, в частности.

Ключевые слова: страховой рынок, услуга, регион, государство, проблемы, перспективы.

PROBLEMS OF REGIONAL INSURANCE MARKET AND THE WAY OUT OF THEM (On materials of Kabardino-Balkaria Republic)

Shebzukhova D.K.

GOU VPO "Kabardino-Balkar State University them.HM Berbekova" (Nalchik, ul.Chernyshevskogo, 173). E-mail: shebzuhova.d@yandex.ru

The insurance market of region is characterized by a number of problems on which permission depends not only its balance, but also region economy as a whole. The article examines the main trends in the insurance market. The analysis of the development and status of the insurance market of Kabardino-Balkaria. The factors influencing the development of the regional insurance market. We paid attention to the problems of the regional insurance market and proposed solutions to these problems. In scales of the Russian Federation the insurance market has positive dynamics in 2010, and in Kabardino-Balkariya is observed decrease in a level of development of the insurance market. It is necessary to notice that it occurs not at the expense of decrease in gathering, and because of sharp growth of payments. In our opinion, in Russia carrying out of the further researches on expansion of sights at problems of mechanisms of development of organizational abilities of insurance in Russia and in regions, in particular is required.

Keywords: insurance market, service, region, state, problems and prospects.

В условиях неопределенности и неоднозначности ситуаций, вызванных колебаниями курсов валют, инфляцией, последствиями финансового кризиса и другими негативными факторами, возрастает роль страхования как надежно функционирующей и устойчивой системы. В этих условиях страхование становится одной из наиболее динамичных отраслей хозяйственной деятельности, способствующей защите имущественных интересов, безопасности и стабильности хозяйствующих субъектов. Развитие страхового бизнеса позволит стимулировать развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшит инвестиционный климат в стране.

Взаимоотношения сторон, заинтересованных в заключении страховых соглашений и достижении положительного результата страховых операций, происходит на страховом

рынке, представляющем собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающейся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (взносов, премий) страхователей [5].

Особое значение имеет развитие регионального страхового рынка, под которым будем понимать совокупность страховых организаций, национальных страховых рынков отдельных регионов, связанных между собой тесными интеграционными связями. Например, в рамках регионального страхового рынка ЕС предусматривается полная унификация национального страхового законодательства [4].

Проблемы формирования и развития страхового рынка России, на наш взгляд, раскрыты еще не полностью, поэтому предлагаем целью нашего исследования выбрать разработку данной темы более подробным образом.

Материалами исследования послужат картина состояния регионального страхового рынка, анализ показателей общероссийских и региона – Республики Кабардино-Балкария.

Становление региональных страховых рынков происходит стихийно, без реальной поддержки со стороны государства и специальных программ с определением стратегических и тактических целей их развития. В настоящее время сложившийся российский национальный рынок страхования отстает в своем развитии от страховых рынков других стран [3].

Страховой рынок региона характеризуется рядом проблем, от разрешения которых зависит не только его равновесие, но и экономика региона в целом.

Известно, что современная рыночная экономика представляет собой сложный симбиоз, немалого количества производственных, коммерческих, финансовых и информационных структур, взаимодействующих на фоне разветвленной системы правовых норм и объединенных единым определением – *рынок*.

Объективной основой формирования и развития региональных страховых рынков является необходимость обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса путем оказания финансовой помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств. Современной нестабильной экономике присущи ситуации риска и неопределенности. Высокая степень риска ограничивает инвестиционную и предпринимательскую активность, снижает темпы производства, приводит к утрате позиций региона на рынке. Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании [6].

Вместе с тем, в индустрии страхования пока не полностью сложилась эффективная система отношений, налицо существенное отставание отечественной страховой отрасли от

мировых стандартов в сфере управления, организационных и it-технологий, законодательного обеспечения страховой деятельности. Государство, к сожалению, пока не в полном объеме осуществляет разработку стратегических ориентиров развития данной отрасли.

В ближайшие годы необходимо решать *актуальные задачи* российской экономики в целом и региональной в частности, которые особенно ярко проявились в связи с негативными природными явлениями и катастрофами 2010 года:

- сокращать нагрузку на бюджеты всех уровней за счет компенсации вреда, причиняемого стихийными бедствиями, техногенными авариями и пр.;
- наращивать финансовую емкость сферы страховых услуг для компенсации крупных ущербов;
- активнее решать социальные задачи путем перевода ОМС на страховые принципы [3].

Основными причинами, сдерживающими развитие регионального страхового рынка в России, в том числе и в Кабардино-Балкарской Республике, можно представить:

1. *Слабое участие государства в развитии страхового рынка.* Существует потребность в повышении эффективности государственного регулирования страховой деятельности в регионе – это приведет к упорядоченности на рынке, устраним недобросовестных и незаконопослушных игроков; следует совершенствовать нормативную базу страховой деятельности, как в части лицензирования, так и в карательных вопросах, результатом будет снижение количества страховых организаций; следует увеличить минимальную сумму уставного капитала страховщиков. С одной стороны, это укрупнит страховщиков, возможно, будет слияние нескольких мелких компаний в страховую группу. Они образуют одного, но более сильного и устойчивого конкурента на рынке, чем 5–6 мелких, никому неизвестных. С другой стороны, – позволит им вести более крупные сделки и отвечать своим капиталом за больший объем сборов. Также можно подумать о создании особого режима налогообложения по налогу на прибыль страховых организаций.

В общественном сознании недоверие к страховой идее воплощается в претензиях населения к государственным институтам. Именно поэтому государство не может находиться в стороне от страховой деятельности, увязывая интересы страховщиков, населения и экономики в целом. Основная проблема государственно-страхового надзора – величина резервов, гарантирующих платежеспособность страховщика [7].

Отметим, одним из таких положительных примеров – введенные в КБР осенью 2010 г. налоговые льготы по налогу на прибыль для некоторых видов деятельности. В частности: понизить ставку налога на прибыль организаций для страховых организаций,

зарегистрированных в качестве юридического лица в Республике Кабардино-Балкария, размер уставного капитала которых составляет не менее 500 млн рублей с 20 до 13,5 % [1].

2. *Региональная диспропорция.* Как известно, Москва является не только столицей Российской Федерации, но и крупнейшим финансовым центром страны. И чем дальше от нее находится регион, тем размереннее темпы роста экономики и производства. Люди, работая на одних должностях в периферии и в Москве, имеют заработную плату, в десятки раз отличающуюся друг от друга. Уровень безработицы, опять же в Москве, кратно ниже, чем в Кабардино-Балкарии (так уровень безработицы в Москве на 1 августа 2011 г. составил 0,74 % против 12,4 % в КБР), ВРП КБР – 74,1 млрд руб., а вот ВРП Москвы в 2010 г. превысил 10 трлн. руб. Объем валового внутреннего продукта (ВВП) России по итогам 2010 года составил 44 трлн 491,4 млрд руб. Объем валового регионального продукта Москвы составляет четверть суммарного ВРП России, а ВРП КБР составил 0,017 % от общероссийского ВВП.

3. *Низкий уровень жизни населения в регионах.* Уровень доходов россиян напрямую влияет на уровень развитости рынка страхования, в частности регионального. В нашей стране люди в большинстве своем покупают только обязательные виды страховых продуктов, такие как ОСАГО или, например, страхование профессиональной ответственности, если человек делает покупку что-то в кредит (жилье, автотранспорт и даже телевизор в Торговом центре), то банк требует предоставления страховки залога или здоровья заемщика, тоже вид добровольно-принудительного страхования. А на добровольное страхование, допустим, имущества, того же жилья, у гражданина просто нет лишней пары тысяч.

4. *Низкий уровень страховой культуры населения.* Что касается страховой культуры в России в целом и, в частности в Кавказских Республиках, ситуация остается плачевной. Народ не задумывается о постоянном риске, в котором живет, они не знают обо всех своих правах и возможностях. Например, лето 2010 г. выдалось экстремально жарким. Сотни человек пострадали от стихии и остались без крова, а ведь будь они чуть более к себе внимательны, потратили несколько тысяч рублей на полис страхования имущества, им бы не пришлось ждать выплат компенсаций от государства и стоять в очереди на новое жилье, а получили бы страховую выплату от страховщика. Это касается и сельхозпроизводителей, которые не страхуют свои посевные площади, а потери были колоссальные! На наш взгляд, для повышения уровня страховой культуры целесообразно рассмотреть введение в курс экономики в средней школе раздела по обучению основам страхования.

5. *Нехватка квалифицированных кадров.* Сложный вопрос маленького региона – это нехватка квалифицированных кадров. Практические страховщики в России, к сожалению,

имеют недостаточно квалифицированную профессиональную подготовку. По нашим данным, только около 10 % сотрудников страховых компаний и агентов имеют диплом о высшем образовании по страховому делу. Еще около 20 % – имеют сертификаты курсов по страхованию. Таким образом, при решении вопросов стратегического развития организации в условиях конкуренции отечественные страховщики заметно уступают иностранным в профессиональной подготовке.

Обучение страхованию в Кабардино-Балкарии также отстает от общероссийского уровня. В Республике только одно высшее учебное заведение (Кабардино-Балкарская Государственная Сельскохозяйственная Академия) выпускает специалистов по страхованию. С 2008 г. ежегодно дипломы с квалификацией «Страховое дело» получают около 25 человек. В сфере страхования в регионе трудятся постоянно около 1000 человек, туда включают штатных и внештатных сотрудников филиалов страховых компаний, агентов и брокеров. И в основном работники страховых компаний – это экономисты, юристы и медики.

Все выше сказанное приводит к соответствующей слабой динамике рынка:

Таблица 1. Показатели по России и по КБР, тыс. руб. [2], [8]

№ п/п	Показатель	2008 г.	2009 г.	2010 г.
1.	Общий объем сборов в России, без учета ОМС	954620	977530	566000
2.	Общий объем выплат в России, без учета ОМС	627740	734450	293000.
3.	Сборы: добровольные виды страхования	469740	420420	457250.
4.	Выплаты: добровольные виды страхования	197710	229340	231390
5.	Сборы: ОСАГО	80198	85740	91650
6.	Выплаты: ОСАГО	22500	23600	55460
7.	Количество страховщиков в РФ	786	702	628
8.	Общий объем сборов в КБР, без учета ОМС	494737	580020	623029
9.	Общий объем выплат в КБР, без учета ОМС	190175	230227	407956
10.	Сборы: добровольные виды	329068	365351	403967

	страхования			
11.	Выплаты: добровольные виды страхования	82338	103551	281604
12.	Сборы: ОСАГО	165330	214495	218787
13.	Выплаты:	107837	126676	126352
14.	Количество филиалов страховщиков в КБР	63	47	44

При проведении анализа мы видим, что эффективность работы страховых компаний в 2008 г. составила 34 %, в 2009 г. – 25 %, а в 2010 г. – все 48 %, а на региональном рынке КБР в 2008 г. эффективность составила 62 %, в 2009 г. – 60 %, а в 2010 г. – лишь 34 %.

В масштабах страны рынок страхования имеет положительную динамику в 2010 г., а в Кабардино-Балкарии наблюдается снижения уровня развития страхового рынка. Необходимо отметить, что это происходит не за счет снижения сборов, а из-за резкого роста выплат. Видя цифры по ОСАГО, особой динамики не наблюдаем. Хотя по статистике, в Республиках Северного Кавказа обычно заниматься ОСАГО и КАСКО не выгодно, многие компании даже практикуют табу на эти виды страхования из-за отсутствия рентабельности.

Анализируя экономическую ситуацию на страховом рынке, полагаем, что результатом нашего исследования можно считать наиболее актуальными следующие направления государственной политики Российской Федерации в области развития страхования:

1. Разработка и создание целостной и экономически выгодной системы развития сферы страхования, как на общероссийском, так и на региональных рынках в частности;
2. Формирование современной системы обеспечения снижения риска в отношении хозяйствующих субъектов рынка.

Для вывода страхового бизнеса России из кризиса необходимо модернизировать и усовершенствовать уже существующую производственно-техническую базу, уделять внимание человеческому фактору, улучшать качество работы, повышать профессионализм сотрудников страховых компаний и их агентов. Для решения данных проблем необходимо:

- развивать инфраструктуру страховой отрасли для комплексного обслуживания;
- сотрудничать с различными сферами производства, заводить корпоративных клиентов;
- широко использовать рекламу;
- уметь грамотно подбирать, обучать кадры, а также повышать их профессиональный уровень;
- внедрять новейшие научные разработки и достижения техники;

– широко использовать достижения науки и техники в области руководства, управления, обслуживания.

– научиться обслуживать все категории клиентов.

Таким образом, становление и развитие регионального страхового рынка как части общероссийского, в условиях современной России, напрямую связано с изменением понимания в обществе экономической и социальной роли, функции и предназначения страхования в жизни общества. Процесс переосмысления социально-экономического предназначения страхования достаточно трудный и долгий по времени, что наносит серьезный удар не только по самой сфере, но и экономике в целом. Изменение отношения к страхованию со стороны государства, коммерческих структур, общества и его различных институтов позволит страхованию занять соответствующее место в общей структуре рынка товаров и услуг и решать многообразные задачи по дальнейшему эффективному развитию современной России.

По нашему мнению, в России требуется проведение дальнейших исследований по расширению взглядов на проблемы механизмов развития организационных способностей страхования в России и в регионах в частности.

Список литературы

1. Закон КБР от 22.10.2010г. № 77–РЗ «О понижении ставки налога на прибыль организаций для некоторых категорий налогоплательщиков в Кабардино-Балкарской Республике».

2. Горбачева О. Страховой рынок России в 2009 г. Режим доступа: <http://ins.prime-tass.ru/%7B4B217F77-161D-41B7-B5D4-0546B429A65E%7D.uif>

3. Кучерова Н. В. Управление развитием сферы страховых услуг на основе концепции интегрированного маркетинга. Автореф. дис. док. экон. наук. – Уфа, 2011. – 51с.

4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 495с.

5. Страховой рынок и его структура. Режим доступа: <http://straxbiz.ru/str-soc-5.html>.

6. Фатхуллина Н. Х. Формирование и развитие регионального страхового рынка: на примере Республики Башкортостан: дис. канд. экон. наук.– Уфа, 2005. – С. 160.

7. Шахов В. В. Страхование. Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311с.

8. <http://www.itartass.ur.ru> (Дата обращения 15.08.2011).

Рецензенты:

Нагоев А.Б., д.э.н., профессор Кабардино-Балкарского Государственного Университета им. Х. М. Бербекова. г. Нальчик.

Керашев А.А., д.э.н., профессор. Декан экономического факультета Адыгейского Государственного Университета, г. Майкоп.