

На правах рукописи



ОЖЕГОВ МАКСИМ ВАДИМОВИЧ

**АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
РЕГИОНАЛЬНОГО СТРАХОВОГО РЫНКА
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН)**

**Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным
хозяйством (региональная экономика)**

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**



003 170030

Казань 2008

Работа выполнена на кафедре государственного и муниципального управления ГОУ ВПО «Казанский государственный университет им. В. И. Ульянова-Ленина».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Сульдина Галина Алексеевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Киселев Сергей Владимирович

кандидат экономических наук, доцент
Хуссамов Раил Римович

Ведущая организация: Воронежский государственный
университет

Защита состоится 13 июня 2008 г. в 11 00 на заседании диссертационного совета ДМ 521 015 01 при Академии управления «ТИСБИ» по адресу 4200012, г. Казань, ул. Муштары, 13, малый актовый зал.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Академии управления «ТИСБИ»

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте Академии управления «ТИСБИ» [http /www tisbi ru](http://www.tisbi.ru)

Автореферат разослан 12 мая 2008 года

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



Н А Петрухина

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Активный процесс становления и развития рыночных отношений, формирования локальных рынков услуг на региональном уровне с объективной необходимостью требует их теоретического обоснования и углубленного изучения. Причем процесс изучения региональных рынков необходимо строить на основе присущей им двойственности, предполагающей рассмотрение их как с точки зрения макроэкономических позиций, так и с точки зрения региональной политики. В условиях трансформационного этапа развития отечественной экономики, ее реструктуризации, формирования новой рыночной организационной структуры системы жизнедеятельности населения регионов особое значение приобретает исследование региональных рынков с позиций регионального воспроизводственного процесса, значительное влияние на который оказывает региональный страховой рынок. Участники регионального страхового рынка являются важными элементами целостной системы субъектов, обслуживающих воспроизводственный процесс в регионе, включающий производство, распределение, обмен и потребление товаров и услуг. Эффективное функционирование регионального страхового рынка обеспечивает устойчивое и ускоренное экономическое развитие региона в целом, снимает дополнительную нагрузку с бюджета субъекта федерации, бюджетов муниципальных образований.

Современный региональный страховой рынок представляет собой важный элемент социальной инфраструктуры региона. Это обусловлено, с одной стороны, тем фактором, что региональный страховой рынок является рынком оказания важнейших услуг населению и хозяйствующим субъектам региона. С другой стороны, на нем действуют экономические субъекты, которые выполняют важную социальную функцию, ставя своей целью защиту имущественных и личных прав жителей региона, возмещение ущерба и потерь населению и экономике при наступлении страховых событий.

Индикаторы состояния российского страхового рынка и его региональных сегментов свидетельствуют о том, что его потенциальные возможности как одного из источников устойчивого экономического развития не реализованы в должной мере. Согласно данным Федеральной службы страхового надзора РФ, страхованием охвачено не более 7% всех возможных рисков, а в структуре расходов российских граждан на страхование приходится лишь 0,36%, в то время как домохозяйства за рубежом тратят на покупку страховых полисов до трети своего заработка. Страхование в России не

является источником существенных инвестиций в основные фонды Слабость рынка страховых услуг в России способствует асимметричному характеру его развития в сравнении с мировым рынком страхования и создает дополнительный канал утечки капитала за рубеж Являясь источником усиления региональных диспропорций, российский рынок страховых услуг неадекватен основным целям внутрирегиональной политики

Противоречивость результатов, полученных в ходе реформирования системы страхования, обуславливает необходимость разработки принципиально новых подходов к трактовке тенденций формирования и развития национального и регионального страховых рынков, их влияния на социально-экономическое развитие регионов, определения характера взаимосвязи между состоянием страхового рынка и уровнем социального и экономического развития региона

Все это дает основания для пристального изучения современных тенденций формирования и развития национального и регионального страховых рынков, их влияния на социально-экономическое развитие регионов, определения зависимости между степенью развития страхового рынка и уровнем социального и экономического развития региона

Степень разработанности проблемы. Исследованию проблем региональных рынков посвящены труды зарубежных и отечественных ученых Анализ отдельных аспектов института страхования и его эволюция в России и в зарубежных странах нашли отражение в трудах В К Райхера, М И Рейтмана, М И Туган-Барановского, Л А Бернера, С М Гольдштейна, В Г Идельсона, Л Окунева, С А Рыбникова и др

Значительное место проблемы функционирования страхового рынка и методов его регулирования занимают в трудах отечественных ученых Н Ф Галагуза, А Н Зубца, М С Жилкиной, А Л Мотылевой, Т А Плаховой, А П Плешковой, Т А Федоровой, И В Орловой, В В Шахова, А К Шихова и др В их исследованиях анализируются принципы организации работы страховых компаний и органов страхового надзора, вопросы формирования институциональной среды страховых отношений, проблемы глобализации страхового рынка.

Существенный теоретический вклад в разработку вопросов инвестиционной деятельности страховых компаний был сделан в трудах зарубежных ученых-экономистов - Ф С Бикнелла, К Борха, Б Бьювилера, Д Дикинсона, Г Лукарша, П Майнорса, Т Мэнсона, Д Фарни, Е Ф Фриза, Д Хэмптона Кроме того, неоднократно с анализом опыта государственного регулирования страхования в индустриально развитых странах и возможностей

его использования в России выступали зарубежные теоретики страхования, такие как Дэвид Бланд (Чартерный институт страхования, Лондон), Франсис Лояк (Европейский комитет по страхованию), а также представители мирового страхового бизнеса - Дж Фарр, Т Дж Келли, У Кноке, П Мюллер и др

Изучению методологических вопросов диагностики социально-экономического развития регионов посвящены труды Дж Маргулиса, Д Уэинтрауба, Р Гранта, И МакМиллана, Р Вильсона, Д Пирсона Теоретические вопросы и концепции региональных рынков, методы экономической диагностики региональных рынков, вопросы формирования конкурентной среды и рыночной инфраструктуры рассматриваются в трудах Р Шнипера, А Новоселова, О Дмитриевой Исследованию современных процессов на региональных рынках посвящены работы И Шабуниной, О Ломовцевой, М Трубина, А Тамбиева, Н Кетова, М Мамбетова

Среди современных отечественных ученых, изучающих проблемы региональных страховых рынков, необходимо отметить труды И Балабанова, А Гвозденко, А Дюкова, Е Ивашкина, Э Кагаловской, Л Клоченко, Е.Коломина, Н Кричевского, Н Никулиной, В Роика, В Рудницкого, С Саркисова, К Турбиной, А Цыганова, Р Юлдашева

Однако в проведенных исследованиях рассматриваются только отдельные вопросы функционирования региональных страховых рынков вне их влияния на экономику региона в целом, что диктует необходимость обобщения и комплексного анализа с учетом специфики развития региона Все это, в том числе недостаточный уровень изученности данной проблемы, предопределили выбор темы диссертационного исследования, научный интерес и практическую значимость выводов и рекомендаций, полученных в ходе исследования

Цель исследования:

Проанализировать состояние и выявить перспективы развития регионального страхового рынка Республики Татарстан

Задачи исследования:

- исследовать признаки классификации страховых услуг и сегментов регионального страхового рынка с целью выявления специфических для региона признаков, имеющих существенное значение в экономике региона,
- разработать систему факторов для проведения экономической диагностики регионального страхового рынка с целью определения их воздействия на формирование конъюнктуры страхового рынка России,
- разработать методические рекомендации по определению уровня развития регионального страхового рынка и его сегментов,

- разработать методику определения величины потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка, предполагаемых к привлечению в качестве источника инвестиций в экономику региона

Объект исследования. Объектом исследования является региональный страховой рынок, а также его участники страховые компании, страховые брокеры, страховые институты, органы государственного управления

Предмет исследования. Предметом исследования являются факторы и методы прогнозирования развития регионального страхового рынка Республики Татарстан с точки зрения воспроизводственного процесса, а также его роли в экономике региона

Теоретическую и методологическую базу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области изучения теории региональных рынков, анализа и прогнозирования развития страхового рынка

В процессе исследования были использованы методы диалектического и системного анализа, методы научной абстракции и сравнения, статистических наблюдений, экономико-математические методы при расчете средних величин, группировке экономических показателей

Информационную базу исследования составили законы Российской Федерации и постановления Правительства РФ, данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Федеральной службы страхового надзора, Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Татарстан, материалы периодической научной печати, нормативные и методические материалы по исследуемой проблеме

Научная новизна диссертации заключается в систематизации анализа состояния регионального страхового рынка Республики Татарстан, а также выработке предложений по совершенствованию методики оценки его роли в экономике региона и прогнозирования его развития

Научной новизной обладает ряд результатов, полученных лично автором в процессе решения задач диссертационного исследования, к которым можно отнести следующие

- на основе выявленных особенностей регионального страхового рынка, заключающихся в его противоречивой двойственности, проявляющейся, с одной стороны, в том, что он является элементом социальной инфраструктуры региона, рынком в относительной степени более подверженным государственному регулированию по сравнению с другими типами товарных рынков и рынков других услуг, с другой стороны, рынком конкурентным, рынком высокой капитализации денежных средств, разработана система

идентификационных признаков классификации страховых услуг и сегментов регионального страхового рынка, важнейшими из которых являются признаки объекта страхования, категории страхователей, формы проведения страхования, уровня рентабельности сегмента страхового рынка и уровня доступности того или иного сегмента страхового рынка,

- разработана система факторов, используемая при проведении экономической диагностики регионального страхового рынка с целью определения их воздействия на формирование конъюнктуры страхового рынка России, включающая такие факторы, как финансовый и инвестиционный механизм страхового рынка, объем и емкость национального страхового рынка, обязательность и добровольность проведения страховых операций, региональные различия, уровень доходности страхового рынка, структура страхового рынка по видам страхования, международные стандарты страховой защиты, уровень развития филиальной сети и страховых брокеров, уровень платежеспособности населения,

- разработаны методические рекомендации по определению уровня развития как регионального страхового рынка в целом, так и его сегментов на основе использования показателя уровня развития страхового рынка региона и определяемого как соотношение фактического объема страхового рынка региона и его потенциально возможного объема при охвате страхованием основных секторов экономики региона,

- разработана методика определения величины потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка, предполагаемых к привлечению в качестве источника инвестиций в экономику региона, позволяющая государственным органам власти превратить региональный страховой рынок в важный и достаточно крупный источник инвестиционных ресурсов в экономику региона за счет использования механизма привлечения страховых резервов посредством выпуска муниципальных и правительственных ценных бумаг

Практическая значимость диссертации состоит в том, что полученные результаты позволяют сформировать эффективную систему управления и стимулирования рыночных отношений в тех или иных сегментах страхового рынка, адаптировать к реальным условиям систему лицензирования субъектов страхового рынка и оценки результатов их деятельности, использовать их в качестве основы для дальнейшей научной разработки проблем функционирования регионального страхового рынка, в практике работы всех субъектов регионального страхового рынка, а также органов государственного регулирования. Разработанные автором методические рекомендации по

определению уровня развития регионального страхового рынка и величины потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка, предполагаемых к привлечению в качестве источника инвестиций в экономику Республики Татарстан, могут быть использованы в других регионах Российской Федерации.

Приведенные в диссертации предложения и выводы могут найти применение при формировании надзорных мероприятий Федеральной службы страхового надзора и его территориальных управлений, а также при разработке законодательных и нормативных актов по вопросам регулирования и контроля рынка страховых услуг

Разработанные автором методические и практические рекомендации могут быть использованы в учебном процессе - в преподавании курсов «Региональная экономика», «Макроэкономика», «Регионоведение», а также при разработке спецкурсов по проблемам государственного регулирования экономики

Апробация результатов исследования. Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные автором в диссертации, использованы при подготовке методических рекомендаций, направленных на применение в деятельности Министерства экономики Республики Татарстан и страховой группы «Спасские ворота» в процессе принятия решений по определению уровня развития регионального страхового рынка и величины потенциальных страховых резервов, что подтверждается справками о внедрении

Основные положения и выводы диссертационной работы изложены, обсуждены и получили одобрение на международных, всероссийских, региональных, межвузовских конференциях, в том числе на Конференции «Экономика и менеджмент современного предприятия теория и практика» (Санкт-Петербург, 2007), VI Международной научно-практической конференции «Стабилизация экономического развития Российской Федерации» (Пенза, 2007), Всероссийской научно-практической конференции «Особенности российского менеджмента» (Казань, 2007), на ежегодных научно-практических конференциях в Казанском государственном университете (Казань, 2006, 2007, 2008) и др

Теоретические и практические результаты исследования автора нашли отражение в семи опубликованных статьях, общим объемом 3,2 п л, в том числе в журналах «Вестник Казанского технологического университета» и «Экономический вестник Республики Татарстан», входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК

Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций на соискание ученой степени доктора и кандидата наук

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, изложена на 185 страницах и включает в себя 8 таблиц и 10 рисунков. Структура и логика работы согласуются с предметом и целью исследования, что отражено в содержании диссертации

СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Введение

1. Теоретические основы анализа и прогнозирования конъюнктуры регионального страхового рынка в современных условиях

1 1 Региональный страховой рынок как объект исследования

1 2 Классификация сегментов регионального страхового рынка

1 3 Роль и значение рыночной инфраструктуры в развитии региональных страховых рынков

2. Экономическая диагностика региональных страховых рынков

2 1 Методологические принципы экономической диагностики региональных рынков

2 2 Экономическая диагностика структуры страхового рынка Российской Федерации и Приволжского федерального округа

2 3 Экономическая диагностика законодательных основ формирования и развития национального и региональных страховых рынков

2 4 Экономическая диагностика методов государственного регулирования национального и региональных страховых рынков

3. Страховой рынок как фактор активизации социально-экономического развития региона

3 1 Состояние страхового рынка в Республике Татарстан и его место в Приволжском федеральном округе

3 2 Методика определения уровня развития регионального страхового рынка и его влияния на социально-экономическое развитие региона

3 3 Региональный страховой рынок как источник инвестиций в экономику региона

3 4 Программа развития и поддержки регионального страхового рынка

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

2. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Результат 1. На основе выявленных особенностей регионального страхового рынка разработана система идентификационных признаков классификации сегментов регионального страхового рынка.

Проведенный анализ показал, что региональный страховой рынок имеет целый ряд присущих ему специфических особенностей, раскрывающих его противоречивую двойственность, что позволяет сформулировать следующие характерные черты регионального страхового рынка Во-первых, с одной стороны, региональный страховой рынок Республики Татарстан является рынком, в относительной степени более подверженным государственному регулированию по сравнению с другими типами товарных рынков и рынков других услуг С другой стороны, этот рынок, безусловно, конкурентный и развивается на основе рыночных законов посредством достижения конкурентных преимуществ Во-вторых, региональный страховой рынок представляет собой элемент социальной инфраструктуры региона Это обусловлено, с одной стороны, тем фактором, что региональный страховой рынок является рынком оказания важнейших и достаточно дорогостоящих личных услуг населению региона С другой стороны, на нем действуют экономические субъекты, которые выполняют важную социальную функцию, ставят своей целью защиту имущественных и личных прав жителей региона, возмещение ущерба и потерь населению при наступлении страховых событий В-третьих, региональный страховой рынок является рынком высокой капитализации денежных средств, так как на нем аккумулируются значительные денежные средства, которые могут служить источником инвестиций, формируя тем самым условия для повышения инвестиционной привлекательности региона В-четвертых, предлагается рассмотреть региональный страховой рынок как элемент или составную часть региональной системы жизнеобеспечения населения региона В этой связи можно выделить, по крайней мере, два сегмента региональной системы жизнеобеспечения населения региона, где наиболее отчетливо проявляется роль регионального страхового рынка Это региональный рынок обязательного медицинского страхования и региональная система социального страхования В-пятых, особенностью регионального страхового рынка является его место и роль в системе регионального воспроизводства Участники регионального страхового рынка являются важными элементами целостной системы субъектов, обслуживающих воспроизводственный процесс в регионе, включающий производство, распределение, обмен и потребление товаров и услуг

Эффективное функционирование регионального страхового рынка обеспечивает устойчивое и ускоренное экономическое развитие региона в целом, снимает дополнительную нагрузку с бюджета субъекта федерации, бюджетов муниципальных образований

Все это позволяет определить классификацию сегментов страхового рынка как систему разделения всей совокупности страховых отношений на взаимосвязанные сектора. При этом классификация видов страхования существенно отличается от принципов классификации сегментов страхового рынка, которые включают степень закрытости рынка, уровень концентрации и централизации капитала страховых компаний на том или ином сегменте страхового рынка, конкурентную борьбу, степень государственного регулирования. В связи с чем целесообразно для полноты характеристики специфики регионального страхового рынка использовать для классификации его сегментов такие признаки, как

- объекты страхования,
- категория страхователя,
- форма проведения страхования,
- уровень доходности сегментов рынка,
- уровень доступности того или иного сегмента страхового рынка или входные барьеры, связанные с объемом необходимых инвестиций и степенью государственного регулирования

Исходя из приведенных характеристик и признаков классификации регионального страхового рынка представляется целесообразным выделить следующие важнейшие составляющие экономической категории «региональный страховой рынок»

Во-первых, основополагающей и системообразующей составляющей экономической категории «региональный страховой рынок» является высокая социальная значимость рынка страховых услуг как для отдельного жителя региона, так и для коллективов предприятий и организаций

Во-вторых, важнейшей составляющей экономической категории «региональный страховой рынок» является обязательное его государственное регулирование

В-третьих, в составляющие экономической категории «региональный страховой рынок» необходимо ввести понятие «политики продаж на страховом рынке». В настоящее время большинство крупных страховых компаний придерживается концепции «социально ответственного участия» в развитии страхового рынка, которая предусматривает определение наиболее «болевых» точек тех или иных групп населения или предприятий тех или иных отраслей

экономики, нуждающихся в страховой защите в силу объективных причин, либо вынужденных ее приобретать в соответствии с законодательством

В-четвертых, составляющей экономической категории «региональный страховой рынок» выступает необходимость учета проблем продвижения в экономике региона того или иного страхового продукта, наиболее адаптированного к специфике или производственной ориентации экономики региона. Страховым компаниям необходимо решить важнейший вопрос об экономической эффективности вывода на региональный рынок того или иного страхового продукта

Таким образом, рассмотрение экономической категории «региональный страховой рынок» требует всестороннего анализа следующих составляющих: высокая социальная значимость предоставляемых страховых услуг, высокий уровень государственного регулирования страхового рынка, специфика политики продаж на страховом рынке, особенности продвижения и оценки перспективности страховых продуктов на рынках региональных секторов экономики

Проведенное исследование дает основание для вывода о том, что основными характеристиками регионального страхового рынка являются

- высокая социальная значимость реализуемых на региональном страховом рынке страховых продуктов для населения, хозяйствующих субъектов и бюджетов всех уровней,
- сочетание особой важности административного и законодательного регулирования страхового рынка и, одновременно, необходимости поддержания и стимулирования рыночных механизмов, обеспечивающих конкурентные преимущества участникам страхового рынка,
- региональный страховой рынок является важным составным элементом социальной инфраструктуры региона,
- относительно высокая доходность страхового рынка, аккумулирующего значительные денежные средства экономики региона, которые могут явиться важным и существенным источником инвестиций в экономику региона, что будет способствовать росту его инвестиционной привлекательности,
- страховой рынок оказывает непосредственное влияние на социальную сферу региона, в том числе на региональную систему жизнеобеспечения населения,
- страховой рынок является неотъемлемой составной частью всей системы регионального воспроизводства

Данные приведенной классификации по отмеченным признакам дают все основания утверждать, что отечественные страховые компании не

заинтересованы в развитии видов страхования, связанных с жизнью и здоровьем населения страны, так как эти виды являются малоодоходными в силу целого ряда причин, важнейшими среди которых являются низкий уровень доходов населения, отсутствие льгот со стороны государства в области налогообложения страховых взносов населения и исключения их из налогооблагаемой базы, как это делается во всех экономически развитых странах, широкие возможности использования корпоративными структурами «страховых схем» для минимизации налоговых платежей, низкий уровень страховой культуры предпринимателей и населения в целом

В результате предложенная классификация сегментов страхового рынка по видам может иметь большое практическое значение, позволяющее

- сформировать на страховом рынке эффективную систему страховой методологии, а значит, лицензирования страховой деятельности и оценки результатов деятельности страховых компаний,

- систематизировать и унифицировать содержание договоров страхования, что позволит страхователям более точно и адекватно воспринимать их содержание и последствия наступления страховых событий,

- более эффективно и полноценно использовать систему специальных оговорок, ограничивающих или расширяющих содержание и сроки действия договоров страхования, а, следовательно, и границы ответственности, широко используемых за рубежом,

- более эффективно использовать меры государственного регулирования страхового рынка в интересах всех участвующих сторон,

- повысить эффективность использования страховых резервов страховщиков в целях роста экономического потенциала региона

Кроме теоретического значения предложенной классификации сегментов страхового рынка, позволяющей с других позиций проводить анализ и оценку функционирования региональных страховых рынков, в работе определена и ее практическая значимость. Если в теоретическом аспекте предложенная классификация сегментов страхового рынка позволяет упорядочить и сгруппировать все многообразие существующих страховых отношений между субъектами страхового рынка, то практический аспект этой классификации позволяет сформировать эффективную систему управления и стимулирования рыночных отношений в тех или иных сегментах страхового рынка, адаптировать к реальным условиям систему лицензирования субъектов страхового рынка и оценки результатов их деятельности

Результат 2. Система факторов, используемая при проведении экономической диагностики регионального страхового рынка с целью определения их воздействия на формирование конъюнктуры страхового рынка.

Основное отличие экономической диагностики от анализа конъюнктуры региональных страховых рынков заключается в том, что методы экономической диагностики дают возможность получить агрегированную характеристику развития рыночной системы региона, что достигается за счет синтеза различных условий и предпосылок формирования региональных рынков, анализа тенденций и факторов, влияющих на развитие рыночной системы, исследования конкурентной среды, институциональной инфраструктуры, рыночных механизмов взаимодействия субъектов рынка, а также внешних и внутренних связей между различными сегментами регионального страхового рынка

Все это позволяет характеризовать экономическую диагностику как метод исследования, позволяющий значительно расширить рамки традиционного метода анализа конъюнктуры региональных страховых рынков, так как экономическая диагностика использует различные индикаторы, характеризующие как развитие региональной системы в целом, так и рыночную конъюнктуру

Используемые экономической диагностикой индикаторы основываются на более точной характеристике территориальной и производственной структуры региона, оценке факторов, влияющих на производственную и потребительскую структуру экономики региона, выявлении и оценке типов регионов и характерных для них особенностей процессов развития региональных рынков

В целях исследования конъюнктуры регионального страхового рынка Республики Татарстан нами разработана система факторов, используемая при проведении экономической диагностики страхового рынка с целью определения их воздействия на формирование конъюнктуры страхового рынка России

- финансовый и инвестиционный механизм страхового рынка,
- объем и емкость регионального страхового рынка,
- обязательность и добровольность проведения страховых операций,
- региональные организационно-экономические различия,
- уровень доходности различных сегментов страхового рынка,
- структура страхового рынка по основным сегментам,
- международные стандарты страховой защиты,

- уровень развития филиальной сети и страховых брокеров,
- уровень платежеспособности населения

В результате проведенной экономической диагностики выявлены специфические региональные особенности и основные тенденции развития регионального страхового рынка Республики Татарстан, которые состоят, прежде всего, в следующем

- относительно более высокий уровень социально-экономического развития Республики Татарстан, ускоренное развитие нефтехимии и нефтепереработки, машиностроения, автомобиле- и авиастроения, развитость финансово-кредитной системы, сферы услуг как основы развития регионального страхового рынка,

- наиболее высокий по сравнению с другими региональными рынками субъектов федерации, входящих в Приволжский федеральный округ, уровень концентрации и централизации капитала страховых компаний, действующих на территории Республики Татарстан,

- сохранение доминирующей роли местных страховых компаний во всех сегментах регионального страхового рынка по сравнению с филиалами иногородних страховых компаний, зарегистрированных в других субъектах Российской Федерации,

- тенденция снижения доли местных страховых компаний во всех сегментах регионального рынка добровольного страхования по сравнению с ускоренными темпами роста объемов собираемой страховой премии на территории Республики Татарстан филиалами страховых компаний, зарегистрированных в других субъектах Российской Федерации,

- агрессивный и нарастающий захват практически всех сегментов регионального страхового рынка филиалами страховых компаний, зарегистрированных в других субъектах Российской Федерации. Соотношение объемов регионального страхового рынка Республики Татарстан, приходящихся на местные страховые компании и филиалы страховых компаний, зарегистрированные в других субъектах Российской Федерации в 2007 году, отражено в таблице 1

- взвешенная протекционистская политика правительства Республики Татарстан и органов местного самоуправления по защите интересов региональных страховых компаний и предоставление им преференций при прочих равных условиях в участии в страховании тех или иных макроэкономических хозяйственных рисков, входящих в компетенцию органов государственной власти

Таблица 1

Соотношение объемов регионального страхового рынка Республики Татарстан, приходящихся на местные страховые компании и филиалы страховых компаний, зарегистрированные в других субъектах Российской Федерации в 2007 году¹

Виды сегментов страхового рынка Республики Татарстан	Страховые взносы, собранные страховыми компаниями Республики Татарстан		Страховые взносы, собранные филиалами	
	Сумма, тыс рублей	Доля в суммарном объеме сегмента рынка, в %	Сумма, тыс рублей	Доля в суммарном объеме сегмента рынка, в %
Всего	11160,3	69,2	4972,0	30,8
Добровольное страхование	5553,3	53,2	4875,3	46,8
<i>в том числе</i>				
- страхование жизни	697,0	83,8	134,4	16,2
- личное страхование	1089,9	68,3	506,9	31,7
- имущественное страхование	2616,1	40,9	3775,3	59,1
- страхование ответственности	83,6	74,8	28,1	25,2
Обязательное страхование	5607,0	98,3	96,7	1,7

¹ Расчеты произведены автором на основе данных ФССН и официальной статистики

Результат 3. Методические рекомендации по определению уровня развития регионального страхового рынка.

При всем разнообразии представленных показателей до сих пор остаются вне зоны экономического анализа такие важнейшие показатели экономического благосостояния населения, каковыми являются показатели уровня развития значимых для населения и бизнеса сегментов регионального страхового рынка

По мнению автора, к показателям, характеризующим уровень социального и экономического развития региона, необходимо добавить показатели, отражающие уровень развития страхового рынка Это связано с тем, что страховой региональный рынок выполняет не только экономические, но и социальные функции При этом данный показатель должен определяться как отношение фактического объема регионального страхового рынка, выражающегося в объеме собранной страховой премии, к потенциальному уровню развития страхового рынка при условии осуществления страховой защиты всех сегментов страхового рынка, потенциально подверженных страховому риску Данный показатель будет отражать соотношение реального уровня развития страхового рынка и потенциально возможного Соответственно с помощью этого показателя можно реально оценить уровень развития страхового рынка в каждом регионе Таким образом, показатель уровня развития страхового рынка можно определить по формуле

$$L = \frac{W_f}{W_p} \%,$$

где L – уровень развития страхового рынка, выраженный в процентах,

W_f – фактический объем страхового рынка, выраженный в объеме фактически собранных страховых платежей в отчетном периоде,

W_p – потенциальный объем страхового рынка, выраженный в потенциально возможном объеме собираемых страховых платежей

Если фактически собранный объем страховых платежей известен и он реально отражает объем страхового рынка региона, то потенциальный объем страхового рынка можно определить по формуле

$$W_p = S \times T,$$

где S - страховая сумма или лимит ответственности по всем объектам страхования на данном сегменте страхового рынка,

T - средний страховой тариф в процентах

В свою очередь, страховую сумму по всем потенциально возможным и подверженным риску объектам страхования можно определить по формуле

$$S = S_1 \times V,$$

где S_1 – средняя страховая сумма или лимит ответственности по одному объекту страхования на данном сегменте страхового рынка,

V – потенциально возможное и подверженное страховому риску количество объектов на данном сегменте страхового рынка

В соответствии с целями проводимого исследования рассчитан показатель уровня развития страхового рынка применительно к Республике Татарстан по каждому сегменту страхового рынка. Сводный анализ данных о потенциальном и фактическом объеме исследованных сегментов страхового рынка Республики Татарстан представлен в таблице 2

Данные проведенного анализа свидетельствуют о том, что при общем уровне развития страхового рынка Республики Татарстан на уровне 41,2 процента по различным сегментам рынка наблюдается очень большой разброс в уровнях их развития. Произведенные расчеты показывают, что региональный страховой рынок развивается крайне неравномерно, отдельные его сегменты практически не развиты, а непосредственный резерв развития регионального страхового рынка Республики Татарстан составляет почти 16,5 млрд рублей.

Использование этого потенциала позволило бы существенно сократить расходную часть бюджета, освободив его от затрат по ликвидации последствий техногенных аварий и катастроф, дополнительно привнести в республиканский бюджет почти 6 млрд рублей доходов, активизировать экономическую жизнь и предпринимательство в Республике за счет усиления их страховой защиты, предотвратить диспропорции в региональном социально-экономическом развитии, инвестировать эти средства в экономику республики, поднять уровень занятости и благосостояния ее жителей.

**Сводные показатели фактического и потенциального уровня
развития страхового рынка Республики Татарстан²**

Сегменты страхового рынка Республики Татарстан	Фактический объем рынка, в млн рублей за 2006 год	Потенциаль- ный объем рынка, в млн рублей	Уровень развития страхового рынка, в %
Страхование имущества юридических лиц	887,1	2217,8	39,9
Страхование имущества физических лиц	3629,5	8641,8	41,9
Страхование жизни	831,4	7522,0	11,1
Личное страхование	1595,9	9162,1	17,4
Страхование ответственности	111,7	509,6	21,9
<i>в том числе</i>			
- медицинских работников	0,7	59,3	1,2
- строителей	0	8,7	0
- нотариусов	0	0,7	0
- аудиторов	0	0,2	0
- владельцев жилья	18,9	346,5	5,5
- опасных объектов	92,1	94,2	97,8
Общий объем рынка	11576,4	28053,3	41,2

² Расчеты произведены автором на основе данных ФССН и официальной статистики

Результат 4. Методика определения величины потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка, предполагаемых к привлечению в качестве источника инвестиций в экономику региона.

При разработке методики определения величины потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка в расчет страховых резервов регионального страхового рынка Республики Татарстан для определения величины предполагаемого инвестиционного источника предлагается включить сегмент добровольных видов страхования, состоящий из сегмента страхования жизни и сегмента по видам страхования, иным, чем страхование жизни. Целесообразно и обоснованно использование в расчетах сегмента страхования жизни, так как этот сектор регионального страхового рынка является наиболее быстро растущим и занимает сегодня около 8% регионального рынка добровольного страхования.

Кроме того, резервы страховых компаний, сформированные в сегменте накопительного страхования жизни, являются наиболее долгосрочными резервами с периодом отсрочки платежа, достигающим 15-20 лет. По продолжительности периода распоряжения страховыми резервами этому сегменту страхового рынка нет равных.

В практике современного страхового рынка до сих пор не существует единой утвержденной Росстрахнадзором методики расчета резервов по страхованию жизни, и каждая страховая компания самостоятельно рассчитывает и использует нормативы по страхованию жизни.

В конечном виде потенциальный объем денежных средств регионального страхового рынка, подлежащих инвестированию в экономику региона, может быть выражен, как

$$\text{Ирез} = \text{Рнп} + \text{Рпу},$$

где Ирез – потенциальный объем денежных средств регионального страхового рынка, подлежащих инвестированию в экономику региона,

Рнп - резерв незаработанной страховой премии,

Рпу - резерв произошедших, но не заявленных убытков

Используя приведенные расчеты, представляется возможным вычленил из структуры страхового тарифа по основным сегментам страхового рынка предполагаемые к инвестированию в региональную экономику страховые резервы

Разработанная методика позволяет определить величину потенциальных страховых резервов регионального страхового рынка, предполагаемую к

привлечению в качестве источника инвестиций в экономику региона. Данная методика расчета величины инвестиционного ресурса за счет резервов регионального страхового рынка может быть применена в любом субъекте Российской Федерации при условии обеспечения взаимного перестрахования принимаемых рисков.

В результате расчетов по данной методике итоговая совокупная величина денежных средств, которые могли бы быть привлечены правительством Республики Татарстан в качестве инвестиционного ресурса в экономику региона в 2007 году, составила 2 млрд. 130 млн. 187 тыс. рублей.

Таким образом, инвестиционная политика региональных органов власти может превратить региональный страховой рынок в важный и достаточно крупный источник инвестиционных ресурсов в экономику региона за счет использования механизма привлечения страховых резервов посредством выпуска муниципальных и правительственных ценных бумаг. При этом размещение страховых резервов путем приобретения определенного количества государственных ценных бумаг могло бы стать одним из важнейших условий доступа региональных страховщиков к государственному заказу по страхованию государственных предприятий и крупных региональных макроэкономических рисков.

**Основные положения диссертационного исследования опубликованы
в следующих работах автора**

Публикации в журналах, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций на соискание ученой степени доктора и кандидата наук

1. *Ожегов МВ* Методика исследования регионального страхового рынка // Вестник Казанского технологического университета – Казань Изд-во Казан гос технол ун-та, 2008, №2 – 0,5 п л

2. *Ожегов МВ, Киселев СВ* Экономическая диагностика регионального страхового рынка // Экономический вестник Республики Татарстан – Казань Издательский Центр Татарстанстата, 2008, №1 – 0,6 п л (в т ч 0,3 п л авторского текста)

Публикации в других научных изданиях

3. *Ожегов МВ* Влияние рыночной инфраструктуры регионального уровня на процесс управления страховыми компаниями // Экономика и менеджмент современного предприятия теория и практика Труды конф – СПб Изд-во Политехн ун-та, 2007 – 0,5 п л

4. *Ожегов МВ* Законодательные основы формирования и развития национального и региональных страховых рынков // Стабилизация экономического развития Российской Федерации Сборник статей VI Международной научно-практической конференции – Пенза РИО ПГСХА, 2007. – 0,4 п л

5. *Ожегов МВ* Роль рыночной инфраструктуры страховых рынков в развитии экономики регионов // Особенности российского менеджмента Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции – Казань Изд-во Казанского финансово-экономического института, 2007 – 0,4 п л

6. *Ожегов МВ* Методы государственного регулирования национального и региональных страховых рынков // Альманах аспирантских и студенческих научных работ – Казань Изд-во Казанск гос ун-та, 2008 – 0,4 п л

7. *Ожегов МВ* Региональный страховой рынок как объект исследования // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества регион, город, предприятие Сборник статей V Международной научно-практической конференции – Пенза РИО ПГСХА, 2007 – 0,4 п л

Подписано в печать 21 04 2008 Печать ризографическая

Формат бумаги 60x90/16 Гарнитура Times Усл -п л 1,4

Тираж 100 экз Заказ № 216

Издательский центр Академии управления «ТИСБИ»

(лицензия № 0272 от 23 08 1999 г)

420012, г Казань, ул Мухомарь, 13