На правах рукописи

003487423

Головко Александр Викторович

ФОРМИРОВАНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СЕВЕРНЫХ РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КОМИ)

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами (региональная экономика)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

10 ДЕК 2009

Санкт-Петербург
2009

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики»

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор Дроздов Геннадий Дмитриевич
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор Чернова Галина Васильевна доктор экономических наук, профессор Черненко Владимир Анатольевич
Ведущая организация:	Учреждение Российской Академии наук «Институт проблем региональной экономики РАН»

Защита диссертации состоится 24 декабря 2009 года в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.225.01 при государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики» по адресу: 193171, Санкт-Петербург, ул. Кавалергардская д.7, ауд. 304.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики».

Автореферат разослан 23 ноября 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор Е.Е. Шарафанова

I. Основные идеи и положения диссертации

Актуальность и разработанность темы исследования. Социально-экономическое развитие России базируется на устойчивом экономическом росте предприятий и организаций. Вместе с тем, многообразие условий функционирования этих социально-экономических субъектов, расположенных на различных территориях, связано со многими видами рисков. В связи с этим возрастает роль страхования как одного из важнейших факторов обеспечения стабильности социально-экономического развития страны и гарантий роста благосостояния населения.

Страховой рынок в России в последние годы развивался динамично, о чем свидетельствует рост объема страховых услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам, а также постепенное расширение ассортимента страховых услуг. Согласно данным Федеральной службы страхового надзора по итогам 2008 года, общая сумма страховых премий (взносов) по всем видам страхования составила около 946.2 млрд. руб., что на 22% больше чем в 2007 году. При этом страховые выплаты за аналогичный период выросли почти на 30% и составили 622.7 млрд. руб. (481.9 млрд. руб.- в 2007 году). Хотя рынок страховых услуг в стране и в регионах в целом сформирован, он характеризуется наличием ряда проблем:

1) сохраняется высокий уровень диспропорции между объемами страховых премий и взносов (по сравнению со страховыми компаниями западных стран, с более сопоставимыми объемами премий и взносов);
2) отечественные страховые компании существенно проигрывают иностранным страховщикам в конкурентоспособности, в виду более низкого уровня капитализации;
3) либерализация экономики в русле глобальных тенденций меняет ориентиры контроля за функционированием организаций, которые в режиме саморегулирования должны обеспечивать снижение рисков, в том числе путем применения тех или иных форм добровольного страхования (хотя данная тенденция, несомненно, является положительной);
4) низкий уровень страховой культуры и гражданской ответственности ряда руководителей приводит к тому, что они экономят на страховании рисков (это, в частности, касается страхования рисков строительно-монтажных работ), что приводит к значительному ущербу;
5) проблема низкого уровня доходов значительной части населения, в частности, не способствует развитию форм долгосрочного страхования жизни – одной из наиболее распространенных форм страхования в развитых странах;
6) низкий уровень страховой культуры населения, распространенность установок недоверия к деятельности страховых компаний;
7) усиление в сфере финансового сервиса практики слияния и поглощения структур, в принципе, способствующей росту капитализации страховых компаний, что в ряде случаев способствует достижению корпоративных ин-

тересов, но, одновременно, приводит к игнорированию потребностей в отдельных страховых услугах, присущих тем или иным региональным рынкам и *пр.*

8) распространенность установок по отношению к страхованию как к издержкам, которыми можно пренебречь, особенно, в условиях финансового и экономического кризиса.

Вместе с тем, при анализе рынка страховых услуг в стране и в ее регионах, в основном, используются данные, касающиеся динамики страховых организаций, объема сделок слияний и поглощений организаций, объемов страховых премий и выплат и т.п. Практически не рассматриваются вопросы, касающиеся изменения потребностей страхователей в соответствующих страховых услугах, связи страхования с проблемами развития территорий, соотношение качественных и количественных параметров развития отечественного рынка страховых услуг и пр.

Наличие данных проблем и сложный системный характер стратегий, направленных на их разрешение, вызывает необходимость аналитического исследования проблем, препятствующих развитию федерального и регионального рынков страховых услуг, процессов функционирования страховых компаний на этих рынках и разработки эффективных стратегий их развития.

К числу работ отечественных ученых, рассматривающих отдельные аспекты организации и развития рынка страховых услуг следует отнести работы Авдашевой С.Б., Балакиревой В.Ю., Бугаева Ю.С., Гварлиани Т.Е., Гвозденко А.А., Миллермана А.С., Орланюк-Малицкой Л.А., Сухова В.А., Шахова В.В., Качаловой Е.Ш., Руденского П.О., Черновой Г.В., Юргенса И.Ю., Юлдашева Р.Т., и других авторов.

Вопросы развития теоретической основы организации и формирования рынка страховых услуг как элемента финансовых рынков рассмотрены в работах зарубежных ученых: Д. Бленда, Дж. Диксона, Г. Леви, А. Пигу, Ф. Мишкина и других.

Проблемы разработки и применения методов формирования и развития региональных рынков страховых услуг в Российской Федерации, определения особенностей данных рынков в регионах, характеризуемых сложными природно-климатическими условиями (на примере Республики Коми), предопределила актуальность темы данного исследования.

Цель данной работы – разработка стратегий формирования и развития региональных рынков страховых услуг, предложений по повышению эффективности их влияния на социально-экономическое развитие субъектов Российской Федерации.

Достижение поставленной цели предусматривает решение следующих **задач**:

- провести комплексное исследование теоретических основ формирования и развития региональных рынков страховых услуг и их связи со стратегиями социально-экономического развития территорий;

- установить специфические особенности формирования и развития страховых услуг и их связи с социально-экономическим развитием в северных регионах России на примере Республики Коми;
- обосновать состав организационной инфраструктуры и экономических механизмов функционирования и развития региональных рынков услуг страхования;
- разработать механизмы и модели функционирования развития рынка страхования в области страхования жизни и здоровья населения, содействия развитию социальной, градостроительной, дорожной и экологической сфер Республики Коми;
- выработать эффективные стратегии развития рынка страховых услуг, ориентированного на социально-экономическое развитие Республики Коми.

Объект исследования - рынок страховых услуг в северных регионах Российской Федерации (на примере Республики Коми).

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие в процессе формирования и развития рынка страховых услуг в северных регионах Российской Федерации.

Методологической и теоретической основой являются: системный подход к объекту и предмету исследования; исследования в области формирования регионального рынка страховых услуг, для теоретической базы которых используются фундаментальные классические и современные труды отечественных и зарубежных ученых, а также нормативно-правовые акты, принятые на федеральном и региональном уровнях.

Автором использовались **методы** логического и системного анализа, методы математической статистики и методы социально-экономического моделирования.

II. Выводы диссертации

1. Жизнедеятельность общества, организаций, групп населения и отдельных граждан происходит в сложных и постоянно изменяющихся условиях среды, связанных с действием разнообразных (по своим источникам происхождения, интенсивности проявления, частоте встречаемости или повторяемости и т.д.) рисков. Среди способов защиты (выступающих как в качестве превентивных, предупреждающих мер, так и в качестве компенсации понесенного ущерба) особое место занимает страхование, обеспечивающее материальную защиту предпринимательской сферы и поддержание материального благосостояния населения.

Классификация страхования представляет собой научно обоснованную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды по установленным критериям. В основу наиболее распространенной классификации данных услуг положены два критерия: различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. Вместе с тем, страховой рынок России имеет значительные перспективы своего роста, что, в частности, подтверждается данными

о том, что в России на сегодня охвачено только около 7-8% возможных рисков, традиционно страхуемых в развитых странах мира.

Страхование выполняет пять основных функций: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную и мотивирующую. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство как отдельного региона или муниципального образования, так и государства. Поэтому даже вопросы привлечения иностранных инвесторов для реализации социально-экономических проектов в регионах России в значительной степени облегчаются там, где более высокий уровень страховой культуры.

2. При анализе структуры страхового рынка обычно выделяются институциональный, экономический, территориальный и отраслевой аспекты. Анализ структуры регионального страхового рынка, включая его связи с окружающей средой – потребителями, конкурентными и партнерскими организациями, субъектами инфраструктуры, государственными контролирующими органами, позволил представить данный рынок в виде схемы, моделирующей систему основных связей между его элементами, как внешних, так и внутренних, (см. рис. 1) и включающей все элементы рынка в его системном понимании: потребители страховых услуг, страховые компании, сами услуги, субъекты инфраструктуры.

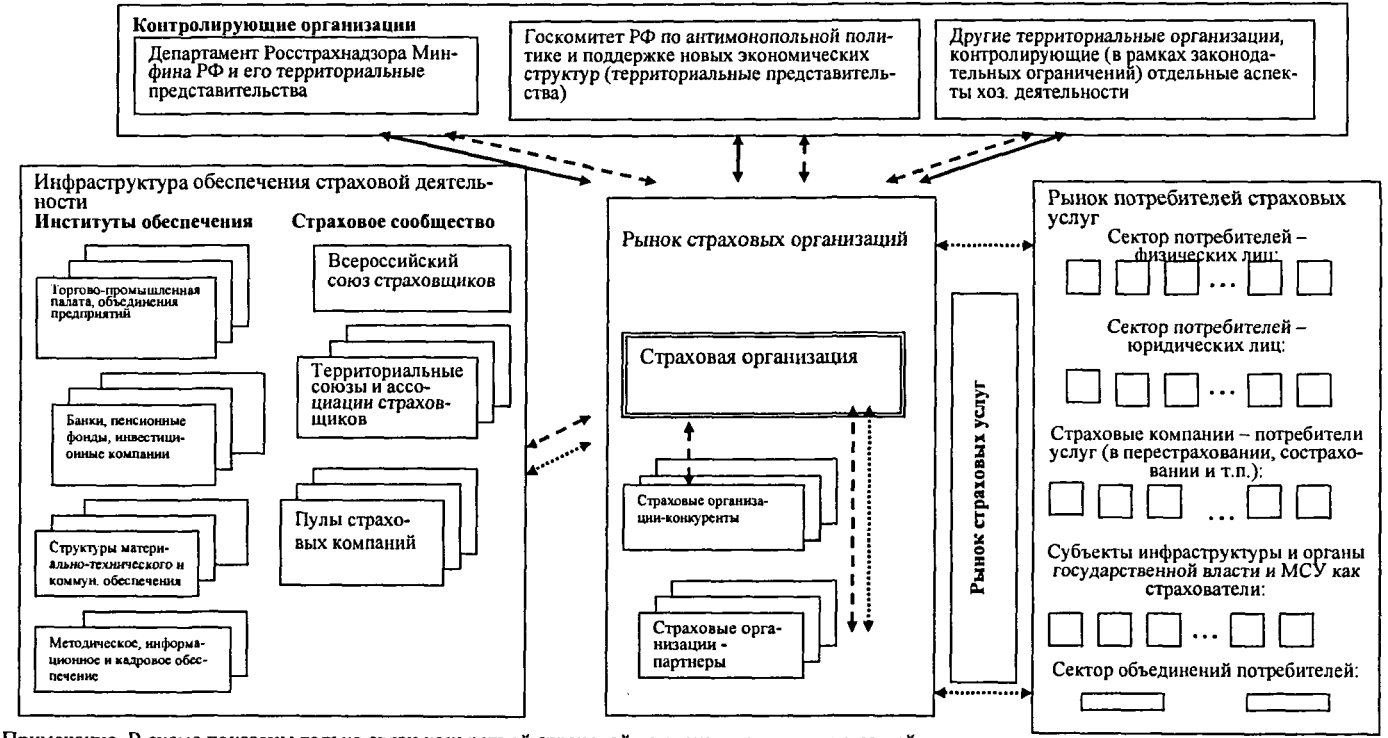
Следует отметить, что страховой рынок, включающий страховые компании, предоставляющие потребителям соответствующие услуги, входит в состав более широкого рынка – рынка финансовых услуг, вместе с банками, негосударственными пенсионными фондами и пр. В свою очередь, рынок финансовых услуг можно рассматривать, как составную часть рынка «товаров промышленного назначения», определенного Ф. Котлером, как «...совокупность лиц и организаций, закупающих товары и услуги, которые используются при производстве других товаров или услуг, продаваемых, сдаваемых в аренду или поставляемых другим потребителям»[2].

Таким образом, рассмотренная нами с системных позиций структура рынка страховых услуг является сложной системой, объединяющей потребителей услуг (как корпоративных, так и индивидуальных); компаний, предоставляющих данные услуги и взаимодействующих в режиме конкуренции – партнерства; самих услуг, предоставляемых на рынок в соответствие с пропорцией спроса-предложений; субъектов инфраструктуры, предоставляющих товару и услуги, обеспечивающие выполнение страховыми компаниями своих обязательств перед потребителями.

3. Вместе с тем, потенциал развития данного рынка пока далеко не исчерпан, поскольку общий объем страховых платежей в России не превышает 1% от годового ВВП, в то время, как в развитых странах он составляет в среднем 8-10%.

---

[2] Котлер Ф. Основы маркетинга. – М.: Бизнес-книга, 1995., с. 185.



Примечание. В схеме показаны только связи конкретной страховой компании, позиционирующейся на рынке страховых услуг.
Условные обозначения: ◄·····► - коммерческие связи по страхованию и другим сделкам купли-продажи товаров и услуг;
◄——► - обмен информацией; ◄- -► - связи, обусловленные выполнением функций контроля со стороны контролирующих инстанций и предоставления им отчетности со стороны страховой компании.

Рис.1. Схема структуры регионального страхового рынка

К основным источникам реализации данного потенциала, помимо некоторых признаков наметившейся финансовой стабилизации и оживления экономики, следует отнести:

- Сокращение социальных льгот и гарантий, оказываемых государством населению.
- Упрочение частного предпринимательства в различных сферах экономики, нуждающихся в страховании рисков.
- Рост объемов и разнообразия собственности физических и юридических лиц, расширение сделок с недвижимостью, доля которых в последние годы существенно возросла.
- Включение новых экономических механизмов взаимодействия государства с бизнесом (в том числе на основе заключения концессионных соглашений и других форм частно-государственного партнерства), предусматривающих страхование взаимных рисков сторон.

При этом отечественный страховой рынок оказывается смещенным в сторону извлечения текущей прибыли, а не ориентации на интересы и потребности потребителей услуг (при которой прибыль является условием и результатом деятельности) Отметим, что эти параметры резко отличаются от страхового рынка развитых стран, в которых данный показатель достигает 90% и выше. Проведенный анализ рынка страховых услуг в России показал, что в ближайшее время страховой рынок ожидает определенных перемен. Вместе с тем, отмеченные выше общие тенденции вероятнее всего сохранятся, особенно в плане дальнейшего укрупнения и роста капитализации страховых компаний, увеличения сделок слияния и поглощения мелких и средних компаний, расширения филиальной сети, устранения псевдостраховых схем, развития новых для российских условий форм страхования промышленных объектов и рисков предпринимательской деятельности и пр.

4. Выполнение задач и функции социально-экономического развития регионов (субъектов Российской Федерации) и городов, в первую очередь относящихся к северным территориям, в настоящее время относится к одной из наиболее проблемных сфер территориального управления.

Предполагаемое вступление России в ВТО потребует существенных изменений в различных сферах экономики, в том числе на рынке финансовых услуг (банковских, страховых и пр.). Принципиальным вопросом здесь может стать определение квоты присутствия зарубежного капитала на данном рынке с последствиями в виде возможной экспансии ведущих финансовых компаний Запада (с учетом того, что рост уровня капитализации финансовых корпорация является более длительным, чем в ресурсодобывающих монополиях) на отечественный рынок.

В условиях реализации масштабных строительных проектов, растущего износа инфраструктуры жилищно-коммунального хозяйства, увеличения риска

возникновения природных, техногенных и антропогенных аварий и катастроф необходима выработка принципиально новых решений, связанных с гибким, ориентированным на интересы потребителей применением страховых механизмов.

Страхование в сфере социально-экономического развития регионов выступает в качестве:

- способа обеспечения защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства в условиях реализации масштабных строительных проектов, растущего износа инфраструктуры жилищно-коммунального хозяйства, увеличения риска возникновения природных, техногенных и антропогенных аварий и катастроф;
- одного из экономических механизмов стимулирования развития ряда хозяйственных отраслей, в том числе, в наименьшей степени адаптированных к рыночным условиям.

5. По количеству страховых возмещений среди отраслей страхования личное страхование является самым крупным после социального. Это обусловлено тем, что жизнедеятельность современного человека связана с большой группой рисков, наличием непредвиденных обстоятельств, что определяет необходимость предупредительных мер и возможностей возмещения потерь в результате наступления широкого круга случайных событий.

Однако, пока нельзя сказать, что страхование жизни полностью востребовано, поскольку население пока недостаточно информировано о страховании жизни и его преимуществах, и, соответственно, оно не воспринимается в качестве способа защиты своих интересов. Кроме того, доходы населения не всегда позволяют выбирать адекватные способы страхования жизни. В связи с этим, данная услуга в настоящее время более востребована у представителей среднего класса, который сегодня по разным данным составляет 15-20 % от всего населения России.

В настоящее время, в соответствии с задачами концепции развития страховых услуг в Российской Федерации, активно реализуются новые направления совершенствования страхования жизни, в частности, создание страховыми компаниями собственных пенсионных фондов, участие страховых компаний в разработке территориальных социальных программ.

В связи с этим, российские страховые компании, наряду с традиционными формами страхования приступили с 1 июля 2007 г. к созданию новых специализированных филиалов (представительств) с названием «Жизнь». Следует отметить, что на страховом рынке появились российские страховые компании с программами, аналогичными западным, предлагающими более гибкие условия и сроки накопления.

6. Строительный комплекс и дорожное хозяйство занимают ключевые места в инфраструктурном обеспечении развития экономики России, влияя на ре-

шение социальных, экономических и технических задач. Задача повышения эффективности объектов строительства требует, чтобы системой страхования было охвачено имущество всех хозяйствующих субъектов данной сферы: проектно-изыскательских организаций, строительно-монтажных организаций; организаций промышленности по производству строительных материалов и т.д.

Страхование строительно-монтажных работ (СМР) в настоящее время можно отнести к одной является одним из наиболее динамично развивающихся форм страхования (ежегодный прирост страхуемых объектов по России в среднем составляет 20-30%). Вместе с тем, данная сфера страхования имеет существенный потенциал роста, поскольку страхуется не более 15% от всего числа строящихся объектов, в основном в Москве и Санкт-Петербурге). В настоящее время объем рынка страхования СМР оценивается в 5 млрд. руб., а его потенциальная емкость – почти в 40 млрд. руб. Дальнейший рост рынка страхования СМР обусловлен не сколько развитием общего страхового рынка в нашей стране, но, прежде всего, благоприятным состоянием российской экономики, притоком инвестиций и большим количеством реализуемых и планируемых строительных проектов.

Рынок услуг страхования в сфере строительства зданий и сооружений развивается в условиях действия ряда тенденций, отражающихся как на состоянии строительного комплекса, так и в целом на страховом сообществе. По нашему мнению, целесообразно выявить три основные группы факторов, влияющих на развитие рынка услуг в сфере страхования СМР. К ним отнесены:

- факторы, обусловленные тенденциями и новациями, происходящими в строительном комплексе;
- факторы, обусловленные новациями в страховом сообществе и непосредственно в страховых компаниях;
- факторы, обусловленные изменениями в других важнейших элементах совокупной инфраструктуры обеспечения развития рынка страховых услуг, и, прежде всего, в банках, инвестиционных компаниях, в контролирующих организациях и организациях, являющихся заказчиками работ (как для строительного комплекса, так и для сферы соответствующих страховых услуг).

7. В инфраструктуре обеспечения развития рынка страхования СМР, важная роль отводится заказчикам строительных работ. В том случае, когда заказчиком являются государственные структуры, появляется возможность с их стороны использовать достаточно жесткие условия конкурсной оферты (включающие требования к применению страхования СМР) для потенциальных подрядчиков работ. Эти возможности, в частности допускаются в рамках использования государственного заказа, проведения конкурсов при заключении договоров о частно-государственном партнерстве, а также при выполнении целевых государственных программ федерального или регионального уровней.

На основе анализа Федерального закона РФ «О концессионных соглашениях» (2005) можно выделить этапы заключения соответствующих договоров,

на которых возможно включение требования страхования СМР, отраженные на рис. 2.

Переход на новые условия проведения конкурсов и аукционов предъявляет особые требования к своевременному и квалифицированному проведению подрядных торгов, цель которых заключается в отборе таких организаций, которые смогут обеспечить качественное строительство и выполнение сроков ввода объектов.

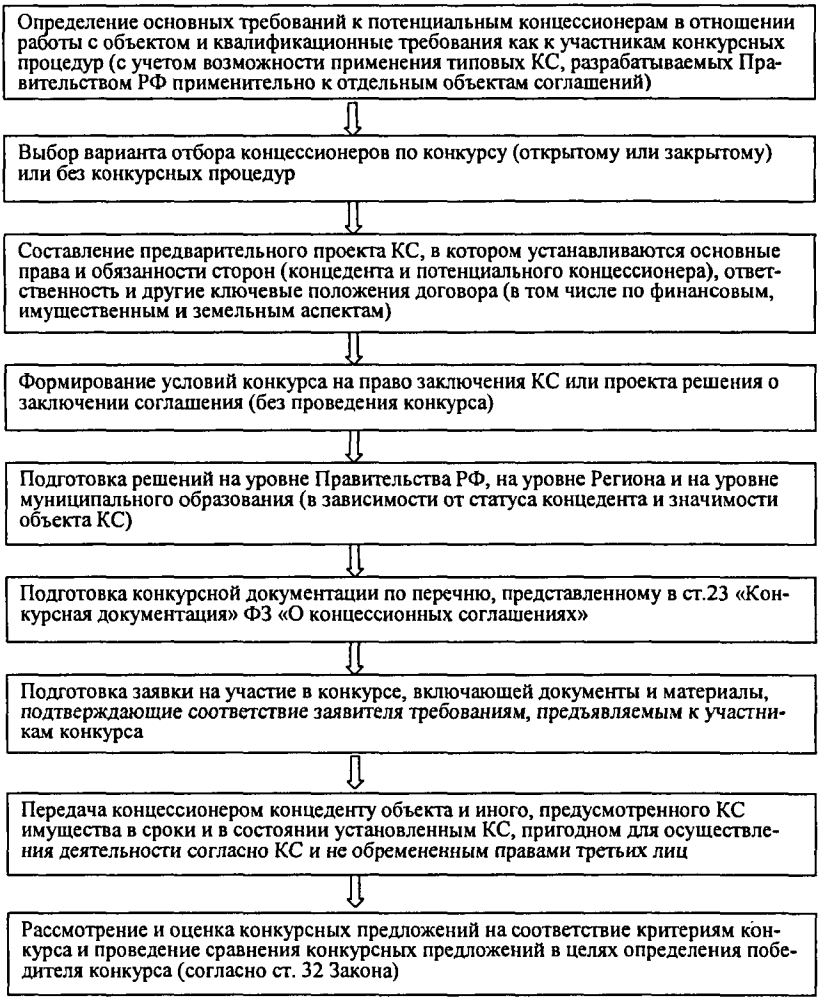


Рис. 2. Этапы применения механизма концессионных соглашений в сфере строительства, на которых возникает возможность установления требования страхования СМР

Естественно, что гарантией достижения данной задачи, по нашему мнению, является страхование строительно-монтажных работ, которое целесообразно рассматривать в качестве одного из обязательных конкурсных критериев. Это требование должно быть обязательным при строительстве жилья и объектов социально-коммунального назначения.

8. Следует учитывать, что из-за неравномерного развития регионов, находящихся в разных условиях, существенно различаются и перспективы развития региональных рынков страхования. Наибольший (по объемам сделок) рынок страховых услуг наблюдается в Москве и в ряде других крупных городов, однако, уровень охвата страховыми услугами в них уже сейчас достаточно высок, поэтому темпы прироста данного рынка будут меньше, чем в регионах, и в ближайшей перспективе могут (по отдельным услугам) даже снижаться.

Страховой рынок Республики Коми стоит рассматривать как часть единого страхового рынка России. Специфика этого рынка заключается в его удаленности от экономического центра страны, большой территории и невысокой численности и плотности населения. По емкости страховой рынок республики находится в середине списка всех российских регионов. Сырьевые отрасли играют ведущую роль в экономике Республики Коми. Сегодня страховой рынок республики Коми насчитывает свыше 60 страховых компаний, причем на 10 из них приходится порядка 80 процентов всех страховых сборов в регионе.

9. Как отмечается специалистами, сложившаяся в России модель страхового рынка не соответствует потребностям экономики и лишь частично выполняет свои основные функции, поскольку характеризуется небольшими объемами страховых услуг, существенными структурными диспропорциями и низким уровнем эффективности национального страхового рынка. Вместе с тем, в таких регионах, как Республика Коми, эти проблемы выражены еще более остро. Таким образом, при развитии страхового рынка регионов необходимо обеспечение сочетания взаимосвязанных интересов страхователей, государства и страховых компаний. В связи с этим можно обосновать несколько предпосылок роста страхового бизнеса в регионах:

- включение задач развития рынка страховых услуг в число важнейших инфраструктурных задач стратегического развития территории;
- формирование налогового режима и инвестиционного климата, благоприятствующего развитию страхования;
- долгосрочное и перспективное планирование развития страхового бизнеса;
- обеспечение большей прозрачности страхового бизнеса, в том числе и через оценку его на фондовом рынке;
- совершенствование нормативной базы страхового дела;

- формирование страховой культуры населения и понимания экономической целесообразности страхования;
- самоорганизация страхового бизнеса, развитие начал самоуправления на основе профессиональных интересов страхового сообщества;
- обеспечение подготовки высококвалифицированного персонала для страховых компаний;
- эффективная деятельность профессиональных ассоциаций страховщиков (в том числе объединенных в саморегулируемые организации), страховых посредников и обществ по защите прав страхователей и др.

Следовательно, развитие страхового рынка Республики Коми непосредственно связано с развитием общенационального страхового рынка и обуславливается комплексом мер государственной поддержки и экономической активности населения, создающих реальные условия для формирования конкурентоспособного российского рынка страховых услуг.

10. Основы развития рынка страховых услуг как одного из важнейших элементов инфраструктуры обеспечения социально-экономического развития должны отражаться в программных документах, определяющих стратегические перспективы. Таким документом, в частности, является «Стратегия экономического и социального развития Республики Коми на 2006 – 2010 годы и на период до 2015 года» (далее – «Стратегия»). Анализ содержания «Стратегии» показывает, что в качестве исходных предпосылок для учета в ней возможности развития страхового рынка следует исходить из того, что:

- страхование является одним из наиболее эффективных способов профилактики и минимизации рисков, которые присущи сложной сфере социально-экономического развития;
- наличие обширных территорий, имеющих сложные природно-климатические условия и, соответственно, высокие риски для расположенных в этих условиях ресурсодобывающих предприятий и для жителей, проживающих в соответствующих населенных пунктах (как правило, монопрофильных с градообразующими предприятиями);
- отношение страхования к финансовым услугам (помимо банковских), входящим в состав финансовой сферы территориальной инфраструктуры, обеспечивающей страхование рисков в широком диапазоне социально-экономических проектов;
- поскольку «Стратегия» построена по функционально-отраслевому принципу, можно ожидать, что свое место в данном документе должна получить и такая важная отрасль финансового сервиса, как страхование.

Анализ подразделов «Стратегии» показал, что, несмотря на высокие риски хозяйствования в Республике Коми, наличие направлений деятельности и проектов, для реализации которых страхование необходима, значительных проблем в социальной сфере и пр., предложений по использованию страхований рассматриваемый стратегический документ не содержит. По нашему мнению, к основным причинам игнорирования возможностей страхования в одном из главных стратегических документов Республики Коми следует отнести:

- недостаточную развитость регионального финансового рынка (рынка финансовых услуг – банковских и страховых);
- абсолютное преобладание на региональном рынке филиалов и представительств страховых компаний (преимущественно Москвы), что, с одной стороны, способствует концентрации капитала данными организациями, однако, с другой стороны, данные компании выступают, преимущественно, в плане внешней (по отношению к проблемам Республики Коми) стороны, заинтересованной лишь в дополнительной эксплуатации данного территориального рынка;
- недостаточно высокий уровень страховой культуры разработчиков отдельных подразделов программы («Стратегии»), не воспринимающих страхование рисков ни в качестве одного из прибыльных и динамично развивающихся отраслей финансового сервиса, ни в качестве одного из механизмов профилактики риска и обеспечения безопасности.

Вместе с тем, страхование заслуживает внимания как один из важнейших элементов финансовой инфраструктуры и системы профилактики большой группы рисков. В связи с этим, нами сформулирован комплекс предложений, которые могли бы войти в состав стратегии развития региона. В частности:

1) в разделе 1 «Социально-экономическое развитие Республики Коми в 2001-2005гг.» целесообразно при анализе периода, предшествующего временному лагу стратегического планирования, указать на имеющиеся риски, препятствующие устойчивому развитию региона (как база для применения страхования среди других мер профилактики и минимизации рисков);
2) целесообразно дифференцировать рынок финансовых услуг на рынок банковских услуг и услуг по страхованию различных рисков, в первую очередь, связанных с основными стратегическими задачами развития региона;
3) необходимо отметить неразвитую структуру финансового рынка (что очевидно имеет отношение и к страховым услугам) и др.

Совокупность этих предложений, сформулированных практически для всех разделов «Стратегии», по своей сути, является ***концепцией стратегии развития страхования на региональном уровне*** применительно к конкретному региону (Республика Коми).

11. Рассмотренная в работе ***модель*** основана на расчете эффектов скоординированных действий для трех игроков страхового рынка (страховая компания, орган региональной власти, население), для чего на практике целесообразно использовать ***механизм согласования стратегий***, реализуемый путем ранжирования стратегий, приоритетных для каждого участника страхового рынка. В качестве основы для моделирования рассматриваемой нами сферы целесообразно использовать успешно опробованную (в различных областях применения) аксиоматическую модель Дж. Нэша[1], в соответствии с которой формулируется согласованный набор аксиом (в данном случае, стратегий деятельности и принятия решений контрагентов, ведущих к оптимальному, учитывающему интересы других контрагентов, результату для каждой из сторон). Использование данной модели требует проведения попарного сравнения трех сторон – прямо или косвенно (как власть) участвующих в функционировании страхового рынка, в то время, как она чаще применяется для двух игроков.

Иными словами, необходимо найти по два возможных максимальных выигрыша (в итоге, при совпадении стратегий, возможно его суммирование в один) для каждого из трех игроков во взаимодействии с другими контрагентами. Для отображения достижения оптимального (справедливого по Дж. Нэшу) результата (то есть, достижения выигрыша каждым из игроков, характеризуемых функциями u, w, n на множествах игровых переменных x, y, z, а сами значения выигрышей в конфликтных ситуациях равняются $\hat{u}_1$, $\hat{u}_2$, $\hat{w}_1$, $\hat{w}_2$, $\hat{n}_1$, $\hat{n}_2$) используется формула, характеризующая точку достижения максимума следующими тремя произведениями:

$$[u(x) - \hat{u}_1]\,[w(x) - \hat{w}_1] \rightarrow \max \qquad (1)$$

$$[u(y) - \hat{u}_2]\,[n(y) - \hat{n}_1] \rightarrow \max \qquad (2)$$

$$[w(z) - \hat{w}_2]\,[n(z) - \hat{n}_2] \rightarrow \max \qquad (3)$$

Таким образом, игрок «А» выбирает такую стратегию из некоторого перечня стратегий, которая приносила бы ему максимальный эффект, при том условии, что эффект двух других игроков «В» и «С» был бы при этом максимально возможным. Одновременно, каждый из игроков «В» и «С» аналогичным образом выбирает только те стратегии, которые максимизируют эффекты двух остальных партнеров.

В соответствии с рассчитанными приоритетами проранжированный перечень стратегий будет представляться следующим образом (см. табл. 1).

---

[1] См.: Nash J/ The bargaining problem // Econometrica, 18 (1950), p. 155-162; Аоки М. Фирма в японской экономике. – СПб.: Лениздат, 1995, с. 214-218.

Таблица 1

Перечень приоритетных стратегий для развития рынка страхования на региональном уровне

Ранг предпочтений	Стратегии	Установки контрагентов взаимодействия на рынке страховых продуктов и услуг
1	Обеспечение безопасности жизнедеятельности населения в сложных природно-климатических условиях на основе минимизации территориальных рисков (в том числе специфических для территории) за счет качественно проведенных процедур страхования	Стратегия приоритетна для всех трех сторон
2-3	Рост числа и качества привлекательных для населения страховых продуктов	Стратегия приоритетна для двух сторон (власть и население). Расширение ассортимента услуг страховыми компаниями рассматривается неоднозначно
2-3	Рост активности населения в пользовании страховыми продуктами, базирующийся на росте страховой культуры населения и на росте доходов населения	Стратегия приоритетна для двух сторон (власть и страховые компании). Население реагирует на получение страховых услуг по мере роста доверия к страховому сообществу
4	Минимизация жалоб потребителей страховых услуг, сопровождаемая справедливой политикой в отношении защиты прав потребителей	Стратегия приоритетна для двух сторон (власть и население). Стратегия может быть привлекательна для страховых компаний с высоким уровнем корпоративной культуры
5	Установление обязательности критерия «страхование» при проведении конкурсов на получение государственного заказа, заключение концессионных соглашений и т.п.	Стратегия, в первую очередь привлекательна для страховых компаний. Власть может быть заинтересована в ней, в числе прочего, и как в одном из профилактических механизмов устранения коррупции

Отметим, что для северных регионов крайне важной (для всех субъектов страхового рынка) является стратегия обеспечения безопасности жизнедеятельности населения в сложных природно-климатических условиях на основе минимизация территориальных рисков (в том числе специфических для территории) за счет качественно проведенных процедур страхования.

12. Поскольку сферы градостроительного, дорожного и природоохранного хозяйства регионального уровня тесно взаимосвязаны, развитие страхования на этом поле также целесообразно рассматривать в виде комплекса стратегий.

Этот комплекс, по нашему мнению, составляют перечисленные ниже **стратегии.**

1) Одной из них является ***привлечение капитала специализированных финансовых управляющих компаний***. Это обусловлено теми обстоятельствами, что, во-первых, большинство проектов, реализуемых в данной сфере, в том числе инвестиционных, являются крупными по затратам и их окупаемость растягивается во времени.

Привлечение управляющих финансовых компаний в сфере страхового рынка производится как для образования новых (в том числе кэптивных) компаний, так и для обеспечения действующих на рынке. Варианты совместной деятельности заключаются вхождением в капитал компании с предоставлением услуг доверительного управления страховым компаниям и их клиентам. К условиям работы страховых компаний с крупными активами следует отнести: гарантии стабильно высокого уровня доходов, прозрачность рисков и используемого управленческого механизма.

2) Градостроительная стратегия развития Республики Коми предполагает обеспечение устойчивого роста жилья, предоставляемого в числе прочего в рамках ипотечных кредитов. Программы ипотечного кредитования в Сыктывкаре и Республике Коми довольно многообразны и ориентированы на заемщиков с разным уровнем дохода. Жилье предлагается и в строящихся домах, и на вторичном рынке недвижимости.

Учитывая, что рынок ипотечного кредитования в Сыктывкаре и Республике Коми, как и в целом по стране, еще далеко не исчерпал всех своих возможностей, можно в перспективе надеяться и на дальнейший его устойчивый рост. Вместе с тем, в условиях финансового кризиса ипотечные кредиты стали менее доступны для жителей Республики Коми, поскольку ужесточились требования финансовых структур к заемщикам, так и к объектам недвижимости. В этих случаях ***необходимо сочетание страхования объектов недвижимости с ипотечным кредитованием***.

3) Модернизация предприятий Коми, производимая на основе масштабных инвестиций, связана с широкой группой рисков, касающихся, прежде всего, с владением движимым и недвижимым имуществом, качеством строительно-монтажных работ и пр. В этой ситуации наиболее приемлемым и экономичным способом страхования рисков является ***применение комплексного страхового продукта***. В то же время, крупные предприятия не всегда предпочитают работу с комплексным страховым продуктом, в основном работая по обязательным видам страхования: страхование основных средств (например, согласно требованиями о страховании предмета залога со стороны банка) и гражданской ответственности, например, при эксплуатации опасных производственных объектов. В отношении ***комплексного страхования*** наибольшую заинтересованность проявляют, прежде всего, новые или модернизируемые предприятия, приобре-

тающие современное оборудование на кредитной или лизинговой основе. При этом предприятия предъявляют все более высокие требования по качеству страховых продуктов, надежности страховых компаний, индивидуальному подходу при разработке конкретного комплексного страхового продукта. Понятно, что в наибольшей степени таким критериям отвечают продукты зарубежных страховых компаний (за счет накопленных годами преимуществ), а также региональные компании (которые, к сожалению, в Республике Коми отсутствуют) за счет большей мобильности и гибкости в индивидуальном обслуживании клиентов и возможностями страхования таких рисков, которые другими более крупными компаниями не страхуются.

4) Определенные возможности для страхования крупных промышленных объектов и реализации различных социально-экономических проектов дает ***использование конкурсных процедур*** в системах государственного и муниципального заказов, а также при заключении концессионных соглашений (частно-государственного и частно-муниципального партнерства). Для реализации этой задачи важно, чтобы органы исполнительной власти при разработке и утверждении конкурсной документации учитывали бы обязательность внедрения критериев необходимости применения страхования имущества и гражданской ответственности для учета предложений подрядчиков.

5) Для Республики Коми особенно актуально полноценное **страхование экологических рисков**, поскольку многие объекты ресурсодобывающих отраслей расположены в зоне (Севера России), имеющей особые функции в поддержании биосферного равновесия, важность которого выходит далеко за рамки региона. Тем самым, экологическое страхование призвано выполнять функцию обеспечения безопасности территории субъектов Российской Федерации.

6) В целях стимулирования инвестиций страховых организаций в развитие клиентской службы, необходимо добиться вывода из-под налогообложения (или введения временных налоговых льгот) тех средств страховых организаций, которые направляются на эти цели.

7) Для развития региональных рынков страховых услуг важной задачей является ***решение проблемы подготовки кадров российского страхования*** и конкурентоспособности страхового образования. В большинстве случаев сотрудники страховой компании осваивают страховое дело в процессе непосредственной работы на рынке, имея базовое финансовое (не страховое) образование. Однако развитие страхового бизнеса в России диктует необходимость подготовки специалистов (страховщиков) с высшим страховым образованием.

Приведение системы подготовки кадров российского страхования в соответствие с нуждами и требованиями рынка - одна из ключевых задач ближайших лет. В ближайшей перспективе предполагается развитие вузовской подготовки страховщиков как средства решения проблем российского страхового образования. С 1 октября 2007 года некоторые страховые компании совместно с

ВСС начали разработку нового образовательного стандарта по подготовке студентов по специальности «Страхование». В частности, в Санкт-Петербургском государственном университете сервиса и экономики с 2008г. проводится очная форма обучения для студентов по специальности «Менеджмент организации» со специализацией «Управление страхованием».

8) На страховом рынке также отсутствует ***институт профессиональной аттестации специалистов***, система регулирования этого рынка такого не предусматривает. Таким образом, решению проблемы, связанной с образованием страховщиков, может помочь система государственного регулирования страхового рынка, при которой ряд страховых специалистов будут подлежать аттестации, и за ними будет вестись определенный надзор.

13. Таким образом, рынок страховых услуг занимает одно из важнейших мест в финансовой системе регионов, поскольку страхование является основным механизмом защиты от рисков, связанных с управлением общественным производством, стихийными бедствиями, утратой здоровья и рядом других жизненно важных обстоятельств. Региональный страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, включающую: страховые организации, страхователей, страховые продукты, страховых посредников, профессиональных оценщиков страховых рисков и, объединения страховщиков и страхователей, систему его государственного регулирования, а также формируемую в настоящее время систему саморегулирования (в рамках членства в саморегулируемых организациях).

Таким образом, в настоящее время страхование в северных регионах России приобрело черты инструмента, обеспечивающего надежную защиту имущественных интересов граждан и организаций от комплекса рисков, социально-экономическую стабильность и безопасность.

III. Вклад автора в проведенное исследование

В диссертации дана оценка существующего положения в области развития рынка страховых услуг в северных регионах России. На основании проведенного анализа автором обоснована взаимосвязь страховых услуг с элементами инфраструктуры обеспечения социально-экономического развития территорий.

Автором разработаны стратегические направления, стимулирующие развитие страховых услуг в северных российских регионах. Приведено обоснование включения задач развития рынка страховых услуг в состав элементов инфраструктуры обеспечения перспектив социально-экономического развития регионов.

Особая значимость предложенного исследования состоит в анализе особенностей развития страхового рынка в регионах, риски которых обусловлены

сложными природно-климатическими условиями, высокой транспортной и энергетической составляющей, присущей северным регионам.

Обоснована концепция развития рынка страховых услуг в северных регионах и модель взаимодействия основных участников данного рынка, позволяющая осуществить целенаправленный выбор стратегий развития.

IV. Степень новизны, практическая значимость и апробация результатов исследования

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании развития рынка страховых услуг и его взаимосвязей с стратегиями социально-экономического развития северных территорий.

К важнейшим результатам проведенного автором исследования, имеющим научную новизну, относятся:

- установление специфических особенностей формирования и развития рынка страховых услуг и их связей с социально-экономическим развитием в северных регионах России;
- обоснование состава организационной инфраструктуры и экономических механизмов развития региональных рынков услуг страхования в субъектах Крайнего Севера Российской Федерации;
- разработка стратегий функционирования развития рынка страхования и экономических механизмов поддержки расширения применения страхования рисков в области страхования жизни и здоровья населения, содействия развитию социальной, градостроительной, дорожной и экологической сфер северных территорий;
- разработка концепции развития рынка страховых услуг, ориентированного на социально-экономическое развитие Республики Коми.
- разработка модели, основанной на расчете эффектов скоординированных действий для трех игроков страхового рынка (страховая компания, орган региональной власти, население), базе использования механизма согласования стратегий, реализуемого путем ранжирования стратегий, приоритетных для каждого участника страхового рынка.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников и приложения.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы диссертационного исследования, сформулированы цель и задачи работы, определены объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Формирование рынка страховых услуг в современных условиях» обоснованы место и роль современного рынка страховых услуг в региональной экономике; проведен анализ тенденций развития рынка страховых

услуг в субъектах Российской Федерации; выявлены проблемы страхования в социально-экономическом развитии ее северных регионов.

Во второй главе «Механизмы развития рынка страховых услуг в северных регионах России» обоснованы экономические процессы и механизмы страхования жизни, а также направления развития страховых услуг в строительной и дорожной сферах в регионах России; рассмотрены механизмы использования частно-государственного партнерства в сфере развития страховых услуг.

В третьей главе «Методические основы стратегического развития рынка страховых услуг в северных регионах России» разработаны концептуальные основы выработки стратегии развития страхования в северных регионах; представлены перспективы развития рынка страховых услуг, ориентированного на социально-экономическое развитие Республики Коми.

В заключении обобщены основные выводы исследования.

Практическая значимость и апробация результатов работы. Основные положения работы внедрены в процессы деятельности Сыктывкарского филиала ЗАО «Страховая Группа «Урал-Сиб».

Основные положения диссертации докладывались автором на научно-практических конференциях в Санкт-Петербургском государственном университете сервиса и экономики, а также нашли отражение в учебном процессе данного вуза.

Материалы исследования могут быть полезны как для научных работников, так и для практических работников системы страховой деятельности.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности ВАК: п. 5.9. «Исследование тенденций, закономерностей, факторов и условий функционирования и развития региональных социально-экономических подсистем» и п.5.18. «Разработка проблем функционирования и развития предприятий, отраслей и комплексов в регионах; рациональное использование природно-ресурсной базы» (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (региональная экономика).

По теме диссертации опубликованы следующие работы с общим объемом 1,5 п.л.:

в изданиях, рекомендованных ВАК:

1) Проблемы и стратегии развития рынка страховых услуг в регионах Российской Федерации // Известия РГПУ им. А.И. Герцена. Аспирантские тетради: Научный журнал. № 103, 2009, с. 48-51 - 0,6 п.л.

в других изданиях:

2) Слияние страховых компаний как фактор повышения их конкурентоспособности // Формирование университетских комплексов и инновационная деятельность вузов на современном этапе реформирования высшей школы. Сб-к

научных трудов, т. II.– СПб.: СПбГУСЭ, 2007, с. 183-185. (соавт. - Васильев А.И.). – 0,1 п.л.

3) Основные направления повышения конкурентоспособности страховых компаний России // Формирование университетских комплексов и инновационная деятельность вузов на современном этапе реформирования высшей школы. Сб-к научных трудов, т. II.– СПб.: СПбГУСЭ, 2007, с. 183-185. (соавт. - Васильев А.И.). – 0,1 п.л.

4) Классификация страховых рисков в условиях конкурентной среды // Современное экономическое и социальное развитие: Проблемы и перспективы. Ученые и специалисты Санкт-Петербурга и Ленинградской области – Петербургскому экономическому форуму 2007 года. Сб-к - СПб.: КЭРПиТ Администрации СПб и др., 2007, с. 181-183. – 0,2 п.л.

5) Этапы развития и перспективы страхования жизни в России // Проблемы и тенденции формирования и развития деятельности региона: Материалы I межвузовской научно-практической конференции молодых ученых и студентов (31 марта 2007г., Сыктывкар). – Сыктывкар: СФ СПбГУСЭ, 2007, с. 44-48. – 0,3 п.л.

6) Основные тенденции развития страхового бизнеса и подготовка кадров в регионе // Проблемы развития сферы сервиса в регионе: материалы II межвузовской конференции молодых ученых и студентов (3-4 апреля 2008г., Сыктывкар). – Сыктывкар: СФ СПбГУСЭ, 2008, с. 8-11. – 0,2 п.л.

Головко Александр Викторович

АВТОРЕФЕРАТ

Подп. к печати 20.11.2009 г. Формат 60×84 1/16
Усл. печ. л. 1,17 Уч.-изд. л. 1,5 Тираж 100 экз.
Изд. № 001 Заказ № 1599

РИО СПбГУСЭ, лицензия ЛР № 040849
Член Издательско-полиграфической ассоциации университетов России
Государственный регистрационный номер 20478 06003595 от 06.02.2004 г.
СПб государственный университет сервиса и экономики
192171, г. Санкт-Петербург, ул. Седова, 55/1