

УДК 330

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОГО РЫНКА НА СУБФЕДЕРАЛЬНОМ УРОВНЕ**Олисаева А.В., Магометова М.Ю., Дзобелова В.Б., Беркаева А.К.***ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова», Владикавказ,**e-mail: alisa.olisaeva@mail.ru, marina.magometova@mail.ru, dzobelova@mail.ru, d-albina@yandex.ru*

Страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности. Страховщики ищут пути выхода из сложившейся кризисной ситуации – повышают качество урегулирования убытков, активно выводят на рынок новые продукты по страхованию жизни, развивают продажи неакредитных продуктов через банки. Тем не менее, без активных мер со стороны государства все усилия страховщиков будут напрасны, последует неконтролируемый распад рынка: сокращение рентабельности собственных средств приведет к выводу активов из страховых компаний, инвесторы начнут массово покидать российский страховой рынок. Статья посвящена вопросам исследования, которое состоит в разработке предложений, направленных на развитие страховых отношений и формирование эффективного страхового рынка в регионе, стратегии развития регионального страхового рынка, позволяющей выделить комплексную систему принципов и условий повышения эффективности его функционирования, а также в обосновании теоретических и методических подходов к формированию региональных страховых рынков и выработке системы рекомендаций по его оптимизации.

Ключевые слова: региональный уровень, страхование, российская экономика, страховой рынок, риски, финансы, СКФО, регион

PROBLEMS OF THE INSURANCE MARKET AT THE REGIONAL LEVEL**Olisaeva A.V., Magometova M.Yu., Dzobelova V.B., Berkaeva A.K.***North-Ossetian State University named after Kosta Levanovich Khetagurov, Vladikavkaz,**e-mail: alisa.olisaeva@mail.ru, marina.magometova@mail.ru, dzobelova@mail.ru, d-albina@yandex.ru*

Insurance market, along with the national economy is experiencing serious difficulties. Insurers are looking for ways out of the current crisis situation, – improve the quality of settlement of losses, actively launches new products for life insurance, develop the sale of non-lending products through banks. However, without active intervention from the state all the efforts of the insurers will be in vain, followed by an uncontrollable collapse of the market: reduction in the profitability of own funds will lead to the withdrawal of assets from insurance companies, investors begin EN masse to leave the Russian insurance market. The article is devoted to the study, which is to develop proposals aimed at the development of insurance relations and the formation of efficient insurance market in the region, strategy of development of the regional insurance market that allows you to select a comprehensive system of principles and conditions of increase of efficiency of its functioning, as well as the substantiation of theoretical and methodological approaches to the formation of the regional insurance markets and develop a system of recommendations for its optimization.

Keywords: regional level, insurance, the Russian economy, insurance market, risk, finance, SKFO, region

Страхование является неотъемлемым элементом финансовой системы любой социально-экономической формации, призванным обеспечить защиту имущественных интересов граждан, хозяйствующих субъектов и государства. Для России, страны, осуществляющей рыночные преобразования, проблема создания эффективной системы страхования стоит особенно остро. В ходе рыночного переустройства российской экономики система страхования претерпела значительные изменения. Однако пока в стране не удалось создать действенную систему страхования, соответствующую современным требованиям и международным стандартам.

Россия принадлежит к числу государств с резкими межрегиональными, экономическими и политическими контрастами, следствием чего является неравномерность

развития ее субъектов [4]. Страховой рынок также характеризуется крайней неоднородностью и неравномерным развитием региональных страховых рынков. Страховые отношения наиболее развиты в инвестиционно привлекательных регионах, располагающих достаточными ресурсами, сбережениями и накоплениями.

В последние несколько лет страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности, о чем свидетельствуют основные показатели, характеризующие состояние данного элемента финансовой системы. Процесс становления эффективного и надежного национального страхового рынка остался незавершенным. Несмотря на существующую положительную динамику, российский страховой рынок по сравнению с рынками экономически развитых стран

выглядит слабо. Окончательно не сформирована законодательная база, существует значительная диспропорция в развитии страховых рынков различных регионов [5]. Высокая концентрация страховых компаний в центральном регионе, а в большей степени в Москве (фактически обеспечивающей рост рынка), образует структурный перекоп в степени развития страхового рынка России и ставит перед страховщиками вопрос расширения географии своей деятельности. Неэффективность сложившейся системы страхования связана также с тем, что в центре и в регионах до сих пор нет достаточно четкого понимания роли страхования в социально-экономических процессах, происходящих в обществе, и инвестиционных возможностей страхового рынка. Все существующие в страховой отрасли проблемы и противоречия обостряются в связи с продолжением процесса интеграции России в мировой рынок.

Важная роль страхового рынка в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики (при условии экономической самостоятельности субъектов, входящих в состав РФ) делает объективной необходимостью развитие страховых отношений на субфедеральном уровне.

Таким образом, в области развития регионального страхования сконцентрирован большой и важный круг задач, решение которых требует научного обоснования теоретических и практических подходов к формированию эффективной системы страхования [2]. Необходимо исследование конкретных путей оптимизации формирования страхового рынка, анализа возможностей использования современных механизмов и инструментов, обеспечивающих эффективное использование ресурсов страховщиков.

Различные аспекты сложной научной проблемы формирования и развития страхового рынка в стране нашли отражение в трудах отечественных и зарубежных ученых. Значительный вклад в исследование основ страхования внесли фундаментальные труды В. Гомелли, А. Зубец, Е. Коломина, И. Котлобовского, Г. Моткина, Т. Никитиной, Л. Орланюк-Малицкой, Л. Рейтмана, В. Тулина, Л. Черниковой, В. Шахова и т.д., а также специалистов в области страхования Ю. Бугаева, Н. Галагузы, В. Дьяченко, Л. Идельсона, А. Ковалева, В. Мотылева, К. Турбиной, И. Юргенса и ряда других авторов.

Вместе с тем изучение указанных трудов показало, что недостаточно исследованы вопросы взаимодействия субъектов страхового рынка, отсутствуют социально-экономическая и прогностическая оценки состояния страхового рынка, слабо отражено влияние региональных особенностей на формирование страховых отношений, практически не проводились исследования проблем формирования и совершенствования страхового рынка на субфедеральном уровне.

Цель исследования состоит в разработке предложений, направленных на развитие страховых отношений и формирование эффективного страхового рынка в регионе, стратегии развития регионального страхового рынка, позволяющей выделить комплексную систему принципов и условий повышения эффективности его функционирования, а также в обосновании теоретических и методических подходов к формированию региональных страховых рынков и выработке системы рекомендаций по его оптимизации.

Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих основных задач:

- раскрыть содержание основных понятий, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в страховой отрасли на современном этапе ее развития;
- исследовать проблемы и противоречия формирования регионального страхового рынка, выявить недостатки его организации;
- провести маркетинговое исследование страхового рынка региона с точки зрения оценки предпочтений потребителей страховых услуг;
- на основании данных исследования и аналитических данных сформулировать основные направления и тенденции развития регионального рынка;
- рассмотреть существующие методики рейтинговой оценки страховых компаний и исследовать возможность их использования для оценки деятельности региональных страховщиков.

В 2014–2016 годах российский страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности: темпы прироста взносов сократились (на 6,1 п.п., до 2,1% в 1 полугодии 2016 года) и стали ниже инфляции, убыточность выросла (101,1% по итогам 2014 года, 99,9% в 2013 году), усилилось давление со стороны других финансовых рынков (в том числе фондового, валютного и банковского). При этом ужесточают внешние условия работы

страховщиков сложная макроэкономическая ситуация, зарубежные санкции против России и усиление контроля со стороны регулятора.

Одними из основных понятий, связанных со страхованием на современном этапе его развития, являются понятия: страховой рынок; региональный страховой рынок. Региональный страховой рынок представляет собой социально-экономическую систему (с такими элементами, присущими страховому рынку, как страховые услуги, участники рынка, тарифы, спрос, предложение, конкуренция, инфраструктура и т.д.), являющаяся составной частью национального страхового рынка, формирующаяся в рамках отдельного региона и функционирующую согласно законам, распространяющим свое действие на национальную и региональную экономику.

Региональному страхованию присущи те же проблемы и тенденции, что и российскому страхованию в целом, однако в силу целого ряда факторов существуют специфические проблемы формирования и развития регионального страхового рынка [1].

Страховщики ищут пути выхода из сложившейся кризисной ситуации – повышают качество урегулирования убытков, активно выводят на рынок новые продукты по страхованию жизни, развивают продажи некредитных продуктов через банки. Тем не менее без активных мер со стороны государства все усилия страховщиков будут напрасны, последует неконтролируемый распад рынка: сокращение рентабельности собственных средств приведет к выводу активов из страховых компаний, инвесторы начнут массово покидать российский страховой рынок. Для преодоления кризиса необходима своевременная корректировка условий обязательного страхования, создание требований к надежности страховщиков в социально значимых видах страхования.

У страхового рынка есть внутренние ресурсы для улучшения отраслевой динамики: страховщики активно продвигают продукты инвестиционного страхования жизни, автокаско с франшизой, «умного» каско, развивают продажи некредитных продуктов через банки и онлайн-продажи. Однако для преодоления кризиса необходимо решать проблемы страховой отрасли с участием и страхового сообщества, и регулятора, и законодателей. В первую очередь необходимо определить целевые ориентиры развития рынка страхования.

Несмотря на номинальный рост страхового рынка (+2,2% в 1 полугодии 2016 года по сравнению со значением за 1 полугодие 2015 года), реальный объем (без учета инфляции) собранных страховых премий сократился. По данным Минэкономразвития, инфляция в России за тот же период достигла 8,5%. При этом уровень проникновения страхования падает – совокупное количество страховых договоров сократилось на 6,6% по сравнению со значением за 1 полугодие 2014 года, интерес населения к страховой защите слабеет. Для достижения стабильного роста реального объема страхового рынка важно достичь целевых ориентиров в крупнейших сегментах страхового рынка: восстановить спрос на страхование автокаско, поддерживать стабильность на рынке ОСАГО, развивать страхование жизни и т.д.

С 1 января по 15 сентября 2015 года ЦБ РФ отозвал лицензии у 42 страховщиков и у 19 приостановил, что было связано в основном с низким качеством активов. По данным на сентябрь 2015 года, 92 страховые компании отнесены Банком России к высокой группе риска. Реформирование требований к качеству и структуре активов, а также контроль их реальной надежности предотвратят ситуации, когда у страховщиков не хватает резервов для своевременного выполнения своих обязательств. Необходимо внедрить механизмы раннего выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями, разработать процедуру финансового оздоровления и санации страховщиков. Для повышения доверия к страховой отрасли потери страхователей при банкротстве и отзыве лицензии у страховщиков должны быть минимизированы.

Низкий уровень прозрачности деятельности российского страхового рынка, низкие стандарты деятельности ряда страховых компаний, рост числа случаев страхового мошенничества приводят к созданию атмосферы взаимного недоверия между страхователями и страховыми организациями. Для повышения доверия к страховой отрасли необходимо повысить ее прозрачность, расширить перечень документов и фактов, обязательных к раскрытию. Нужно создать такие условия, чтобы при максимальной защите прав застрахованных права самих страховых компаний не были ущемлены. Защита прав застрахованных должна

регулироваться нормативными актами, разработанными специально для страхового рынка. При этом возможность трактовать отдельные моменты этих нормативных актов в нарушение правил страхования должна быть исключена.

Финансовые показатели деятельности страховых компаний свидетельствуют о незначительной доле Северо-Кавказского федерального округа в основных показателях страховой деятельности по федеральным округам.

К основным макроэкономическим проблемам формирования страхового рынка региона в первую очередь можно отнести и недостаточное внимание со стороны региональных органов законодательной и исполнительной власти к вопросам развития страхового рынка. Не реализуются в должной степени возможности страховых организаций как инвестиционных институтов, что является следствием как слабого развития регионального фондового рынка, так и недостаточного информирования страховщиков о состоянии названного рынка.

С учетом сельскохозяйственной специализации региона важное значение имеет использование страхования в целях развития агропромышленного производства, которое может сыграть положительную роль в обеспечении непрерывности и устойчивости развития аграрного производства и хозяйственного уклада жизни сельского населения.

Потребность в страховых услугах потенциальные страхователи республики не относят к числу важнейших. Соответственно, при существующем уровне доходов основной массы населения и хозяйствующих субъектов и отсутствии стимулов для расширения страховой защиты как у юридических, так и у физических лиц широких возможностей для увеличения спроса на рассматриваемые услуги нет. Перспективы расширения обязательных видов страхования в данных условиях также весьма сомнительны. При расширении обязательных видов страхования правительством для определенных групп потребителей должны быть предусмотрены источники их финансирования.

Незащищенность по основным группам рисков влечет за собой значительные собственные затраты потенциальных страхователей по ликвидации последствий стихийных бедствий, катастроф. К тому же рыночное сознание у россиян еще окон-

чательно не сформировано, что побуждает большинство из них, и жители СКФО исключения в этом случае не составляют, надеяться на помощь государства, ориентироваться на государственные программы по оказанию социальной поддержки. Все это ухудшает инвестиционный климат и общие условия экономической деятельности в стране и регионе.

Необходимо на общегосударственном уровне разработать и реализовать научно обоснованную Концепцию развития региональных страховых рынков РФ.

В масштабе государства экономика СКФО развита слабо, однако потенциальные возможности для развития здесь страхового рынка существуют.

Для предотвращения банкротства страховых компаний необходим постепенный переход к надзору. При этом крайне важно не допустить такого ужесточения условий работы российских страховщиков, которое приведет к монополизации отрасли. Новые нормативы нужно вводить постепенно и поэтапно, у страховщиков должно быть время для подготовки к переходу на новые условия работы. В противном случае концентрация страховых взносов у нескольких крупных страховщиков снизит эффективность российского страхового рынка и негативно отразится на страхователях.

В целях повышения финансовой устойчивости российских страховщиков необходимо продолжить работу по следующим направлениям: непрерывный контроль качества и структуры активов; внедрение надзора за страховыми группами, расчет «рисков на группу»; внедрение особых нормативов для системно значимых страховщиков; установка требований к минимальному уровню финансовой устойчивости для доступа страховщиков на рынки социально значимых видов страхования; внедрение процедуры финансового оздоровления и санации страховщиков; необходимо также создать систему нормативов для раннего выявления компаний с финансовыми затруднениями; законодательное ограничение максимальной величины рисков, оставляемых на собственном удержании; реальный контроль выполнения страховщиками установленного ограничения; усиление функций риск-менеджмента страховщиков; контроль соответствия практики риск-менеджмента в компании и документов, регламентирующих управление рисками; проверка соответствия стратегических планов компании и ее реальных возможностей; повышение

стандартов ведения актуарного аудита; создание условий для того, чтобы недобросовестные актуарии покинули рынок.

Реализация на практике вышеперечисленных мероприятий, при условии устойчивости положительных тенденций в развитии экономики региона в целом, будет способствовать росту количественных и улучшению качественных характеристик региональных страховых рынков.

Список литературы

1. Агузарова Ф.С. Инвестиционный потенциал Северо-Кавказского федерального округа // *Финансы и управление*. – 2016. – № 2. – С. 71–77.
2. Галазова М.В. Ресурсный потенциал региональных субъектов: теория, практика, проблемы // *Экономические и гуманитарные науки*. – 2015. – № 12 (287). – С. 74–77.
3. Сугарова И.В. Финансовый контроль и место федеральной службы финансово-бюджетного надзора в системе финансового контроля // *Налоги и налогообложение*. – 2015. – № 7. – С. 556–564.
4. Тадтаева В.В., Касаев К.Р. Устойчивость государственного долга // *Молодежь и наука: актуальные вопросы социально-экономического развития развития регионов России: межвузовская научно-практическая конференция*. – 2015. – С. 76–80.
5. Токаева С.К., Тиникашвили Т.И. Совершенствование системы управления госдолгом. риски в долговой сфере // *Экономика России в условиях глобализации: вызовы и возможности развития: сборник научных трудов по материалам международной научной конференции (в рамках VI Международного научного студенческого конгресса на тему: «Гражданское общество России: становление и пути развития»)*. – 2015. – С. 21–27.
6. Токаева Б.Б. Развитие системы государственно-финансового контроля // *Концепции фундаментальных и прикладных научных исследований: сборник статей Меж-*

дународной научно-практической конференции. – 2016. – С. 103–104.

7. Яковлева Е.А. Эволюция финансовых моделей оценки эффективности предприятия // *Приборы*. – 2008. – № 4. – С. 56–64.

8. Яковлева Е.А., Гаджиев М.М. К вопросу управления эффективностью инновационной деятельности // *Инновации*. – 2013. – № 2 (172). – С. 107–116.

References

1. Aguzarova F.S. Investicionnyj potencial Severo-Kavkazskogo federalnogo okruga // *Finansy i upravlenie*. 2016. no. 2. pp. 71–77.
2. Galazova M.V. Resursnyj potencial regionalnyh subektov: teorija, praktika, problemy // *Jekonomicheskie i humanitarnye nauki*. 2015. no. 12 (287). pp. 74–77.
3. Sugarova I.V. Finansovyj kontrol i mesto federalnoj sluzhby finansovo-bjudzhetnogo nadzora v sisteme finansovogo kontrolja // *Nalogi i nalogooblozhenie*. 2015. no. 7. pp. 556–564.
4. Tadtava V.V., Kasaev K.R. Ustojchivost gosudarstvennogo dolga // *Molodezh i nauka: aktualnye voprosy socialno-jekonomicheskogo razvitija razvitija regionov Rossii: mezhvuzovskaja nauchno-prakticheskaja konferencija*. 2015. pp. 76–80.
5. Tokaeva S.K., Tinikashvili T.I. Sovershenstvovanie sistemy upravlenija gosdolgom. riski v dolgovoju sfere // *Jekonomika Rossii v uslovijah globalizacii: vyzovy i vozmozhnosti razvitija: sbornik nauchnyh trudov po materialam mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii (v ramkah VI Mezhdunarodnogo nauchnogo studencheskogo kongressa na temu: «Grazhdanskoe obshchestvo Rossii: stanovlenie i puti razvitija»)*. 2015. pp. 21–27.
6. Tokaeva B.B. Razvitie sistemy gosudarstvennogo finansovogo kontrolja // *Koncepcii fundamentalnyh i prikladnyh nauchnyh issledovanij: sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoi konferencii*. 2016. pp. 103–104.
7. Jakovleva E.A. Jevoljucija finansovyh modelej ocenki jeffektivnosti predpriatija // *Pribory*. 2008. no. 4. pp. 56–64.
8. Jakovleva E.A., Gadzhiev M.M. K voprosu upravlenija jeffektivnostju innovacionnoj dejatelnosti // *Innovacii*. 2013. no. 2 (172). pp. 107–116.