

УДК 333.338

ИСЛАМОВ Ф. Ф.

## ВОСПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА РОССИИ

В данной статье представлен анализ регионального страхового рынка Приволжского федерального округа России. Страховой рынок требует к себе пристального внимания с учетом специфичности, особенностей и асимметричности развития. Доказано, что особенности развития страхового рынка в регионах определяются спецификой региона и потребностями местного страхового рынка. Целенаправленная активизация роли государства в страховой сфере требует проведения целенаправленной научно обоснованной государственной политики в области страхования, содержание которой должно мотивироваться и должно быть обусловлено новой стратегией развития рынка страхования в РФ. Одним из направлений этой стратегии должно стать безусловное соблюдение принципа суверенитета конечного потребителя страховых услуг, а также формирование необходимых предпосылок для успешной реализации этого принципа, прежде всего, посредством проведения соответствующей региональной политики в сфере страхования.

**Ключевые слова:** мировой финансовый кризис, потенциал ресурсов, Приволжский федеральный округ; воспроизводственный потенциал; потенциал ресурсов; потенциал результирующих факторов, потенциал достигнутых результатов, индекс страхования.

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

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

**Цель статьи** – проанализировать воспроизводственный потенциал рынка страховых услуг Приволжского федерального округа России.

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

Особенности развития страхового рынка в регионах определяются специфи-



кой региона и потребностями местного страхового рынка.

Функционирование, управление и развитие страховой компании в регионе должно осуществляться на основе учета системы факторов, в том числе учета таких важных как исторические, этнические, природно-климатические и другие факторы. Все это требует разработки региональных принципов страхования и учета особенностей регионов в программах развития страхового рынка на федеральном уровне.

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

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

Данные, зафиксированные в таблице 1, свидетельствуют о снижении общего количества функционирующих страховых компаний на рынке России, в первую очередь, в результате их объединения, слияния и поглощения. Главное здесь в том, что происходит снижение общего числа страховых компаний с уставным капиталом 30 - 60 млн. руб., хотя их доля в структуре страхового рынка практически не меняется.

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

Более значимыми видами страхования остаются такие виды страхования как

страхование жизни, это безрисковый накопительный вид страхования, наиболее развитый в середине 90-х гг. (правда в данный промежуток времени многими компаниями данный вид страхования проводился в форме псевдострахования, так как под видом страхования жизни выдавалась заработная плата в обход налогов). В настоящее время страхование жизни развито слабо и тому есть причины: одной из главных причин, на наш взгляд, является снижение уровня жизни населения, рост средней заработной платы в регионах отстает от роста цен, соответственно уменьшается количество потенциальных страхователей; многие предприятия имеют значительные долги по заработной плате работникам. Более развиты личные виды страхования, в первую очередь, это страхование от несчастных случаев и болезней, а также страхование имущества.

Понятие потенциал означает совокупность средств, ресурсов, возможностей для достижения какой-либо цели которые имеются в регионе. Разработка теории и методов анализа развития регионального страхового рынка требует наличие соответствующего инструментария, позволяющего проанализировать, выявить и оценить потенциал страховых компаний. Для этого автор использует индекс страхового потенциала (рис. 1).

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

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

Современное состояние финансов страховых организаций требует поиска новых форм и методов повышения конкурентоспособности страховых компаний и повышения их финансовой устойчивости.



Одним из путей решения этих проблем является эффективное управление финансовым потенциалом страховых организаций позволяющее:

- учитывать сложность объекта управления и взаимосвязь между его элементами и комплексом выполняемых им функций;

- выявлять внутренние резервы страховой организации;
- эффективно использовать финансовый потенциал страховой организации;
- разрабатывать рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховой организации.

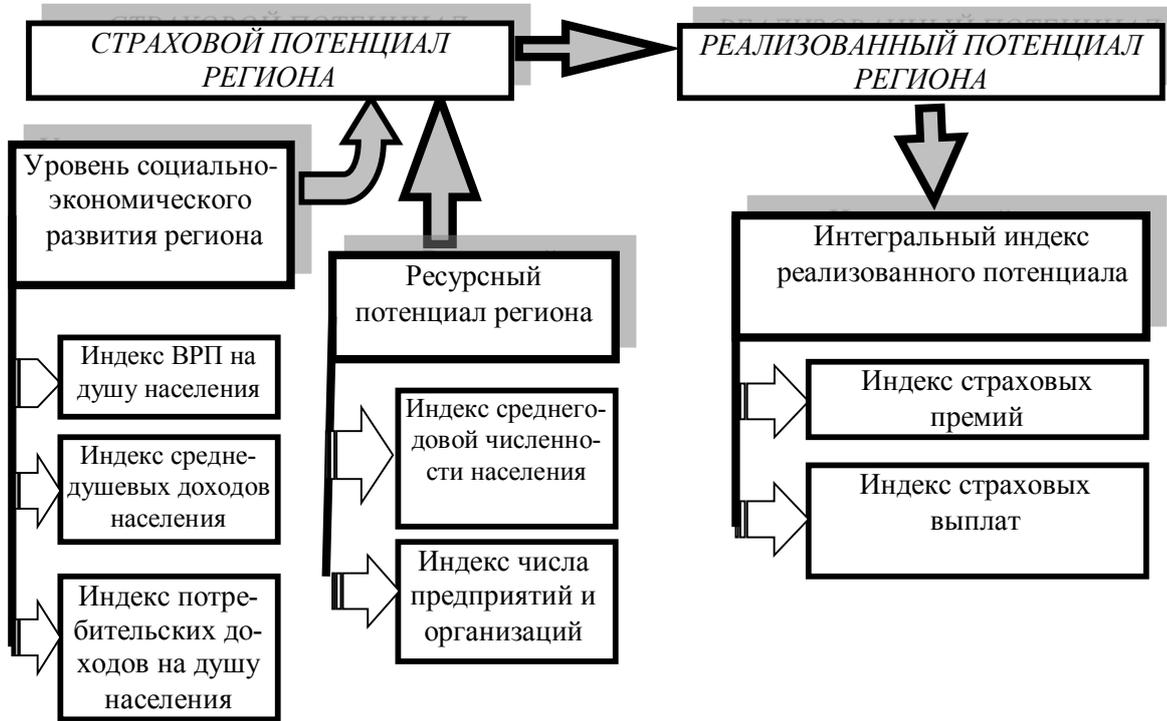


Рис. 1. Система взаимосвязей страхового и реализованного потенциала региона  
 Источник: разработано автором

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

страховых премий. В группу потенциала ресурсов нами включены: потенциал промышленных и сельскохозяйственных предприятий, потенциал среднегодовой численности населения, потенциал ВРП на душу населения.

Проанализируем уровень социально-экономического развития страхового рынка в регионе -  $I_{сэп}$ .

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

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

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

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



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

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

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

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

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

$I_{\text{ПП}}$  – индекс промышленных предприятий;

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

$I_{\text{СП}}$  – индекс сельскохозяйственных предприятий.

**Выводы и перспективы дальнейших исследований.** Индекс промышленных предприятий рассчитан как отношение количества промышленных предприятий в  $i$ -ом регионе на максимальное значение промышленных предприятий по РФ.

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

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

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

развития компании на страховом рынке региона.

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

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

## Литература

1. Официальный сайт «Страховые новости» Финансовый кризис. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/news> (дата обращения сентябрь 2015 г.).

2. Бакиров А. Ф. Определение тенденций развития страхового рынка Республики Башкортостан на основе структурного анализа / А. Ф. Бакиров, Л. Р. Ханнанова // Страховое дело. – 2010. – №1 – С. 61-64.

3. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fssn.ru/www/site.nsf/webp/news> (дата обращения сентябрь 2015 г.).

4. Официальный сайт «Страховые новости» Динамика развития страхового рынка – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.yandex.ru> (дата обращения сентябрь 2015 г.).

## References

1. Official website "Insurance News" financial crisis. From: <http://forinsurer.com/news> (reference date of September 2015).

2. Bakirov, A.F. & Hannanova L.R. (2010). Definition of tendencies development of the insurance market of the Republic of Bashkortostan on the basis of the analysis of structurestion. Insurance business, 1, 61-64.



3. The official website of the Federal Service for Insurance Supervision. From <http://www.fssn.ru/www/site.nsf/webp/news> (reference date of September 2015).

4. The official website for "Insurance News" The dynamics of development of the insurance market. From: <http://www.yandex.ru> (reference date of September 2015).

**Ісламов Ф. Ф.**

### **Відтворювальний потенціал ринку страхових послуг Приволзького федерального округу Росії**

У даній статті представлений аналіз регіонального страхового ринку Приволзького федерального округу Росії. Страховий ринок вимагає до себе пильної уваги з огляду на специфіку, особливостей і асиметричності розвитку. Доведено, що особливості розвитку страхового ринку в регіонах визначаються специфікою регіону і потребами місцевого страхового ринку. Цілеспрямована активізація ролі держави в страховій сфері вимагає проведення цілеспрямованої науково обгрунтованої державної політики в галузі страхування, зміст якої має мотивуватися і має бути обумовлено новою стратегією розвитку ринку страхування в РФ. Одним з напрямків цієї стратегії має стати безумовне дотримання принципу суверенітету кінцевого споживача страхових послуг, а також формування необхідних передумов для успішної реалізації цього принципу, перш за все, за допомогою проведення відповідної регіональної політики в сфері страхування.

*Ключові слова:* світова фінансова криз, потенціал ресурсів, Приволзький Федеральний округ; відтворювальний потенціал; потенціал ресурсів; потенціал результуючий-чих факторів, потенціал досягнутих результатів, індекс страхування.

**Islamov F.**

### **Reproductive potential insurance market of the Volga Federal District Russia**

This article presents an analysis of the regional insurance market of the Volga Federal District of Russia. Insurance market requires close attention, taking into account the specificity, characteristics and asymmetric development. It is proved that the features of the insurance market in the regions defined by the specifics of the region and the needs of the local insurance market. Targeted activation of the role of government in the insurance sector requires targeted evidence-based public policy in the field of insurance, the contents of which must be motivated and must be due to a new strategy of development of the insurance market in the Russian Federation. One of the directions of this strategy should be the unconditional observance of the principle of the sovereignty of the final consumer of insurance services, as well as the formation of the necessary prerequisites for the successful realization of this principletion, primarily through relevant regional policy in the sphere of insurance.

*Keywords:* global financial crisis, potential resources, the federal Volga District; reproductive potential; potential resources; The resulting potentialing factors, the potential for progress, security index.

**Рецензент:** Павлов К. В. – доктор экономических наук, профессор, проректор по научной работе Ижевского института управления, заведующий кафедрой «Экономика» Камского института гуманитарных и инженерных технологий, г. Ижевск, Российская Федерация.

**Reviewer:** Pavlov K. – Professor, Ph.D. of Economics, vice-rector of sciences Izhevsk of institute of management, head of Economy Department Kamsky institute of humanitarian and engineering technologies, Izhevsk, Russian Federation.

*e-mail:* kvp\_ruk@mail.ru

*Статья подана  
19.01.2016 г.*

