

УДК 368:005.571.11:332.1

МОДЕРНИЗАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ СТРАХОВАНИЯ БИЗНЕСА В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВ РЕГИОНА

Н.М. ОВАНЕСЯН

(Донской государственный технический университет),

В.М. БЕЛОУСОВ

(Институт по переподготовке и повышению квалификации Южного федерального университета)

Показано, что необходимость оптимизации институциональной структуры региональных рынков при соблюдении принципа абсолютного доминирования унифицированных правил и норм развития национальной страховой системы обуславливается тенденцией специализации отечественных страховщиков и изменением отраслевых пропорций страхового бизнеса.

Ключевые слова: маркетинг региона, модернизация, региональный страховой рынок, риски, финансовый кризис, экономика региона.

Введение. Новые условия хозяйствования в России, определяемые процессами глобализации и либерализации финансовых отношений, формированием модели инновационно-социального развития страны активизировали деятельность страховых институтов в направлении увеличения их финансовой устойчивости, роста капитализации, развития филиальной сети. Процессы модернизации финансовых отношений поставили задачи выявления причин неэффективного управления рисками экономических агентов в условиях реализации общесистемных факторов роста и, прежде всего, инвестиционных ресурсов.

Процесс деформализации правил в условиях модернизации экономики России, снижая эффективность формальных институтов, созданных в 1990-х – начале 2000-х гг., одновременно способствовал стабилизации институциональной среды [1, 2]. Согласно позиции В. Радаева, деформализация правил – это «непрерывная трансформация институтов, в ходе которой формальные правила в значительной мере замещаются неформальными и встраиваются в неформальные отношения» [1, с. 63]. Подобная тенденция, по мнению ученого, возникает в ситуации, когда экономические агенты, будучи более или менее осведомлены о существующих формальных правилах, далеко не всегда выполняют их предписания. В России, например, проявилась несовместимость этих правил со сложившейся практикой, что способствовало замещению их неформальными нормами.

Формирование новых методологических инструментов анализа страховых отношений отличается включением в их число неэкономических факторов, таких как информационный капитал, кредит доверия правительству или репутация фирмы [3]. В современных исследовательских работах используются такие новые индексы, характеризующие долю рынка, качество и размер нематериальных активов компаний, нематериальные активы, систему сбалансированных показателей, институциональную структуру экономической системы, как индекс либерализации, индекс «сетевое развитие» [4].

Характеризуя современный российский страховой рынок, следует отметить неразвитость или отсутствие многих необходимых для устойчивого эффективного функционирования рынка институтов, присущих страховым рынкам развитых стран. В этой связи важна разработка или адаптация западного опыта не только по новым видам и технологиям страхования (например, страхование ответственности за качество, страхование интеллектуальной собственности и т. п.), но и в отношении формирования услуг деловой и институциональной инфраструктуры, активизации использования услуг страховщиков в социальной сфере России. Для определения путей ин-

тенсификации роста российского страхового рынка объективно требуется исследование его современной структуры, выявление свойственных данному рынку искажений и диспропорций.

Совокупность всех институтов общества образует его **институциональную структуру** – определенный упорядоченный набор институтов, создающих матрицы экономического поведения, определяющих ограничения для хозяйствующих субъектов, которые формируются в рамках той или иной системы координации хозяйственной деятельности. В современной экономической литературе понятие «институциональная структура» верифицируется специфически в рамках того или иного концептуального подхода. Зачастую не проводятся разграничения между дефинициями «институциональная структура» и «институциональная среда».

Наряду со значительным количеством публикаций, посвященных конкретным проблемам модернизации финансовых отношений на основе внедрения новых инструментов управления рисками, появились работы, в которых сделаны попытки выявить общие закономерности процесса развития страховых отношений, определить институциональный механизм и вектор институциональных изменений [5]. Новый раздел теоретической экономики, направленный на формирование методологии развития общей теории реформ, безусловно, опирается на эволюционную институциональную теорию и институциональный анализ.

Институционализм не является единой теорией, в его рамках возникли и получили развитие разные подходы и концепции, рассматривающие многообразный круг проблем. Неоинституционалисты полагают, что их работа объединена общим ядром, масштабным фундаментальным подходом, который направлен на изучение широкого круга эмпирических проблем. Методологическое значение институционализма в том, чтобы направлять научные исследования [6]. Основная черта нового институционализма – отказ от описательности в пользу теории, использование количественных методов анализа экономических явлений.

Механизм этого подхода состоит не столько в «возвращении» государства и других политических институтов в экономическое исследование, сколько в стремлении «вспомнить историческую, философскую, социокультурную и политическую традиции, в умении использовать изощренные исследовательские методы и инструменты [7, с. 61]. Современный институциональный подход стремится осуществить «методологический синтез».

Страхование формировалось как механизм защиты от конкретных обстоятельств, угрожавших на данном историческом этапе благополучию потенциальных покупателей в наибольшей степени. В рамках традиционной общности именно личные связи и отношения являются предпосылкой для получения любой помощи, поддержки, защиты, удовлетворения хозяйственных, личных потребностей. Объективные условия возникновения отрицательных последствий производственной деятельности, а следовательно, и потребности в возмещении ущерба привели к формированию соответствующих страховых интересов участников экономических отношений. По мере усложнения и специализации общественных отношений возрастали ценности, способствующие развитию самостоятельности отдельных членов сообществ, формированию норм поведения, являющихся предпосылками возникновения института страхования.

Особенность развития страхования – его двойственная зависимость от внешней среды. С одной стороны, потребность в страховых услугах определяется наличием рискованных обстоятельств и их осознанием агентами рынка, с другой – возможностями отвлечения средств от производственного и личного потребления с целью приобретения этих услуг. Формой реализации страховой защиты является услуга. Потребность в ней – необходимое условие становления и развития рыночной инфраструктуры. Именно в процессе предоставления страховой услуги проявляется и оформляется место страхования в рыночном хозяйстве.

Основные направления в большинстве из них в разной интерпретации являются факторами и способами развития страхования: укрепление финансовой устойчивости и капиталоемкости страховых компаний; совершенствование правовой базы страхования; создание благоприятных налоговых условий для развития страховых отношений; развитие обязательных и расширение

количества добровольных видов страхования; правовое финансовое обеспечение государственного страхового надзора. Подобную позицию занимают и представители зарубежных страховых рынков, стремящиеся оказать помощь развитию страхования в России. Так, содействие мирового страхового сообщества развитию рынка страхования в нашей стране в рамках проекта TESIS оказывалось по трем главным направлениям: совершенствование законодательной базы страхования; техническое содействие Всемирному союзу страховщиков и органу государственного страхового надзора; прямое содействие отдельным страховым компаниям.

Однако в правительственных документах, определяющих пути развития страхового рынка, региональная стратегия страхования практически отсутствует. Это замечание в полной мере можно отнести к «Концепции развития страхования в Российской Федерации», где декларируются общие основы функционирования страхования, но концептуальная основа развития страхования в региональном аспекте в части субъектов Российской Федерации (а ведь именно там концентрируются основные проблемы российского страхования) отсутствует.

Страховой рынок в России во многом уже сформирован, конкуренция достаточно высока, и сейчас, как никогда ранее, необходимо хорошо знать возможности конкретного региона, объем рынка и перспективы его изменения, прежде чем принимать решение об открытии нового филиала или об инвестировании средств в развитие существующего. Эффективное управление и развитие страхования в регионе предполагает анализ системы региональных факторов, определяющих его формирование и функционирование. К их числу можно отнести исторические, природно-ресурсные, этнические, экономические, политические факторы. Наряду с этим целесообразно учитывать внутрирегиональные и межрегиональные связи.

Однако в результате подрыва ресурсной базы развития страхования финансовым кризисом, исчерпания внутренних резервов экстенсивного роста и окончания очередного этапа раздела столичного рынка региональные страховщики оказались в поле действия двух мощных процессов. С одной стороны, резко сократились источники их формирования и функционирования, а с другой – они столкнулись с жесткой конкуренцией филиалов крупных столичных компаний, для которых освоение региональных рынков стало важным условием стратегического развития. Затем упрочнение позиций и тем более создание новых региональных рынков тормозится и такими факторами, как повышение требований к уставному капиталу, дефицит квалифицированных кадров, сужение воспроизводственного потенциала региональных экономик, следствием чего стало нарастание диспропорции в размещении страховщиков по регионам. В настоящее время российские региональные страховые рынки находятся в трансформационной фазе своего развития.

Характерная особенность региональных страховых рынков – высокий удельный вес мелких и средних страховых организаций и связанная с этим проблема низкой обеспеченности местных страховщиков страховыми резервами. На современном этапе формирования институциональной структуры страхового рынка средняя насыщенность денежными средствами местных страховщиков значительно уступает среднероссийскому показателю.

Несмотря на то, что страховой рынок – весьма динамично развивающаяся система, региональная составляющая не относится к эффективным финансовым институтам. Страховые рынки регионов России характеризуются высокой степенью концентрации, сокращением числа страховых компаний и одновременным ростом числа объектов страховых операций. В регионах появились новые потребности в страховых услугах и соответствующие направления страховой деятельности, обострилась конкуренция и возросла активность иностранных страховых компаний.

Концентрация страхового рынка происходит за счет слияния компаний и путем образования страховых групп, каждая из которых имеет в своем составе центральную и дочерние страховые компании в других регионах. При этом отмечается тяготение страховщиков к центральным регионам России, оставляя, таким образом, региональные рынки без надлежащей защиты. Прежде всего, значительное отставание в регионах связано с отсутствием в них правовых, экономиче-

ских, социальных, региональных, институциональных и других предпосылок к активному росту страховой деятельности.

Пропасть, образовавшаяся в уровне страховой защиты между Москвой и Россией, будет являться очагом серьезных противоречий, причиной усиления социально-экономической нестабильности, а не стимулом развития для других регионов и моделью для тиражирования различных видов страхования в своих регионах. В этой связи политика, направленная на мгновенный рост уставных капиталов страховщиков без соответствующей поддержки государства обострит эти противоречия, усилив региональные диспропорции в страховании. Противоречия могут стать настолько серьезными, что столичные страховщики рискуют потерять власть регионального бизнеса. Низкий уровень развития регионального страхования – это одна из главных причин слабого развития страхования в РФ [8, с. 46].

Региональный рынок страхования – это система экономических отношений в рамках определенных территорий, возникающих между страховыми компаниями и местными субъектами рынка по поводу распределения и использования страхового фонда, а также купли-продажи специфического страхового продукта (страховой услуги), обеспечивающего комплексную защиту этих субъектов от различных рисков [9, с. 325].

Регионы интересуют страховщиков прежде всего как источник формирования страхового фонда, т. е. как рынок финансовых ресурсов.

Региональные страховые рынки различаются как по потребностям населения в страховых услугах, так и по способу удовлетворения этих потребностей. Их развитие в большей степени зависит от экономического состояния региона. Если для промышленно развитых регионов характерно преобладание имущественных видов страхования ответственности, то для территорий с ослабленным состоянием экономики характерны обязательные виды страхования, для регионов со структурными преобразованиями – страхование финансовых рисков [9, с. 326].

При этом необходимо учитывать, что между регионами есть объективные различия. Развитие производительных сил в РФ происходит крайне неравномерно и зависит от ресурсной базы. Естественно, здесь отличаются такие основные экономические показатели, как уровень внутреннего регионального продукта, численность населения и его среднедушевой доход, среднемесячная заработная плата, объем инвестиций в основной капитал предприятий региона, наличие крупных корпоративных клиентов и т. д.

Российские страховые компании характеризуются высокой степенью концентрации капитала, увеличением числа филиалов и одновременным ростом числа объектов страховых операций. В регионах появились новые потребности в страховых услугах и новые направления страховой деятельности, обострилась конкуренция и возросла активность иностранных страховых компаний. Концентрация рынка происходит за счет слияния компаний и путем образования страховых групп, каждая из которых имеет в своем составе центральную и дочерние страховые компании в других регионах.

Вследствие этого то, что находится на поверхности страхового бизнеса, в его центральных регионах, не отражает действительного положения дел, особенно в региональном разрезе.

Для повышения роли страхования в экономике региона необходима реализация ряда направлений:

- обеспечение стабильного и сбалансированного развития экономики региона;
- оптимизация использования регионального и федерального бюджетов;
- обеспечение экономической и экологической безопасности;
- повышение уровня социальной защищенности населения;
- создание эффективного регионального инструментария реализации региональной политики.

Особенностью региональной экономики на данном уровне ее развития является страховой потенциал региона, который способствует удовлетворению общественных потребностей в

страховой защите за счет резервов, аккумулируемых у страховщиков, и характеризуется совокупностью информационных, производственных, финансовых, трудовых и социально-культурных ресурсов, сосредоточенных на территории. При этом выделение и противопоставление рисков и ресурсной компонент страхового потенциала является в значительной мере логической операцией, в то время как в реальности они сосуществуют, взаимно предполагают и обуславливают друг друга, и проявляются как двуединая сущность страхового потенциала. Как совокупность рисков и ресурсный потенциалы проявляется в конечном показателе – степени удовлетворения общественных потребностей в страховой защите, а также в ряде частных показателей – объеме выплат, размере страховых услуг на душу населения, инвестиционной и перестраховочной активности страховщика и т. п.

Особое внимание в программах стратегического развития регионов уделяется восстановлению и росту производственного потенциала региона. Безусловно, для производственного и торгового сектора экономики необходимо разрабатывать программы, способствующие развитию данных направлений. В итоге диспропорция развития регионального страхового рынка и неустойчивость финансовых инструментов обусловлены не только недостатками и ограничениями действующего законодательства, но и неспособностью или нежеланием хозяйствующих субъектов региона применять незнакомые финансовые инструменты, исследовать региональные страховые продукты вследствие недостаточной для этого квалификации и компетентности, а также дефицита существующих методик финансового страхового менеджмента.

Отсутствие концепции государственной политики реструктуризации страхового рынка в регионе является одним из главных внутренних препятствий для развития страхования в регионе. Это требует разработки целостной концепции, которая обеспечит реальную возможность существенного оздоровления страхового рынка, повышения уровня его капитализации, способствуя увеличению объема собственных средств у страховых компаний. Кроме того, это будет способствовать трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни, адаптации существующих инвестиционных программ к страховому рынку, обеспечению поиска новых финансовых инструментов для развития инвестиционного потенциала страхового рынка, выработке нового финансового менеджмента страховщика.

Особенности и специфика региона обязательно учитываются не только в собственно региональной политике страховщика, но и в стратегии, и планах ее реализации в рамках специализации страховой компании и ее позиционирования на страховом рынке.

При разработке и реализации региональной политики страховщику необходимо учитывать, что экономическая и хозяйственная деятельность региона имеет сложную отраслевую и территориальную структуру. Региональная политика должна быть гибким инструментом принятия решений по формам и методам продвижения на территории. Успешность реализации региональной политики зависит от многих факторов и требует постоянного внимания к изменениям в законодательстве и ситуации на страховом рынке.

Одним из инструментов создания благоприятных условий для долгосрочного экономического роста является маркетинг региона, под которым следует понимать совокупность мероприятий, направленных на изучение сложившейся экономической ситуации в регионе, разработка программ повышения социально-экономической привлекательности региона. Используя знание рынка, страховая компания учитывает изменения как в макро-, так и микросреде (её рынок). Анализ макросреды включает исследование внешних факторов (условий), которые страховщик, как правило, не в силах изменить, но должен учитывать, поскольку они влияют на ситуацию.

Сюда относятся: состояние экономики и финансового рынка в стране и в регионе; географическая оценка региона; технологическое окружение; демографическая ситуация; социально-культурная структура населения; влияние государственных структур.

Это свидетельствует о том, что в настоящее время повсеместно осознаётся потребность исследования макромаркетинга, в том числе и в страховании. Система макромаркетинга как макроструктуры еще не сформировалась, однако имеются все предпосылки для ее развития. Так, представляет интерес точка зрения Е. Голубкова о макромаркетинге как элементе экономической системы: «Макромаркетинг основан на анализе и осознании потребностей на уровне общества, определении влияния этих потребностей на принимаемые государственные решения. В таком контексте макромаркетинг рассматривается как элемент экономической системы, результаты функционирования которого должны оцениваться наравне с результатами деятельности других элементов экономики» [10, с. 4]. А. Браверман к области макромаркетинга относит исследования перспектив развития общества, последствий воздействия маркетинга на общество и общества на маркетинг. В российской экономике переходного периода макромаркетинг рассматривается в роли инструмента формирования рыночной среды. На наш взгляд, теория и система макромаркетинга в полной мере соответствует и страхованию региона. Макромаркетинг страхования региона – это особый структурный элемент социально-экономической системы, в развитии и всеобъемлющем характере которого заинтересовано государство. Специфика страхового продукта, его спроса и предложения порождает чрезвычайную сложность функционирования в обществе страховой системы. Это вызывает интерес и одновременно затрудняет понимание и восприятие страхования в целом клиентами, многими страховщиками и государственным менеджментом [11].

Для страховых организаций, использующих для реализации своих услуг страховых и не-страховых посредников в регионах, приоритетным является формирование и эффективность функционирования каналов продаж, а также организация взаимодействия и внедрения системы мотивации.

Для регионального предпринимательства возникновение и развитие страхового интереса обусловлено необходимостью вести рисковую деятельность в процессе освоения современных высокоэффективных технологий, выпуска новой продукции, растущей неопределенности экономической среды. В интересах развития бизнеса на территориях страховые организации в той или иной форме вырабатывают и реализуют собственную региональную политику. Разработка и принятие стратегии региональной деятельности – важный этап в определении перспектив развития страховой организации, имеющей филиальную сеть и стремящейся к дальнейшему развитию бизнеса на территории.

Заключение. Страхование рисков, связанных с неисполнением обязательств перед населением и предприятиями, расположенными на данной территории, позволит снизить расходы на территории-реципиенте. Тогда как доходы, получаемые от территорий-доноров, могут быть направлены на реализацию социальных, образовательных и других программ, обеспечивающих рост качества жизни в данном регионе. Ограничение реальных экономических возможностей для страхователей к заключению договоров страхования и недоверие региональных рыночных агентов являются важными причинами ограниченного развития страхового рынка. Невысокий уровень специализации региональных страховых организаций сдерживает рост рынка и ограничивает его финансовую устойчивость. Формирование рыночных институтов в финансовой сфере, конкурентоспособных страховых организаций является стратегической задачей развития.

Библиографический список

1. Радаев В. Деформализация правил и уход от налогов в российской хозяйственной деятельности / В. Радаев // Вопросы экономики. – 2001. – № 6.
2. Гельман В. Институциональное строительство и неформальные институты в современной российской политике / В. Гельман // Полис. – 2003. – № 4.
3. Tirole J. A theory of collective reputations with applications to the persistence of corruption and to firm quality / J. Tirole; Inst. d'Econ. Induslr. – Toulouse; Paris: MIT and Ceras, 1999.
4. Melo M. de. From plan to market: Patterns of transition / M. de Melo, C. Denizer, A. Gelb // X World Congr. of the Intern. Econ. Assoc. – Tunis, 2004.
5. Андреева Л. Стратегическое управление рисками в социально-экономических системах: сценарии институционального проектирования / Л. Андреева, М. Скорев. – Новочеркасск: Оникс, 2007.
6. Diermeier D. Institutionalism as a Methodology / D. Diermeier, K. Krehbiel // Journal of Theoretical Politics. – 2003. – Vol. 15. – № 2. – P. 124.
7. Бузгалин А. Трансформация экономической структуры общества в условиях глобализации / А. Бузгалин // Истоки. – 2006. – № 3. – С. 61.
8. Качалова Е. Региональное страхование в системе экономической безопасности Российской Федерации / Е. Качалова // Финансы. – 2003. – № 4. – С. 46.
9. Аكوпова Е. Глобализация страхового рынка: информационно-сетевая парадигма / Е. Аكوпова, Л. Андреева. – М.; Ростов н/Д, 2004. – С. 325.
10. Голубков Е. Современные тенденции развития маркетинга / Е. Голубков // Маркетинг в России и за рубежом. – 2000. – № 4. – С. 4.
11. Браверман А. Маркетинг в российской экономике переходного периода. Методология и практика / А. Браверман. – М.: Экономика, 1997.

Материал поступил в редакцию 21.03.11.

References

1. Radaev V. Deformalizaciya pravil i uxor ot nalogov v rossijskoj xoz'rajstvennoj deyatel'nosti / V. Radaev // Voprosy` e`konomiki. – 2001. – # 6. – In Russian.
2. Gel`man V. Institucional`noe stroitel`stvo i neformal`ny`e instituty` v sovremennoj rossijskoj politike / V. Gel`man // Polis. – 2003. – # 4. – In Russian.
3. Tirole J. A theory of collective reputations with applications to the persistence of corruption and to firm quality / J. Tirole; Inst. d'`econ. industr. – Toulouse; Paris: MIT and Ceras, 1999.
4. Melo M. de. From plan to market: Patterns of transition / M. de Melo, C. Denizer, A. Gelb // X World Congr. of the Intern. Econ. Assoc. – Tunis, 2004.
5. Andreeva L. Strategicheskoe upravlenie riskami v social`no-e`konomicheskix sistemax: scenarii institucional`nogo proektirovaniya / L. Andreeva, M. Skorev. – Novocherkassk: Oniks, 2007. – In Russian.
6. Diermeier D. Institutionalism as a Methodology / D. Diermeier, K. Krehbiel // Journal of Theoretical Politics. – 2003. – Vol. 15. – # 2. – P. 124.
7. Buzgalin A. Transformaciya e`konomicheskoy struktury` obshhestva v usloviyax globalizacii / A. Buzgalin // Istoki. – 2006. – # 3. – S. 61. – In Russian.
8. Kachalova E. Regional`noe straxovanie v sisteme e`konomicheskoy bezopasnosti Rossijskoj Federacii / E. Kachalova // Finansy`. – 2003. – # 4. – S. 46. – In Russian.

9. Akopova E. Globalizaciya straxovogo ry`nka: informacionno-setevaya paradigma / E. Akopova, L. Andreeva. – M.; Rostov n/D, 2004. – S. 325. – In Russian.

10. Golubkov E. Sovremennyy`e tendencii razvitiya marketinga / E. Golubkov // Marketing v Rossii i za rubezhom. – 2000. – # 4. – S. 4. – In Russian.

11. Braverman A. Marketing v rossijskoj e`konomie perexodnogo perioda. Metodologiya i praktika / A. Braverman. – M.: E`konomika, 1997. – In Russian.

MODERNIZATION PROCESSES OF BUSINESS INSURANCE IN REGION FISCAL SYSTEM

N.M. OVANESYAN

(Don State Technical University),

V.M. BELOUSOV

(Southern Federal University)

Necessity of the institutional structure optimization of the regional markets under the principle of the absolute domination of the uniform customs and development norms of the national insurance system is determined by the tendency of home insurers specialty and shift in enterprise proportions of the insurance business.

Keywords: *region marketing, modernization, regional insurance market, risks, financial crisis, region economy.*