



Т.П.Медведева

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Управление развитием регионального страхового рынка рассматривается как целенаправленное воздействие управляющей подсистемы (субъектов управления) на управляемую подсистему (объекты управления) для обеспечения устойчивого развития рынка страховых услуг. Процесс управления развитием регионального страхового рынка представлен на рис.1.

Сегодняшнее состояние управления страховым рынком в регионе описывается управленческими взаимоотношениями, касающимися, в основном, управления функционированием страхового рынка, которое значительным образом отличается от управления его развитием. В литературе и в практической деятельности достаточно разработаны взаимоотношения “страховая компания - страховой фонд”; “органы страхового надзора - страховые компании”. Отметив, что, хотя эта часть управленческих отношений является довольно существенной, для развития регионального страхового рынка, она не является определяющей.

На сегодняшний день в научной литературе нет достаточных теоретических разработок, касающихся региональных аспектов развития страхового рынка и участия государства в этом процессе. Нет разработок в области стратегии развития страхового рынка на региональном уровне; не отработан механизм взаимодействия региональных органов управления и страховых компаний; не отлажена система взаимоотношений участников регионального страхового рынка; не определена степень участия государства в региональных страховых организациях.

Отсутствие концептуальной основы развития регионального страхового рынка приводит к тому, что в большинстве регионов страховой рынок развивается бессистемно, без активного контроля и эффективной поддержки со стороны государства и не обеспечивает надежной страховой защиты на-

селения.

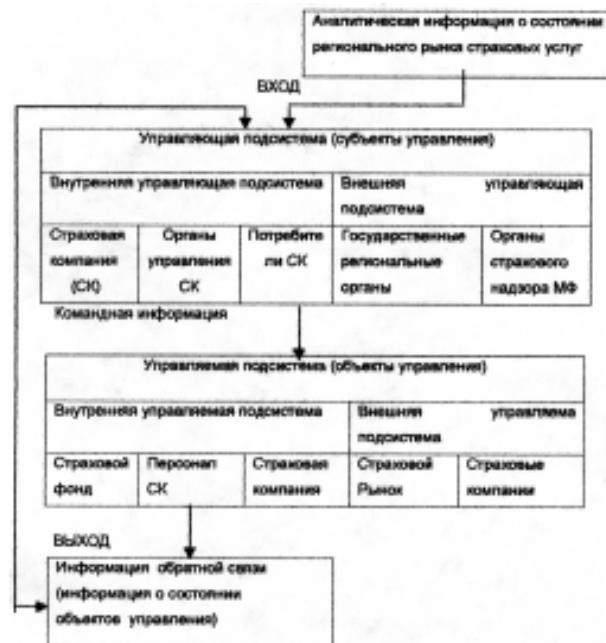


Рис.1. Процесс управления развитием регионального страхового рынка

Неразвитость региональной сети, по нашему мнению, является одной из основных неблагоприятных характеристик современного состояния отечественного страхового рынка. Из 1893 учтенных Госкомстатом России за 1997 год страховых организаций, осуществляющих страховую деятельность, в Москве работали 492, или 26% от их общего числа. Страховыми компаниями Москвы за указанный период собрано по всем видам страхования 16 трлн. руб. (в старом исчислении), или 44% суммарной страховой премии в целом по России.(1)

Из 50 крупнейших компаний России по добровольному страхованию, например, 32 являются московскими, что составляет 64%.

К районам с относительно развитым страхованием можно отнести Санкт-Петербург, Кемеровскую, Свердловскую, Тюменскую, Московскую области, Татарию и Красноярский край. В целом, на крупные центры приходится более 60% страховых взносов. Доля рынка такого крупнейшего промышленного региона, как Уральский регион, составляет около 5% и постоянно снижается.

Вместе с тем, развитие региональной составляющей необходимо исходя из следующего факта: в целом, по России застраховано менее 10% потенциальных рисков, в то время, как в большинстве развитых стран эта цифра составляет 90-95%.

Кроме того, влияние страхового рынка в его развитом состоянии на экономику региона представляется довольно существенным. Рассмотрим в качестве объекта исследования страховой рынок Оренбургской области, его состояние, возможности и ограничения, с точки зрения воздействия на региональную экономику.

В экономике Оренбургской области отражаются те же процессы, которые характерны для всей страны в целом. Территориальные особенности динамики общественного производства проявляются в темпах роста или падения объемов производства за рассматриваемый период и характере изменений в структуре производства. Характерной тенденцией в области, как и в целом в отечественной экономике, стал значительный спад промышленного производства. В Оренбургской области наибольший вес занимает продукция отраслей топливо - энергетического комплекса. В газодобывающей и нефтеперерабатывающей отрасли, например, за период с 1990 года падение составило 24%. Темпы падения составляют примерно 4% в год.

В легкой промышленности производство важнейших видов товаров составило 8-19% по сравнению с 1990 годом (Падение производства 71 - 59%). В пищевой промышленности производство сократилось на 17-87%.

В черной и цветной металлургии наблюдалось сокращение производства за 1990 - 1997 гг. На 45-36%. Наибольший спад производства произошел на предприятиях машиностроения. По производству кузнечно-прессовых машин падение производства составило 97%, электродвигателей - 90%, тракторных прицепов - 98%, металлорежущих станков - 99%.

Спад промышленного производства, старение производственных фондов делают проблематичной их модернизацию за счет собственных средств предприятий и бюджета (за два пос-

ледних года в Оренбургской области, например, объем капитальных вложений в народное хозяйство снизился более чем в два раза). В этих условиях, важнейшим источником инвестиций могут стать свободные активы и резервы страховых компаний, в том случае, если страховой рынок в дальнейшем будет достаточно динамично развиваться.

Сегодняшнее же состояние рынка страховых услуг Оренбургской области определяет необходимость активизации роли государственных органов и определенных управленческих воздействий с целью ускорения темпов его развития.

На страховом рынке области работают филиалы крупных московских страховых компаний и региональные страховые компании, зарегистрированные на территории Оренбургской области и подведомственные Екатеринбургской межрегиональной инспекции страхового надзора МФ РФ. Уральская экономическая зона охватывает следующие области: Свердловская, Челябинская, Оренбургская, Курганская, Пермская, Кировская. Количество страховых компаний по всем областям Уральской зоны, сдавших отчеты за 1998 г. представлено в таблице 1 (в скобках указано количество компаний, не отчитавшихся за указанный период).

Таблица 1.

Количество страховых компаний Уральского региона, отчитавшихся за 1998 г.

Свердло- вская обл.	Челябин- ская обл.	Оренбург- ская обл.	Курган- ская обл.	Пермс- кая обл.	Кировс- кая обл.
64(10)	34(14)	13(5)	4(2)	25(12)	6(3)

В таблице 2 представлены данные о страховых взносах и страховых выплатах компаний, входящих в состав Уральской экономической зоны.

Таблица 2.

Страховые взносы и страховые выплаты страховых организаций Уральской зоны (тыс.руб)

Область	1997 г.		1998 г.	
	Страховые взносы	Страховые выплаты	Страховые взносы	Страховые выплаты
Свердловская	665762	444895	644059	458487
Челябинская	672684	577620	542081	458423
Оренбургская	228519	198188	213228	182494
Курганская	19045	6003	25900	11578
Пермская	-	-	339931	253289
Кировская	-	-	67059	28509

Динамика поступлений и выплат региональных страховых компаний Оренбургской области представлена на рис.2.

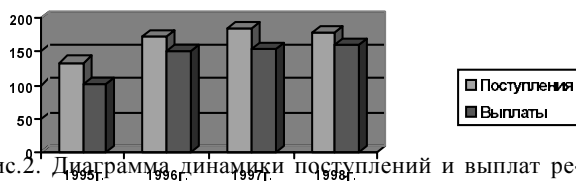


Рис.2. Диаграмма динамики поступлений и выплат региональных страховых компаний

Как показывают анализ динамики основных показателей деятельности территориальных страховых компаний, темпы развития замедляются.

В целом, страховой рынок Оренбургской области находится в состоянии противоречивого развития, отражающего все процессы, происходящие, в политике и экономике, как области, так и всей России.

Начиная с 1991 г., в результате демополизации страхового дела, отмечался быстрый рост страховых компаний, созданных в различной организационно-правовой форме. Но демополизация осуществлялась без четкой программы развития этого рынка: не было страхового законодательства; отсутствовало необходимое государственное регулирование; отсутствовала соответствующая нормативная база. В результате, после бурного роста страховых компаний в период появления первых негосударственных страховых компаний, в настоящий период наблюдается видимый спад в деятельности региональных страховых компаний

Из 29 региональных компаний, работавших, например, в 1995 году, к настоящему времени осталось только 13; причем, 8 из них – медицинские страховые компании.

В основном, это небольшие страховые компании, которые в силу своих возможностей не способны брать на себя крупные риски. Совокупный уставный капитал всех страховых компаний, зарегистрированных на территории Оренбургской области, не превышает 10 млн. рублей (по состоянию на 1 января 1998 года), что не может обеспечить реальную страховую защиту экономики области от последствий чрезвычайного характера, полное и своевременное выполнение обязательств по договорам страхования.

В то же время Оренбургская область занимает 19 место в Российской Федерации по объему промышленного производства из 89 субъектов РФ, следовательно, большинство имущественных и иных рисков оказывается незастрахованными (по расчетам, страхованием охвачено не более 10% рынка).

Место, занимаемое, Оренбургской областью в Российском страховании, выглядит следующим образом. По данным Департамента страхового надзора, на 01.01.98 региональные

страховые организации Оренбургской области, занимали 45 и 43 место по страховым поступлениям и выплатам соответственно.

Рейтинг страховых компаний Оренбургской области по поступлениям и выплатам за 1998 год представлен в таблице 3.

Неоднородна также структура регионального рынка по видам страхования; так страховые взносы региональных страховых организаций по добровольному страхованию - 76205 тыс.руб., что составляет 32%; 68% соответственно приходится на его обязательные виды. Выплаты в добровольном страховании – 50207 тыс. руб., что составляет 25%; 75% приходится на обязательное страхование.

Таким образом, наблюдается перекос в сторону обязательных видов страхования, и, вместе с тем, в их перечне, отсутствует целый ряд обязательных видов страхования необходимых для развития регионального рынка.

Следует отметить, при этом, что, в добровольных видах страхования преимущество у такого вида, как страхование жизни, оно занимает 84% в общем составе видов по добровольному страхованию.

Таблица 3.

Поступления и выплаты региональных страховых организаций по добровольному страхованию за 1998 г. (руб.)

Наименование страховой организации	Поступления	Выплаты
Муниципальная МСК	40731635	40724145
Здоровье	35141190	34967058
АСКО-Строймед	25568613	25574606
Росгосстрах-Оренбург	34792809	17893849
Иаш город	16106569	13254605
Оренбургская губернская страховая компания	15003607	7213932
Нефтяная страховая компания	12243266	12274738
Орск	12196514	11690874
Орск-Мед-АСКО	11909679	11083573
Поста	12729477	10919890
Поста-М	8756289	8434845
Орская	8997145	5225890
Поста	2140600	1400000

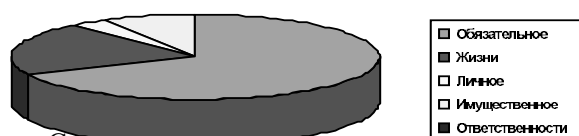
это является положительной тенденцией в развитии страхового рынка, так как именно долгосрочное страхование жизни является источником инвестиций.

Структура регионального страхового рынка по видам страхования представлена на диаграмме 1.

Таким образом, наблюдается не только падение темпов развития региональных компаний, но и сдвиги в структуре видов страхования, преимущественное большинство страховых компаний работают в сфере обязательных видов, тогда как страхование жизни, личное, имущественное и страхование ответственности недостаточно развивается на уровне региона, следовательно, не реализуется

в должной степени реальная страховая защита населения.

Диаграмма 1.
Структура страховой премии на региональном рынке по видам страхования



Следует отметить при этом, что определенную часть страховой защиты берут на себя некоторые филиалы крупных московских страховых компаний, работающие на региональном рынке, но при этом необходимо учитывать, что теряются потенциальные инвестиционные возможности, денежные средства населения и предприятий области, в виде свободных резервов страховых компаний, используются вне пределов данного региона.

Рейтинг страховых компаний г. Москвы, филиалы которых работают на страховом рынке Оренбургской области, представлен в таблице 4.

Таблица 4.
Поступления и выплаты крупных московских страховых компаний, филиалы которых расположены на территории региона за 1998 г. (тыс. руб.)

Наименование страховой организации	Поступления	Выплаты
РОСНО	1434208,3	702438,6
ЭНЕРГОГАРАНТ	413621,7	312955,2
СОГАЗ	406810,9	175215,6
ВОЕИШО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	198554,1	75234,6
ВИКТОРИЯ	97742,0	56509,6
КАСКО-ВИДНО-КАЗ	14400,0	90,0

Крупнейшие филиалы страховых компаний, филиалы которых расположены на территории области, обладают высокой степенью конкурентоспособности. Это происходит не только в силу значительных средств, которыми они располагают, но и в соответствии с ведомственной принадлежностью, позволяющей захватывать целые страховые поля, в соответствии с прямой материальной заинтересованностью отдельных московских министерств и ведомств. Учитывая положение, сложившееся на страховом рынке, региональным компаниям

требуется усиленная поддержка, прежде всего, со стороны региональных государственных органов.

В этих условиях управление развитием страхового рынка на региональном уровне становится насущным требованием современного периода, так как только развитый страховой рынок позволит использовать свободные финансовые ресурсы региональных страховых компаний для инвестиций в региональную экономику.

Управление развитием регионального страхового рынка со стороны государственных органов базируется на реализации следующих функций:

- анализ регионального страхового рынка - выявление тенденций и перспективных направлений его развития; такой анализ является базой для реализации всех функций управления и принятию управленческих решений по дальнейшему развитию страхового рынка;

- планирование и прогноз развития страхового рынка, которое осуществляется на основе анализа тенденций развития регионального рынка и выделения государственных приоритетов реализации страховых процессов в регионе, определяемых правительством области. Эти целевые установки и приоритеты в развитии страхования на уровне региона отражаются в Концепции и Программе развития регионального страхового рынка и утверждаются областным законодательным собранием;

- организация в управлении развитием регионального страхового рынка базируется на выделении управленческих блоков деятельности, связанных с развитием страхового рынка в регионе; построении организационных административных структур, занимающихся этими вопросами; распределении полномочий, прав и обязанностей; определении процедур управления развитием страхового рынка;

- мотивация участников регионального страхового рынка: выявление мотивационных интересов и осуществление государственных органами процессов стимулирования деловой активности региональных страховых организаций для успешной реализации региональных программ в развитии этой сферы общественного производства;

- контроль и оценка результатов деятельности по развитию страхового рынка должны иметь систематический характер; учитывая важность этого сектора региональной экономики. Особенность реализации функции контроля заключается в широком участии в этом процессе потребителей страхового рынка, оценке результатов деятельности с помощью социологических опросов населения, выяв-

лении общественного мнения в средствах массовой информации и при помощи общественных организаций.

Экономическое развитие это не только рост, но и способность успешно реагировать на изменения в окружающей среде. Развитый страховой рынок - это рынок, способный гибко реагировать на требования и запросы потребителей, учитывать возможные изменения в окружающей среде, обеспечивать надежную страховую защиту населения и предпринимательских структур. Развитый страховой рынок – это рынок потребителей, когда реализация их страховых интересов являются основой деятельности всех региональных страховых компаний.

Максимальный учет интересов потребителей может быть осуществлен при помощи маркетинга страховых услуг. Управление развитием регионального страхового рынка на основе концепции маркетинга базируется на разработке сложного маркетингового комплекса, состоящего из определенных организационных и иных мер по продвижению и распространению региональной страховой продукции.

Особая сложность маркетинга страховых услуг определяется тем, что несмотря на значимость потребности в безопасности для каждого конкретного человека, эта потребность является неактуализирован-

ной; спрос на страховом рынке характеризуется пассивным состоянием и необходимы специальные меры маркетингового воздействия для его активизации.

В основе управления развитием регионального страхового рынка должна лежать концепция маркетинга, которая в условиях страхового рынка имеет свои отличительные особенности и требует активных мер государственного воздействия. Эти меры направлены на широкое распространение и популяризацию идеи страхования, развитие страховой культуры населения региона, укрепление надежности страховых компаний и поддержку региональных компаний, предлагающих широкий спектр страховых услуг в соответствии с максимальным учетом требований и запросов потребителей.

Маркетинг идеи страхования, реализуемый региональными государственными органами и маркетинговые программы в самих страховых компаниях, разрабатываемые на базе маркетинговых исследований и анализа регионального страхового рынка, являются основой дальнейшего саморазвития страхового рынка.

Список использованной литературы

1. Юргенс И.Ю. Проблемы развития национальной системы страхования в условиях экономического кризиса

Статья поступила в редакцию 6.08.99