

Белюшин Ю. М.

*Менеджер по развитию агентской сети
ЗАО «Страховая компания АЛИКО»*

Методические подходы к оценке эффективности развития регионального страхового рынка

***Аннотация.** В статье рассматриваются две методики оценки эффективности развития регионального страхового рынка. На основе представленных методик проводится рейтинговая оценка уровня формирования и развития страховых рынков субъектов Российской Федерации.*

***Ключевые слова:** рейтинговая оценка, финансовая обеспеченность; институциональная обеспеченность страховыми услугами, уровень страховой защиты, страховые премии на душу населения.*

Methodical approaches to the estimation of efficiency of development of the regional insurance market

***The summary.** In article two techniques of an estimation of efficiency of development of the regional insurance market are considered. On the basis of the presented techniques the rating estimation of level of formation and development of the insurance markets of subjects of the Russian Federation is spent.*

***Keywords:** a rating estimation, financial security; institutional security insurance services, level of insurance protection, insurance premiums per capita.*

Экономика России и ее регионов развивается и в кризисных условиях, поэтому для управления региональными рисками необходим такой механизм как страхование. Регионы России и муниципальные образования имеют значительные резервы, властные полномочия, которые необходимо направить на развитие страховой системы в регионах. На это должна быть направлена политика региональных властей в области страхования.

Стратегическая цель управления развитием регионального страхового рынка — обеспечение устойчивого развития регионального страхового рынка на основе надежной страховой защиты населения и хозяйствующих субъектов для поступательного движения региона.

Рассмотрим тактические задачи:

- ориентация механизма страхования на социально-экономическое развитие региона;
- формирование регионального страхового рынка с учетом государственных приоритетов;
- обеспечение надежной страховой защиты имущественных интересов населения и предпринимательских структур;
- обеспечение устойчивой и надежной работы региональных страховых компаний;
- увеличение объемных показателей деятельности страховых компаний;
- расширение емкости страхового рынка;
- повышение уровня конкурентоспособности региональных страховых организаций за счет повышения качества страховых услуг и эффективной системы продаж страховых продуктов;
- развитие страховой культуры населения региона и традиций страхования.

Исследуя возможность влияния страхового рынка на экономику региона, можно выделить факторы, отражающие это влияние. Совокупность всех факторов можно подразделить на факторы прямого и косвенного влияния. Критерием отнесения фактора к числу факторов прямого влияния является возможность непосредственного вложения сохраненных с помощью страхования средств в производство новых товаров и услуг, имеющих первоочередное значение для регионального развития. К факторам прямого влияния страхового рынка на региональную экономику можно отнести:

- прямой доход от страховой деятельности как разница между страховыми взносами и страховыми выплатами (в случае участия государства в деятельности региональных компаний);
- страховой капитал как источник инвестиций в региональную экономику;
- возможность восстановления имущества производственных предприятий на территории региона в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- снятие нагрузки с регионального бюджета и освобождение его от выплат в случае природных и техногенных катаклизмов;
- удержание денежных средств, получаемых страховыми компаниями в пределах региона и использование их для регионального развития;

- предотвращение срыва контрактов и внесения диспропорций в экономику региона в случае неблагоприятных событий, имеющих негативные последствия для хозяйствующих субъектов;
- стимулирование региональных производственных и торговых процессов в связи с наличием надежной страховой защиты.

К факторам косвенного влияния можно отнести факторы, несущие социальную нагрузку, такие, как надежная страховая защита населения региона, обеспечение уверенности в завтрашнем дне для каждого конкретного человека; снижение социальной напряженности и др.

Для эффективного функционирования регионального страхового рынка должны соблюдаться определенные принципы:

- принцип демополизации страхового рынка означает, что страховую деятельность могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы;
- принцип конкуренции страховых компаний выражается в предложении удобных для страхователей форм и условий заключения страховых договоров, вариантов уплаты страховых премий и условий заключения договоров, расширении ассортимента страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения, дополнительным сервисным обслуживанием. Это предоставляет страхователям свободу выбора страховых услуг, форм и объектов страховой защиты;
- принцип надежности и гарантии, страховой защиты обеспечивает страховую защиту страхователей при наступлении неблагоприятных событий и реализуется через лицензирование деятельности страховых компаний, надзоре государства за их деятельностью;
- принцип прозрачности информации о страховой деятельности позволяет страхователям осознанно и реально выбирать страховую компанию;
- принцип сотрудничества страховщиков выражается в перестраховании и состраховании особо крупных и опасных рисков для повышения финансовой устойчивости, создании страховых объединений, ассоциаций с целью защиты своих интересов, обмена опытом, решения общих проблем.

На стадии формирования регионального страхового рынка необходимы особые методы целенаправленного государственного воздействия со стороны местной администрации:

1. Формирование в регионе общих благоприятных условий для развития деловой активности в сфере страхового бизнеса. Это связано с обеспечением нормального состояния рыночной инфраструктуры в регионе: транспорт, связь и пр. Эти вопросы касаются всех видов бизнеса в условиях рынка. Для развития страхования необходимо поддерживать обучение страховому делу специалистов в высших учебных заведениях, расположенных на территории региона; учитывать в программах обучения особенности страховой деятельности на данной территории, организовывать семинары, консультации по проблемам страхования, налогообложению и особенностям бухгалтерского учета в страховании.

2. Регулирование деловой активности — создание для страховщиков климата наибольшего благоприятствования. Это касается льгот в налоговой политике субъектов РФ преимущественно для страховых компаний, вкладывающих средства в региональные инвестиционные проекты, создания аналитических центров для мониторинга состояния страхового рынка и выработки аналитических программ его развития и др.

3. Прямое участие администрации в страховом бизнесе — создание государственных или смешанных страховых компаний с контрольным пакетом акций, принадлежащим государству. На сегодняшний день это очень перспективная форма развития страхового бизнеса, потому что население больше доверяет государственным страховым компаниям, чем коммерческим; становится возможным значительное приращение потребителей в случае надежной и эффективной деятельности таких компаний, что расширяет границы страхового рынка.

На этапе формирования регионального страхового рынка необходимыми являются:

- разработка концептуальных основ развития страхового рынка;
- выработка стратегии развития страхового рынка;
- подготовка плана и программы развития;
- разработка механизмов, способствующих эффективной деятельности страховой организации.

Особенностями этого этапа являются формирование и приращение потребностей в страховой защите у населения региона путем значительных маркетинговых усилий со стороны государственных органов и органов управления региональных страховых компаний.

На следующем этапе развития потенциал развитого страхового рынка может использоваться в реальном секторе экономики, что будет расширять круг потенциальной клиентуры и являться стимулирующим фактором развития экономики региона.

Последующие этапы, характеризующие состояние развитого страхового рынка, как показывает опыт стран с развитой экономикой, не требует мер специального воздействия со стороны государственных органов, кроме выполнения регулирующей функции.

Основной формой, в которой реализуется управление развитием любого объекта, является стратегическое планирование. Разработка стратегии развития страхового рынка в регионе можно рассматривать в следующей последовательности:

1. Формирование концепции развития регионального страхового рынка как системы представлений о целях, задачах и перспективах его развития, оформленной документально и утвержденной законодательными и исполнительными органами региона; в основе концепции должны лежать государственные приоритеты развития страхования в регионе.

2. Разработка плана и программы управления развитием страхового рынка, отражающей основные положения концепции и включающей комплекс мероприятий, определенных по срокам и конкретным исполнителям. Основные мероприятия программы должны касаться таких направлений деятельности, как: мониторинг состояния регионального страхового рынка; разработка методических рекомендаций по совершенствованию деятельности страховых компаний и распространению передового опыта; формирование страховой культуры населения при активном использовании средств массовой информации.

3. Обоснование механизма управления развитием страхового рынка как системы конкретных организационных средств, способствующих реализации стратегических установок при помощи использования организационных структур и процедур, задающих постоянно обновляющиеся схемы выработки управленческих воздействий со стороны государственных органов.

Основными требованиями реализации концепции управления развитием регионального страхового рынка, являются:

- наиболее полное удовлетворение населения региона в страховых услугах и надежная страхования защита населения;
- эффективное взаимодействие региональных государственных органов и коммерческих структур страхового рынка;
- выработка единой политики в области страхования на территории региона;
- обеспечение экономической свободы и конкуренции для всех участников регионального страхового рынка;
- обеспечение эффективности и устойчивости региональных страховых компаний;

- ориентация работы региональных страховых компаний на удовлетворение потребностей региона;
- стимулирование инвестиционной активности и направление финансовых ресурсов на решение наиболее актуальных территориальных проблем.

Стратегические целевые установки, сформулированные в концепции развития регионального страхового рынка, должны конкретизироваться в виде отдельных задач, учитывающих особенности региональной экономики, и реализовываться в соответствии с программой развития регионального рынка страховых услуг.

Уровень развития страхования дифференцирован в разных регионах. Для более глубокого понимания характера страхового рынка России, проблем его формирования и развития необходимо учитывать изучить накопленный опыт индустриально-развитых стран в области страхования.

Российские региональные рынки предоставляют обширный перечень страховых услуг. Унификации страховых компаний влечет снижение качества предоставляемых услуг, при этом не будут учитываться интересы страхователей. Для качественного развития страхового рынка страховым компаниям необходимо внедрять специфические виды страхования. Так, английские страховщики не стремятся к всеобъемлемости страховых операций. Наоборот, английскому страховому рынку присуща специализация в проведении определенных видов страхования. В связи с этим английский рынок делится на пять основных самостоятельных страховых рынков: морской, имущественный, авиационный, автомобильный, страхования жизни. В каждом из них работает определенная группа страховых компаний. Характерной для Англии чертой является наличие лидирующего страхового общества в соответствующем виде страхования. На него ориентируются в своей практической деятельности остальные компании. Другой особенностью английского страхового рынка является наличие посредников (брокеров), в роли которых выступают не только индивидуальные брокеры, но и крупные компании, через которых производятся операции.

Итальянский страховой рынок также специализирован. Универсальные страховщики в Италии отсутствуют. Данный принцип специализации был законодательно закреплен еще в 1979 году.

В целях повышения финансовой устойчивости и получения дополнительных доходов страховые компании должны диверсифицировать свою деятельность, как страховщики США — лидеры мирового страхового рынка. Американские страховые монополии контролируют около 50% всего

мирового рынка страховых услуг. Так, крупнейшие страховые компании США представляют собой финансовые конгломераты: через дочерние компании они занимаются предоставлением кредитов, организуют чековое обслуживание клиентов, проводят операции с недвижимостью, ценными бумагами, управляют имуществом и капиталом.

Поиск и обоснование путей рационального развития страхового рынка, выявление направлений позитивного воздействия данного процесса на региональную экономику могут быть достигнуты путем установления доминирующих тенденций и проблем формирования и развития региональных страховых рынков.

Страхование развивается в период рыночных отношений. Рыночная экономика является средством, стимулирующим рост производительности труда, в т.ч. в страховании, и всемерное повышение эффективности общественного воспроизводства. В этих условиях важным является установление основных направлений повышения эффективности страхового рынка, факторов его роста, методов определения эффективности.

Эффективность формирования и развития региональных страховых рынков — это категория, выражающая экономические отношения участников регионального страхового рынка по наилучшему использованию средств страховых компаний и обеспечению населения и хозяйствующих субъектов региона в страховой защите. Эффективность деятельности страховой компании оценивают различные субъекты: страхователи, для которых эффективность определяются полнотой и своевременностью выплаты страхового возмещения при минимальных страховых взносах; руководство страховой компании — оценивают финансовую устойчивость и платежеспособность, т.е. способность выполнять принятые обязательства, рентабельность страховых операций, оборачиваемость средств; работники страховой организации, для которых эффективность работы страховой компании определяются уровнем оплаты труда, возможностями профессионального роста, престижностью фирмы; акционеры страховщика, для которых измерителем эффективности является прибыль на вложенный капитал; государство и общество, для которых эффективность измеряется степенью участия страховых компаний в возмещении убытков от стихийных бедствий, аварий и в формировании социальной защиты. Также каждая страховая организация, как объект государственного страхового надзора, должна соответствовать установленному уровню платежеспособности для обеспечения страховых обязательств.

Направления оценки эффективности деятельности страховых компаний различными категориями заинтересованных сторон представлены в табл. 1.

Таблица 1

Оценка эффективности деятельности региональных страховых компаний

№	Субъекты	Критерии оценки
1.	Страхователи	Размер тарифной ставки Условия страхования Качество обслуживания Время урегулирования убытков Гарантии выплат Случаи отказа в выплатах
2.	Руководство страховой компании	Производительность труда Ликвидность Финансовая устойчивость Прибыль Рентабельность страховых операций Оборачиваемость средств Фондоотдача (фондоёмкость) Уровень и перспективы развития добровольного страхования
3.	Работники компании	Уровень оплаты труда Возможность карьерного роста Престиж компании
4.	Инвесторы	Уровень доходности на вложенный капитал
5.	Органы власти и общество	Возмещение убытков Платежеспособность Уровень социальной защищенности населения

В рамках данной работы исследуется эффективность развития страхового рынка и его влияние на социально-экономическое развитие региона. Проведение интегральной оценки влияния страховых компаний на уровень социально-экономического развития региона — это актуальная проблема в настоящее время. Отсутствуют единые методологические инструменты, которые позволяли бы оценить роль страховых компаний в экономике региона. В связи с этим нами предложена система показателей, отражающих уровень обеспеченности населения региона страховыми услугами и значимость региональных страховых компаний на финансовом рынке региона.

Для анализа и определения роли и места региональных страховщиков нами предлагается разграничить показатели развития региональных страховых компаний и страховых компаний, зарегистрированных за пределами региона: по количеству, по доле страховых премий и выплат в совокупных показателях, по структуре страховых портфелей.

Основной целью проведения оценки обеспеченности региона страховыми услугами является выявление тенденций развития страхового

рынка в регионе с точки зрения институциональной обеспеченности; финансовой обеспеченности; удовлетворение потребностей населения в страховых услугах.

Для определения уровня институциональной обеспеченности страховыми услугами жителей региона нами предлагается показатель I_{per1} , рассчитываемый по формуле:

$$I_{\text{per1}} = \frac{K}{\text{Ч}_{\text{нас}}} : I_p, \quad (1)$$

где I_{per1} — региональный показатель институциональной обеспеченности страховыми услугами;

I_p — аналогичный показатель по Российской Федерации;

K — количество региональных страховых компаний;

$\text{Ч}_{\text{нас}}$ — численность населения в регионе.

Значение показателя характеризует вклад региона в развитие системы страхования в России. При $I_{\text{per1}} \geq 1$ развитие регионального страхового рынка достигает или превышает российский уровень. В целях недопущения двойного счета в показатель K не включаются филиалы страховых компаний, не зарегистрированных в регионе.

Уровень финансовой обеспеченности страховыми услугами в регионе I_{per2} может быть определен по формуле:

$$I_{\text{per2}} = \frac{\text{СП}}{\text{ВРП}} : I_p, \quad (2)$$

где I_{per2} — уровень финансовой обеспеченности страховыми услугами в регионе;

СП — совокупные страховые премии, собранные на территории региона;

ВРП — размер валового регионального продукта;

I_p — аналогичный показатель по Российской Федерации.

Показатель отражает влияние операций на страховом рынке на экономическое развитие региона и позволяет сравнить с российским значением.

Уровень страховой защиты по объему выплаченных страховых возмещений I_{per3} предлагаем определять по формуле:

$$I_{\text{per3}} = \frac{\text{СВ}}{\text{Ч}_{\text{нас}}} : I_p, \quad (3)$$

где I_{per3} — уровень страховой защиты по объему выплаченных страховых возмещений;

I_p — аналогичный показатель по Российской Федерации;

СВ — совокупные страховые выплаты.

Эффективность деятельности страховых организаций правомерно определить по единому критерию — общей эффективности страхового рынка, выражающей величину получаемого эффекта от инвестирования временно свободных средств страховщика.

Для верного определения важнейших направлений повышения экономической эффективности страховой деятельности (отдельной компании, страхового рынка в целом или его региональной составляющей) нами предлагается использовать следующие показатели эффективности.

Обобщающим показателем эффективности формирования и развития регионального страхового рынка ($\mathcal{E}_{\text{общ}}$) может служить показатель, определяемый отношением прибыли (Π), полученной страховыми компаниями, к совокупным затратам на инвестирование ($\mathcal{Z}_{\text{инв}}$):

$$\mathcal{E}_{\text{общ}} = \frac{\Pi}{\mathcal{Z}_{\text{инв}}}, \quad (4)$$

Совокупные затраты представляют собой размещение активов страховщика в государственные ценные бумаги, акции предприятий, наличность, жилищные сертификаты, недвижимое имущество, банковские депозиты, слитки золота и др. Нами рекомендуется рассматривать динамику этих показателей сравнивать с аналогичными показателями страховых рынков других регионов.

Актуальной в страховой деятельности становится проблема рейтинговой оценки. В настоящее время рейтинговыми службами присваиваются рейтинги устойчивого развития страховым и перестраховочным компаниям. Однако сопоставление страховых потенциалов различных регионов не осуществляется, хотя имеет несомненный интерес для анализа национального страхового рынка России.

Для рейтинговой оценки уровня развития страховых рынков субъектов Российской Федерации нами предлагается использовать следующие показатели:

- 1) доля региональных страховых рынков в общем объеме страховой премии по Российской Федерации;
- 2) уровень финансовой обеспеченности страховыми услугами в субъекте Федерации;
- 3) страховые премии на душу населения;
- 4) уровень страховой защиты 1 жителя региона;
- 5) соотношение произведенных выплат к собранным страховым премиям.

Использование нескольких методов рейтинговой оценки позволит субъективнее установить ранг региона по уровню развития страхового рынка.

Первый метод основан на ранжировании регионов по каждому из пяти перечисленных показателей и получении среднего значения из пяти полученных регионом рангов. В результате региону присваивается итоговый ранг в рейтинге по формуле:

$$R_j^1 = \frac{\sum_{i=1}^n R_{ij}}{n}, \quad (5)$$

где R_j^1 — совокупный ранг j -го региона по первому методу;

R_{ij} — ранг по i -му показателю j -го региона;

n — число показателей;

i — номер показателя;

j — номер региона.

$1 \leq I \leq 5, 1 \leq j \leq 80$.

Для получения сопоставимых результатов предлагаем использовать второй метод, в котором каждый показатель сопоставляется с аналогичным средним показателем по России по формуле:

$$I_j = \sum_{i=1}^n \frac{INS_{ij}}{INS_i}, \quad (6)$$

где I_j — интегральный показатель развития страхового рынка региона по второму методу;

INS_{ij} — значение i -го показателя j -го региона;

INS_i — среднероссийское значение i -го показателя;

n — число показателей;

i — номер показателя;

j — номер региона.

$1 \leq I \leq 4, 1 \leq j \leq 80$.

По интегральному показателю I_j каждому региону присваивается ранг R_j^2 .

Последним этапом рейтинговой оценки является расчет итогового рейтинга путем определения среднего ранга по каждому методу по формуле:

$$R_{\text{итог}}^j = \frac{R_j^1 + R_j^2}{m}, \quad (7)$$

где $R_{\text{итог}}^j$ — итоговый ранг региона;

R_j^1 — ранг j -го региона по первому методу;

R_j^2 — ранг j -го региона по второму методу;

i – номер региона;

m – количество методов, $m = 2$.

$1 \leq j \leq 80$.

Осуществление рейтинговой оценки позволяет выявить динамично развивающиеся и отстающие региональные страховые рынки, изучить тенденции их формирования и развития, предложить механизмы повышения эффективности управления этими рынками.

Используя вышерассмотренную методику, оценим уровень развития страховых рынков субъектов Российской Федерации.

Анализ региональных страховых рынков регионов по объему собранных премий показал, что в 2008 году 29,39 % страховых премий приходится на г. Москва. На втором месте – г. Санкт-Петербург (6,03%), на третьем – Московская область (5,09%). В остальных регионах страховые премии составляют менее пяти процентов. Выявленная диспропорция свидетельствует о небольших объемах региональных страховых рынков, высоком уровне концентрации страхования и доходов потенциальных страхователей, развитием инфраструктуры в г. Москва. Республика Башкортостан занимает 11 место.

Анализ уровня финансовой обеспеченности страховыми услугами в субъекте Федерации показал, что 44 региона имеют выше 1. Республика Башкортостан занимает 56 место со значением исследуемого показателя 0,9041.

Среднероссийский показатель размера страховых премий на 1 жителя составил 6,6627 тыс. руб. Данный показатель превышали в 2008 году 8 регионов: г. Москва (26,5032 тыс. руб.), г. Санкт – Петербург (12,4755 тыс. руб.), Тюменская область (10,9262 тыс. руб.), Республика Татарстан (7,2654 тыс. руб.), Московская область (7,1915 тыс. руб.), Мурманская область (7,0366 тыс. руб.), Вологодская область (6,8031 тыс. руб.) и Свердловская область (6,6764 тыс. руб.). Республика Башкортостан занимает 30 место со значением исследуемого показателя 4,6122 тыс. руб.

Оценка уровня страховой защиты 1 жителя региона показала, что среднероссийский показатель составил 4,3862 тыс. руб. Превышение указанного показателя наблюдалось в 16 регионах. В Республике Башкортостан уровень страховой защиты 1 жителя региона составил 3,3846 тыс. руб. и соответствовало 34 месту.

Коэффициент выплат в среднем по Российской Федерации составил 65,83%. В большинстве регионов (71 из 80) значение данного показателя выше среднероссийского. В Республике Башкортостан уровень выплат составлял 73,38 % и соответствовал 49 месту.

Рейтинговая оценка позволила сформулировать следующий вывод: что лидирующую позицию по развитию страхового рынка занимает г. Санкт-Петербург, г. Москва на 8 месте, а Республика Башкортостан на 34 месте.

Использование второго метода ранжирования страховых рынков субъектов Российской Федерации показало, что лидирующую позицию за собой сохраняет г. Санкт-Петербург, г. Москва перемещается на 2 месте, а Республика Башкортостан на 36 месте.

Итоговая рейтинговая оценка уровня формирования и развития страховых рынков субъектов Российской Федерации показала, что в 2008 году на первом месте — г. Санкт-Петербург, на втором — Тюменская область, тройку замыкает г. Москва. Республика Башкортостан на 36 месте.

Предложенная система рейтинговая оценка позволяет сравнивать развитие региональных страховых рынков по основным относительным показателям.