

УДК 368 (075.8)

Проблемы страхования: региональный аспект
Данилевская Е.Е.
Костромской государственный технологический университет

В странах с развитой рыночной экономикой страхование выступает основой стабильности общества. Как вид экономической деятельности страхование обеспечивает защиту интересов субъектов страховых отношений, а также способствует сохранению их финансовой устойчивости. Наряду с этим уровень развития страхования в субъектах Российской Федерации формирует национальную систему страхования в целом. Данная статья характеризует состояние регионального страхования на примере Костромской области.

Ключевые слова: страхование, страхователь, страховые компании, страховой взнос, страхование имущества, страхование предпринимательских рисков, инвестиции

На сегодняшний день страхование в России не получило такого уровня развития как на западе. Во многом это обусловлено нестабильностью экономических отношений, недоверием к деятельности страховых компаний, которые, пользуясь недостаточными знаниями страхователями своих прав, не всегда осуществляли «защиту» в полном смысле этого слова. Кроме того, следует отметить недостаточную заинтересованность государства в развитии страховых отношений и в части формирования законодательства, и в части продвижения страхования как важнейшего способа защиты от различных негативных событий, последствия которых могут быть катастрофическими.

В соответствии с Законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» «страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

Действительно, страхование чаще всего рассматривают как защиту от различного рода потерь. На самом деле его функции гораздо шире для всех участников страховых отношений. Как известно, для их осуществления необходимо наличие как

минимум двух лиц – страховщика (страховой компании) и страхователя – клиента страховой компании. Для страховщика, как коммерческой организации основной интерес заключается в получении и максимизации прибыли.

Для страхователей самый главный интерес – уверенность в завтрашнем дне. Но, рассматривая различные виды страхования, можно выделить еще ряд преимуществ (таблица 1).

Таблица 1. - Преимущества страхования для страхователей

Вид страхования	Преимущества
<i>Для страхователей физических лиц</i>	
Страхование имущества	компенсация потерь от порчи, потери, гибели, повреждения имущества;
Страхование гражданской ответственности	защита от крупных требований со стороны третьих пострадавших лиц
Страхование от несчастных случаев	защита на случай потери трудоспособности
Добровольное медицинское страхование	качественная медицинская помощь
Долгосрочное (накопительное) страхование жизни (- в том числе добровольное пенсионное страхование)	- накопление денежных средств; - возможность участия в инвестиционной прибыли страховой компании; - возможность получения ссуды. (дополнительное пенсионное обеспечение)
Смешанное страхование жизни	- защита на случай потери трудоспособности; - накопление денежных средств; - возможность участия в инвестиционной прибыли страховой компании; - возможность получения ссуды.
Страхование банковских вкладов	Сохранность денежных средств
<i>Для страхователей юридических лиц</i>	
Страхование имущества	компенсация потерь от порчи, потери, гибели, повреждения имущества
Страхование гражданской ответственности	защита от крупных требований со стороны третьих пострадавших лиц
Страхование работников предприятия (организации)	сохранение и поддержание стабильности коллектива
Страхование предпринимательских рисков	Сохранение коммерческой деятельности предприятия (организации) и ее конечных финансовых результатов; предупреждение банкротства
Страхование рисков новой техники и технологий	Возможность модернизации производственного процесса по последнему слову техники, развитие НТП

В некоторых случаях можно рассматривать совместный интерес нескольких лиц. Например, банковское кредитование предусматривает страхование выдаваемых кредитов как гарантию их возврата. До финансового кризиса 2008 года страхование быстро развивалось за счет так называемой «розницы» – страхования транспортных средств, приобретаемых в кредит физическими и юридическими лицами. В этом случае все стороны, участвующие в договорах получали различные преимущества: банк – уверенность в возврате кредита, страхователь-заемщик – услугу по защите транспортного средства при его повреждении или угоне, страховщик – доход в виде страхового взноса. Аналогичный пример можно привести и по ипотечному кредитованию. Но спектр страховых услуг в ипотеке гораздо шире: страхование жизни заемщика, страхование недвижимости, приобретаемой по договору ипотечного кредитования, титульное страхование.

Таким образом, развитие рыночных отношений способствует появлению новых видов страховых продуктов максимально соответствующих требованиям потребителей. Но, говоря о развитии страхования, нельзя не затронуть интересы государства. С одной стороны, если рассматривать такие государственные структуры, как фонды социального страхования – Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования и Государственный Пенсионный фонд, а также Агентство по страхованию вкладов – государство выступает в роли страховщика. Как известно, фонды денежных средств вышеперечисленных финансовых институтов формируются за счет отчислений юридических лиц – страховых взносов. Тем самым государство снижает финансовое бремя по выполнению одной из основных функций – социальной.

С другой стороны, в качестве страхователя государственные учреждения различного уровня – федеральные, субъектов федерации или муниципальные – имеют право заключать договоры страхования имущества. В этом случае за счет страховых компаний компенсируются убытки от порчи, гибели или повреждения государственного имущества, а страхование выступает как способ снижения материальных потерь.

Кроме того, государство следует рассматривать как косвенно заинтересованное в развитии страхования лицо. Во-первых, обеспечивая качественный уровень защиты, страховые компании поддерживают как социальную (страхование интересов физических лиц), так и экономическую (страхование интересов юридических лиц) стабильность, а, следовательно, и устойчивое развитие рыночных отношений.

Во-вторых, нормально функционирующие хозяйствующие субъекты, том числе и страховые компании, обеспечивают постоянные доходы в бюджеты разных уровней в виде налогов и сборов.

В-третьих, нельзя не затронуть и такой важнейший аспект деятельности страховых компаний, как размещение страховых резервов. Страховщики располагают большим объемом инвестиционных ресурсов, которые формируются за счет полученных страховых взносов. Инвестиционная деятельность страховых компаний осуществляется в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон) и на основании Правил размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 08.08.2005 N 100н (далее Правила).

Анализ показывает, что страхование в России становится финансовым инструментом, способствующим укреплению и стабилизации социально-экономической среды. Не смотря на то, что страховой рынок весьма динамично развивающаяся система, региональная составляющая не относится к эффективным финансовым институтам. Прежде всего, это связано со значительным отставанием страхования в регионах, отсутствием правовых, экономических, социальных, региональных, институциональных и других предпосылок к активному росту страховой деятельности.

Как известно, уровень развития региональных подсистем национальной системы страхования в различных субъектах Российской Федерации заметно различается, как, впрочем, и экономическое состояние регионов. В экономически сильной области и местные страховщики выделяются своим потенциалом. А в депрессивных и дотационных областях, напротив, сильные страховые компании могут появиться в большинстве случаев только извне и только они оказываются способными удовлетворить спрос на страховые услуги. В настоящее время на территории Костромской области региональные страховые компании отсутствуют, рынок страховых услуг составляют порядка 50 филиалов и представительств страховых компаний в основном Москвы и Московской области, которые осуществляют как обязательное, так и добровольное страхование. Среди них – страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование имущества и страхование ответственности. Как показывает статистика, за 6 месяцев 2010 года общая сумма страховых взносов составила 453512 тыс. руб., выплат – 227419 тыс. руб., из них более половины занимает страхование имущества – 240553 тыс. руб. и 110652 тыс. руб. соответственно (www.insur-info.ru/statistics) .

Страхование имущества предприятий и организаций занимает особое место в системе страхования. Потери от порчи, гибели или повреждения имущества могут быть весьма существенными. В качестве причин потерь рассматриваются пожары, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия, просадки грунта, аварии отопительных канализационных, водопроводных систем и пр. За 2009 год в Костромской области произошло 959 пожаров, материальный ущерб составил 44530 млн. руб. На 1 марта 2010 года - 135 пожаров, ущерб - 3,78 млн. рублей. Основными причинами пожаров в главном управлении МЧС России по Костромской области называют неосторожное обращение с огнем, нарушение правил устройства и эксплуатации электрооборудования, поджоги. Восстановить имущество за счет собственных средств достаточно тяжело, а иногда, в случае большого ущерба, невозможно. Обстановка с пожарами в Костромской области еще раз доказывает, что экономить на страховке имущества может себе позволить либо тот, кто не знает цены деньгам, либо тот, у кого бережливость приобрела клинические, «плюшкинские» формы, либо кто не задумывается о последствиях такого стихийного бедствия.

Как показывает практика, потребность в страховании предприятий явно растет. В настоящее время имеется широкая практика восстановления деятельности хозяйствующих субъектов за счет страховых выплат. К сожалению, не все видят в страховании действенный и экономически обоснованный способ борьбы с опасностями. Тем не менее, как показывает статистика, в число основных причин разорения малых и средних предприятий входят так называемые «страховые случаи» - пожары, аварии, затопления, крупные ДТП и пр.

В настоящее время практически все предприятия имеют договоры страхования, но, как правило, эти договоры заключаются в соответствии с требованиями законодательства (ОСАГО) или по требованию партнера – банка, арендодателя, контрагента. Добровольное страхование особой популярностью не пользуется.

Данная ситуация обусловлена двумя основными причинами:

1. Предприниматели не воспринимают страхование как реальный способ защиты своей деятельности. В то же время, не имея достаточного объема свободных средств, они не могут покрыть убытки – последствия катастроф или серьезные претензии со стороны третьих лиц.
2. Дороговизна страхования, особенно для малых и средних предприятий в части страхования коммерческой деятельности, обусловлена высоким уровнем риска для страховых компаний. Наличие различных «схем», в том числе и в области страхования,

«черной» и «белой» бухгалтерии и прочих «особенностей» российской экономики не дает возможности сформировать реальные статистические данные о состоянии экономики, на основании которых страховщики могли бы более четко оценивать рискованность заключения договоров страхования и не завышать страховые взносы.

Аварии, стихийные бедствия и катастрофы влекут за собой не только потерю имущества, но и неполучение прибыли вследствие простоя предприятия. В этом случае целесообразно заключение договоров страхования предпринимательских рисков. Цель данного вида страхования – защита коммерческой деятельности страхователя и ее конечных результатов. В качестве страховых событий рассматривается срыв коммерческой деятельности (неполучение прибыли) в результате:

- стихийных бедствий, аварий и других аналогичных событий;
- нарушение контрактов со стороны партнеров предпринимателя.

Перечень видов страхования предпринимательских рисков достаточно широк - страхование от убытков вследствие перерывов в производстве, страхование риска неплатежа, страхование валютных рисков, страхование рисков новой техники и технологии, страхование финансовых инвестиций и пр.

В настоящее время ряд компаний - ОАО «Росгосстрах», ОАО «Ингосстрах», ЗАЛ «Уралсиб», ООО «Царица», ОАО «Страховое общество ЖАСО», ОАО «Страховая компания «РОСНО», предлагают страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору. Но доля данных видов страховых услуг в страховом портфеле страховщиков слишком мала. Как правило, они входят в состав имущественного страхования и не выделяются отдельно в статистических показателях.

Кроме того, в целях развития предпринимательской деятельности предлагаются совместные проекты с банками - кредитование с условием страхования залогового имущества. К примеру, компания "Росгосстрах" предлагает предпринимателям комплексную программу защиты малого и среднего бизнеса на добровольной основе, включающую специально разработанный набор страховых продуктов "Росгосстрах-Бизнес-Имущество", "Росгосстрах-Бизнес-Ответственность", "Росгосстрах-Бизнес-Финанс", "Росгосстрах-Бизнес-Авто", "Росгосстрах-Бизнес-Здоровье". Разработаны специальные программы для предприятий ресторанного бизнеса, владельцев офисов, для логистических предприятий и складов, предприятий розничной торговли, медицинских учреждений, автосервисов, салонов красоты, частных охранных

предприятий. Специальную программу страхования имущества "Мой бизнес" предлагает компания РОСНО, направленной на защиту имущества. В РОСНО можно также застраховать себя "от всех рисков" (без конкретизации), а также все дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая. Костромской филиал Страхового Дома ВСК работает на региональном рынке страховых услуг более 15 лет и предлагает более 100 современных страховых продуктов. Услугами филиала активно пользуются около 600 предприятий и организаций, а также более 10000 жителей области. Основой работы Страхового Дома ВСК с клиентами на территории всей России является предоставление постоянной и комплексной страховой защиты, отвечающей всем требованиям современного и успешного бизнеса.

Таким образом, страхование является одной из важнейших составляющих региональной экономики региона, в том числе и для Костромской области. В данном случае речь идет о выборе приоритетных направлений, в том числе и государственного регулирования, способствующих как развитию страховых отношений, так и поддержке экономики.

По данным рейтинговых агентств, в частности «РА Эксперт», Костромская область по финансовой устойчивости имеет уровень С – низкая надежность с нейтральной динамикой, по инвестиционному климату – незначительный потенциал с высоким уровнем риска, по кредитоспособности – уровень В+ - удовлетворительный уровень надежности. Таким образом, область нельзя отнести к депрессивным регионам, но и нельзя говорить о хорошем имидже. В свою очередь уровень социально-экономического состояния региона оказывает влияние и на страховой рынок. Как следствие региональному рынку страховых услуг присущ ряд проблем:

1. Низкий уровень «страховой» культуры и недостаточная информированность населения о страховых услугах. Следствием этого является пренебрежение правами страхователей со стороны отдельных страховщиков, что влечет за собой рост недоверия со стороны потенциальных страхователей к институту страхования;
2. Незаинтересованность местных органов власти в развитии страховых услуг. Отсюда – увеличение расходов, связанных с ликвидацией последствий различных стихийных бедствий, в том числе пожаров, и отсутствие инвестиций в экономике региона;
3. Негативная ситуация на кадровом рынке, связанная с нехваткой специалистов, обладающих достаточными знаниями и навыками, позволяющими развивать страховой бизнес;

4. Достаточно высокая стоимость страхового полиса при несоответствующем качестве оказания страховых услуг по такому полису наряду с низкой платежеспособностью потенциальных страхователей;
5. Отсутствие механизмов, позволяющих страхователям оперативно получить страховую выплату без материальных и моральных затрат;
6. Развитие страхования по экстенсивному пути за счет принуждения субъектов хозяйствования и граждан к заключению договоров страхования, смешение понятий и принципов обязательного и добровольного страхования.

Низкий уровень регионального страхования – одна из главных причин слабого развития страхования в России. В последнее время Правительство Российской Федерации рассматривает ряд законодательных актов, посвященных решению страховых проблем. В частности, особого внимания заслуживает Стратегия развития страхования в Российской Федерации на 2008-2012 годы (далее Стратегия). Основными направлениями совершенствования страхового бизнеса определены:

- совершенствование страхового законодательства, особенно в части страхования жизни, медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней;
- усовершенствование режима налогообложения страховщиков и страхователей, таким образом, чтобы он стимулировал развитие долгосрочного (накопительного) страхования в первую очередь по договорам, заключенным с гражданами;
- расширение направлений для долгосрочных инвестиций страховых организаций, осуществляющих страхование жизни;
- разработка мер по повышению уровня доходов населения;
- создание условий, стимулирующих разработку на основе анализа и маркетинговых исследований новых видов страхования;
- выработать меры, позволяющие использовать страховые отношения в социальной сфере.

Особое внимание уделено развитию имущественного страхования в сфере строительства жилья, на случай стихийных бедствий и природных катастроф, а также в сфере агропромышленного комплекса (АПК) (страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений). Страхование в сфере АПК

осуществляется с государственной поддержкой, направлениями его совершенствования является оптимизация механизма субсидирования с использованием механизмов страхования, исключающего неэффективное использование бюджетных средств.

Таким образом, Стратегией развития страховой отрасли на 2008-2012 годы, определены перспективы страхования на ближайшее время, но не затронуты вопросы развития региональной страховой системы и таких перспективных видов страхования, как страхование предпринимательских рисков; жилищное страхование; страхование экологических рисков; страхование в строительной сфере и др. Перспективность же, например, страхования предпринимательских рисков обусловлена активным развитием предпринимательской деятельности в России. Ведь этот вид страхования является не только средством защиты от разрушительных стихийных бедствий, но и средством защиты от неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры.

В то же время следует учитывать, что задача развития регионального страхования должна рассматриваться в аспекте экономической эффективности. Естественно, что интересы страхователей имеют приоритетное значение, поскольку они являются главным источником существования и развития страхового бизнеса, а бизнес и государство объективно должны быть заинтересованы в реализации интересов потребителей страховых услуг как основы жизнеспособности страхования в России и регионах. Тем не менее, кроме соблюдения интересов страхователей, страхование должно обеспечивать необходимый уровень общественной полезности для региона. Это связано с тем, что государство в первую очередь озабочено развитием национальной экономики, социальной защищенностью населения, уровнем их жизни.

На основании этого развитие регионального страхования должно преследовать достижение следующих целей:

- обеспечение максимального прироста эффективности производства за счет внедрения механизмов страховой защиты и их развития;
- обеспечение защиты страхователей через количество и качество страховых услуг;
- достижение экономических эффектов – снижение инфляции, повышение инвестиционной активности, рост производства и пр.

Что же касается развития Костромского страхового рынка, то здесь основной упор следует сделать на инициативу государственных органов власти. В частности, на

региональном уровне развитию страхования будет способствовать разработка программ:

- в области поддержки малого и среднего предпринимательства за счет страхования их рисков и выделения субсидий для тех хозяйствующих субъектов, которые заключили договоры страхования;
- в области формирования информационных потоков для потенциальных страхователей с целью повышения их страховой грамотности;
- в области разработки и внедрения инвестиционных программ, представляющих интерес для страховых компаний и обеспечивающих приток инвестиционных ресурсов.

Вывод: Анализ текущего состояния и важнейших тенденций развития системы страхования свидетельствует о необходимости качественного повышения ее роли в социально-экономической системе региона. Развитию региональных страховых рынков способствует **разработка региональных программ развития страхования во всех субъектах Федерации**, непосредственно связанных интересами страховой защиты конкретных территорий и корреспондирующих с общероссийской стратегией развития страхового рынка, отраженной в основных законах, нормативно-правовых документах, Стратегии развития страхования в Российской Федерации и других документах.

Е.Е. Danilevskaya

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
2. Налоговый Кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 30.12.2008) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2009) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 29.11.2007) «Об организации страхового дела в российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
4. Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 N 100н (ред. от 20.10.2008) «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
5. Стратегия развития страхования в Российской Федерации на 2008-2012 годы. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

6. К проекту стратегии развития страхования в РФ на 2008-12 гг. Комментарий к вопросу о концептуальных основах развития страхового рынка РФ на среднесрочную перспективу.// <http://www.insur-info.ru/>

7. Котловский И.Б., Лайков А.Ю., С.И.Рыбаков С.И., Третьяков К.И. К вопросу о разработке стратегии развития отечественного страхования // <http://www.insur-info.ru/>

8. Лайков А.Ю. Перспективы страхового бизнеса в России в условиях действия системных ограничений // <http://www.insur-info.ru/>

9. Лайков А.Ю. Российский страховой рынок: одна гипотеза развития ситуации // <http://www.insur-info.ru/>

Daniltvskaya Elena E.