



Прокопьева Евгения Леонидовна

# ИСТОЧНИКИ И МЕХАНИЗМЫ ПОВЫШЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАХОВАНИЯ

Монография

Новосибирск  
2018

УДК 368  
ББК 65.271  
П80

Рецензенты:

*Краснова Т.Г.*, д-р экон. наук, профессор, ректор Хакасского государственного университета им. Н.Ф. Катанова;

*Чернова Г.В.*, д-р экон. наук, профессор кафедры Управления рисками и страхования Санкт-Петербургского государственного университета.

**Прокопьева Е.Л.**

**П80 «Источники и механизмы повышения региональной эффективности страхования»** / Прокопьева Е.Л. – Монография; – Новосибирск: Изд. АНС «СибАК», 2018. – 208 с.

ISBN 978-5-4379-0576-0

Научное издание посвящено актуальным вопросам оценки эффективности страховой деятельности, в частности, на уровне регионов РФ. В книге раскрываются теоретические подходы к оценке и анализу коммерческого страхования, факторы и особенности социально-экономического развития регионов и их влияние на формирование структуры страхового рынка. Более углубленный анализ факторов и тенденций развития региона проведён на примере Сибирского федерального округа и его субъекта – Республики Хакасия. Так же на примере региона обозначены проблемы эффективного функционирования страхового сектора. Значительное внимание в работе уделено экономико-математическим и статистическим методам оценки страхования. В результате этого предложены мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости и эффективности системы страхования как защитного и инвестиционного механизма в стране и отдельном регионе.

Монография может быть полезна государственным органам власти для разработки и корректировки законодательства в области страхования и региональной политики; профессиональному сообществу в сфере страховой деятельности; научным работникам в области экономики и финансов.

*Монография подготовлена в рамках поддержанного Российским фондом фундаментальных исследований и Министерством образования и науки Республики Хакасия научного проекта № 16-46-190129.*

ББК 65.271

ISBN 978-5-4379-0576-0

© Прокопьева Е.Л., автор, 2018

© Хакасский технический институт – филиал  
ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет»

© АНС «СибАК», 2018 г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

<b>Введение</b> .....	<b>5</b>
<b>Глава 1.</b> Эффективность страхования как социально-экономической категории и методы её оценки .....	<b>10</b>
1.1. Сущность эффективности и особенности её оценки в производственной и непроизводственной сферах деятельности .....	10
1.2. Подходы к оценке эффективности функционирования страхового сектора .....	24
<b>Глава 2.</b> Закономерности и особенности развития регионов РФ ..	<b>38</b>
2.1. Классификации регионов РФ и факторы их развития ..	38
2.2. Анализ факторов, влияющих на развитие страхования в регионах .....	48
2.3. Особенности социально-экономического развития Сибирского федерального округа и Республики Хакасия ...	60
<b>Глава 3.</b> Современные тенденции развития страхового рынка России и региона (на примере Республики Хакасия) .....	<b>75</b>
3.1. Особенности функционирования национального страхового рынка РФ .....	75
3.2. Анализ развития страхового сектора Республики Хакасия .....	103
3.3. Причины низкой эффективности страхового рынка региона и пути его развития .....	119
<b>Глава 4.</b> Применение экономико-математических методов в оценке эффективности региональных страховых рынков .....	<b>127</b>
4.1. Оценка корреляционной зависимости страхования от социально-экономических факторов развития региона .....	127

4.2. Рейтинговая оценка эффективности региональных страховых рынков на основе индексного метода .....	139
<b>Глава 5. Система регулирования и её влияние на эффективность страхового рынка .....</b>	<b>146</b>
5.1. Модели страхового регулирования и надзора в зарубежной практике .....	146
5.2. Проблемы регулирования страховой деятельности в России .....	152
5.3. Пути повышения эффективности системы регулирования страховой деятельности на региональном уровне .....	156
<b>Заключение .....</b>	<b>163</b>
<b>Список использованных источников .....</b>	<b>167</b>
<b>Приложения .....</b>	<b>179</b>

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время учёные и специалисты сходятся во мнении о неэффективном функционировании страхового рынка России. При этом на сегодняшний день отсутствует комплексная методика такой оценки, которая позволяла бы учитывать и региональные диспропорции, и степень сбалансированности рынка по видам страхования и, конечно, общую его динамику, учитывая ретроспективное развитие. При этом важен именно системный подход к оценке эффективности страховой отрасли – как в масштабах страны, так и в разрезе регионов. Этот подход обоснован тем, что мониторинг страхового рынка должен быть направлен на выявление его проблем и «узких» мест и системное их устранение.

Сейчас уже очевидно, что за период функционирования рыночной экономики в стране страховой сектор так и не стал её неотъемлемым функциональным элементом. Не вдаваясь в нюансы, можно отметить следующие внешние проявления неэффективного функционирования страхового рынка:

- незначительная доля страховых взносов в валовом внутреннем продукте и в расчёте на душу населения;
- большой удельный вес обязательного страхования;
- несбалансированность показателей страхования в территориальном аспекте;
- высокая стоимость добровольного страхования и, соответственно, низкий спрос на него;
- отсутствие страховой культуры граждан;
- узкий ассортимент страховых услуг на рынке.

Приведённый перечень – далеко не полная характеристика имеющихся фундаментальных проблем страхования в нашей стране. Потребность в их решении существует уже на протяжении многих лет, однако именно на данном этапе экономического развития вопрос оценки эффективности страхования как системы становится особенно актуальным. Здесь можно привести следующие аргументы.

Давно назрела необходимость самосовершенствования отдельных элементов системы, упорядочение законодательства, чёткое определение принципов дальнейшего функционирования страховой отрасли. Поддержание жизнеспособности страхового рынка особую значимость приобретает в условиях стагнации экономики. Это особенно важно, так как при выходе экономики страны на стадию экономического роста страховой рынок должен начать выполнять свои функции более продуктивно, чем это было до настоящего времени. Тем самым будет

обеспечен дополнительный буфер для российской экономики, отдельных отраслей и предприятий, а так же граждан.

Чтобы вывести российский рынок страхования на новый уровень развития, необходимо чётко обозначить его текущие и ретроспективные проблемы, систематизировать их и придать им некое формализованное выражение. После этого можно будет анализировать – какие показатели страхования действительно требуют серьёзных корректировок и, может быть, даже, реформирования в системе страхования, а какие находятся в пределах разумного и отражают позитивные тенденции.

Стоит отметить, что наиболее глубокие проблемы страхования, имеющие системный характер, отмечаются в регионах России. При этом сходные негативные тенденции наблюдаются в большинстве субъектов РФ. Благополучное развитие страхового рынка отмечается лишь в некоторых субъектах Центрального, Приволжского и Северо-Западного федеральных округов. Поэтому именно вопросам регионального функционирования страхового рынка и факторам, влияющим на его развитие, будет посвящена настоящая работа.

Начиная данное исследование, необходимо, прежде всего, проанализировать понятие эффективности с позиции экономической и неэкономической составляющих. Очень важно определить содержательный аспект этого понятия по отношению к производственной и непроизводственной сферам экономики, финансовым рынкам и отдельным отраслям. Так же стоит изучить существующие подходы к оценке эффективности страховой отрасли, рынка, отдельной страховой компании и на основе этого предложить методы оценки эффективности страховых рынков с учётом региональных различий. Безусловно, важным аспектом эффективности страхового рынка является адекватная система регулирования, которой так же будет уделено отдельное внимание.

В продолжение работы целесообразно изучить классификации регионов, выявить общие признаки и отличительные особенности, а так же факторы, определяющие тенденции развития региона и его страхового рынка. Далее проанализируем современное состояние страхового рынка в России и выявим проблемы его эффективного функционирования. Акценты при этом стоит сделать на массовых видах коммерческого страхования, охватывающих, прежде всего, страхователей – физических лиц. Далее проведём анализ страхового рынка региона на примере Сибирского федерального округа и Республики Хакасия.

На основе этого целесообразно вывести некую совокупность критериев и методов оценки эффективности страхования как системы, которая бы носила комплексный характер и позволяла всесторонне оценивать деятельность на данном рынке. Очень важно разработать

систему оценки результативности региональных страховых рынков, что даст возможность, используя систему рейтингов, видеть проблемные участки страхового сектора и целенаправленно работать над эффективностью отдельных его составляющих, в том числе на уровне проблемных регионов.

*Целью настоящего исследования* является изучение параметров эффективно функционирующего страхового рынка на основе социально-экономических и других факторов развития региона и определение механизмов совершенствования развития страхования в регионе на примере Республики Хакасия.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- исследовать сущность эффективности как экономической категории и особенности её оценки в производственной и непроизводственной сферах деятельности;
- изучить различные подходы к оценке эффективности страхового сектора;
- провести классификацию регионов РФ и выявить факторы, определяющие закономерности их развития;
- выявить особенности функционирования национального и региональных страховых рынков в РФ;
- определить общие и специфичные факторы развития страхования в регионах РФ;
- изучить особенности социально-экономического развития Сибирского федерального округа и Республики Хакасия;
- проанализировать структуру страхового сектора Республики Хакасия;
- изучить влияние региональных особенностей на развитие страхового рынка Республики Хакасия;
- проанализировать причины низкой эффективности страхового рынка региона и дальнейшие пути его развития;
- применить экономико-математические методы для оценки эффективности страхования в регионе, в частности, корреляционно-регрессионный анализ, индексный метод и рейтинговую оценку эффективности региональных страховых рынков;
- исследовать модели страхового регулирования и надзора в зарубежной практике;
- выявить проблемы регулирования страховой деятельности в России;
- наметить пути реформирования и повышения эффективности системы регулирования страховой деятельности на региональном уровне.

*Объектом исследования* является страховой рынок РФ в региональном разрезе.

*Предметом исследования* является структура страхового рынка и экономические параметры его функционирования.

*Методологическая и теоретическая основа исследования* представлена трудами отечественных и зарубежных учёных в области страхового дела, финансов и кредита, экономической теории, государственного регулирования, региональной экономики, социально-экономической статистики. Методы исследования, использованные в работе: методы системного анализа, математические и статистические методы, метод сравнений и аналогий, обобщений.

*Степень разработанности проблемы* включает научные работы, посвящённые изучению отдельных вопросов эффективности производственной сферы, а так же развития региональных страховых рынков. Комплексные исследования, отражающие взаимосвязь социально-экономического развития региона РФ и его страхового сектора, в настоящее время отсутствуют.

*Информационная база исследования* включает научные источники (книги, периодические издания, материалы конференций); статистические источники; официальные документы (законы и иные нормативные акты федерального и регионального уровня); результаты собственных расчётов.

*Научная новизна* исследования заключается в разработке методологии оценки эффективности региональных страховых рынков. Элементы новизны заключаются в следующем:

1) разработана система оценки эффективности страхования, включающая конкретные методы и критерии такой оценки на микро- и макроуровне;

2) предложен функциональный подход к оценке эффективности страхового сектора, который предполагает оценку результативности выполнения системой страхования присущих ей функций;

3) выявлены факторы развития регионов, проведена их группировка по разным критериям, а так же показано положительное и отрицательное влияние на структуру регионального страхового рынка;

4) предложен механизм повышения региональной эффективности страхования, включающий реформирование региональных страховых рынков и организационно-экономические мероприятия;

5) построено уравнение регрессии, отражающее зависимость объёмов страховых премий в регионах и ряда социально-экономических показателей;

6) разработана модель рейтинговой оценки эффективности региональных страховых рынков на основе индексного метода, по аналогии с методикой расчёта индекса человеческого развития стран;

7) предложена двухуровневая модель регулирования страхового рынка в РФ, включающая федеральный и региональный уровни управления, а так же расширение полномочий СРО.

*Практическая значимость* работы состоит в возможности применения её результатов для разработки:

- стратегии развития регионов РФ;
- федеральной и региональной страховой политики;
- региональной финансовой и бюджетной политики;
- региональной политики конкретной страховой организации.

*Прокопьева Евгения Леонидовна*

# **ИСТОЧНИКИ И МЕХАНИЗМЫ ПОВЫШЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАХОВАНИЯ**

*Монография*

Подписано в печать 07.02.18. Формат бумаги 60x84/16.  
Бумага офсет №1. Гарнитура Times. Печать цифровая.  
Усл. печ. л. 13. Тираж 550 экз.

Издательство АНС «СибАК»  
630049, г. Новосибирск, Красный проспект, 165, оф. 4.  
E-mail: mail@sibac.info

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленного  
оригинал-макета в типографии «Allprint»  
630004, г. Новосибирск, Вокзальная магистраль, 3.