

DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7

УДК 368.1 | ББК 65.271

© Васильева Т.С.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА СТРАХОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ¹

**ТАТЬЯНА СЕРГЕЕВНА ВАСИЛЬЕВА**

Вологодский научный центр Российской академии наук

Российская Федерация, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а

E-mail: vasilievats@mail.ru

ORCID: 0000-0002-0372-8414

В современных условиях страхование является важнейшей сферой обеспечения устойчивости социально-экономического развития как в целом страны, так и ее регионов. На наш взгляд, особое значение имеет развитие регионального страхового рынка, под которым понимается совокупность страховых компаний, национальных страховых рынков отдельных регионов, связанных между собой тесными интеграционными связями. Так, становление региональных страховщиков происходит стихийно, без реальной поддержки со стороны государства и специальных программ с определением стратегических и тактических целей их развития. В связи с этим цель статьи – изучить тенденции развития региональных рынков страхования на примере Вологодской области, выявить его проблемные зоны, определить роль страхования в экономике, разработать предложения по улучшению регионального страхового рынка. Рассмотрим период 2013–2019 гг., чтобы проследить изменения в секторе страхования после принятия Стратегии от 2013 года. Научная новизна исследования связана с получением следующих результатов. С помощью количественных показателей и качественных характеристик описано состояние российского страхового рынка с периода становления по настоящее время. Систематизированы факторы, влияющие на развитие региональных рынков страхования. На примере Вологодской области проведен анализ регионального страхового рынка, а также рассчитан уровень концен-

Для цитирования: Васильева Т.С. Актуальные вопросы развития регионального рынка страхования и его роль в экономике // Проблемы развития территории. 2020. № 3 (107). С. 103–115. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7

For citation: Vasil'eva T.S. Current issues of regional insurance market development and its role in the economy. *Problems of Territory's Development*, 2020, no. 3 (107), pp. 103–115. DOI: 10.15838/ptd.2020.3.107.7

¹ Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН ВолНЦ РАН по теме НИР № 0168-2019-0005 «Исследование факторов и методов устойчивого развития территориальных систем в изменяющихся геополитических и геоэкономических условиях».

трации страховщиков с использованием индекса Херфиндаля – Хиршмана. В ходе исследования выявлены основные тенденции и причины, влияющие на развитие регионального страхования. Разработаны предложения по оптимизации структуры регионального страхового рынка. На наш взгляд, данные материалы могут представлять практический интерес как для исследователей, которые занимаются вопросами и проблематикой развития страхования, так и для потребителей страховых услуг в целях повышения уровня страховой культуры и финансовой грамотности.

Страхование, страховой рынок, Вологодская область, рыночная концентрация, регион, экономический рост.

Введение

В настоящее время страхование является одним из значимых видов финансовой деятельности, обеспечивая защиту интересов как физических, так и юридических лиц при наступлении неблагоприятных событий, таким образом, повышая стабильность жизни субъектов экономики и отдельных граждан [1]. Различные виды страхования позволяют снизить уровень социальной напряженности в обществе, что особенно важно в условиях трансформации всей социально-экономической системы. Так как устойчивое развитие экономики предопределяет и качество жизнедеятельности населения, и благополучие хозяйствующих субъектов, потому что члены общества выступают в роли потребителей этих товаров и услуг, то страхование приобретает обоюдовыгодный характер [2–4].

Страхование, как вид финансовой деятельности, появилось в России еще в XIX веке, однако его развитие началось с принятия Федерального закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» в 1992 году². Отметим, что страхование в обществе играет роль механизма, который оперативно перераспределяет денежные средства от всех участников фонда к тем, у кого произошел страховой случай и кому необходима финансовая помощь. Выполняя свои основные функции (защитную, инвестиционную, социально-сберегающую), страхование обеспечивает предпринимательской деятельности и обществу в целом стабильное раз-

витие, придает дополнительный стимул экономическому развитию. Так, к 1997 году количество страховых организаций на рынке оказалось наивысшим, после чего начало снижаться: 1997 год – 2950 страховых компаний, 2019 год – 256 (табл. 1). Данная тенденция возникла в связи с осуществлением надзора за деятельностью страховщиков Центральным банком РФ и, как следствие, ужесточением законодательных норм, отзывом лицензий у существующих компаний, снижением темпов образования новых. Также отметим, что в 2000-е гг. произошел пик количественного и качественного развития страховой системы России.

Необходимо заметить, что для российского страхового рынка на данном этапе развития характерны снижение общего количества его участников, укрепление позиций оставшихся страховщиков (увеличение заключенных договоров, наращивание страховых премий).

Теоретические аспекты исследования

Согласно Стратегии социально-экономического развития страховой деятельности в России, приоритетной задачей является развитие региональной страховой сферы. Исходя из постановления Правительства РФ № 226-р от 2013 года, страхование следует рассматривать как стратегический сегмент экономики. Во-первых, оно позволяет существенно снижать нагрузку расходной части бюджетов различных уровней за счет

² Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307

Таблица 1. Основные показатели российского страхового рынка

Показатель	Год								Абсолютное изменение, 2018 год к 1992 году
	1992	1997	2000	2010	2016	2017	2018	2019	
Количество субъектов страхового дела	900	2950	1166	771	364	302	274	256	-644
Из них: число страховщиков	618	1893	980	585	251	217	194	175	-443
Совокупный уставный капитал субъектов страхового дела, млн руб.	457	4920	23785	149513	183984	205572	206338	201343	200886
Страховые взносы, млн руб.	7863	36570	170074	557180	1180631	1278842	1479552	1484888	1477025
Страховые выплаты, млн руб.	5226	26911	138566	294508	505790	509722	523004	610865	605639

Составлено по: данные интернет-портала «Страхование сегодня». URL: <http://www.insur-info.ru>

компенсаций ущербов при форс-мажорных обстоятельствах, привлечения инвестиционных средств в экономические проекты, включая зарубежные, а также уменьшает доли государственных расходов на покрытие разного рода убытков и способствует развитию предпринимательства. Во-вторых, являясь элементом социальной защиты населения, страхование способствует социально-экономической стабильности в обществе. В-третьих, оно становится источником внутренних долгосрочных инвестиций в экономику страны. В-четвертых, за счет централизации и уменьшения компенсационных фондов, участия в восстановлении и образовании основных производственных фондов, страхование предоставляет возможность для оптимизации деятельности субъектов экономики. В-пятых, обеспечивает гарантии возмещения ущерба и разрешения конфликтных ситуаций [5; 6].

Региональный рынок страхования стал предметом исследования многих ученых, таких как Е.В. Коломин, Л. Андреева, А. Архипов, О.В. Чернова и др. [7–16]. Вместе с тем анализ литературы позволил выявить множество подходов к определению понятия «региональный страховой рынок».

Так, большинство авторов определяют его как объединение национальных рынков отдельных регионов или же как страховой рынок отдельной области. На наш взгляд, данное понятие следует трактовать как сферу экономических отношений, т. к. регион – часть экономического района страны, обладающая отличительными естественными, исторически сложившимися, относительно устойчивыми социально-экономическими, природохозяйственными и иными особенностями. Исходя из этого, определим региональный рынок страхования как совокупность экономических отношений, которые возникают при формировании и использовании средств страхового фонда посредством механизма купли-продажи такого специфического товара, как страховая услуга, с участием производителей, продавцов и покупателей, а также иных физических и юридических лиц, государства, в административных границах субъекта Российской Федерации.

Мы выявили следующие особенности регионального страхового сектора:

- региональные страховые рынки принадлежат к рынкам с высоким уровнем капитализации средств, так как способны на-

капливать большие объемы денежной массы, используемые для инвестирования и способствующие улучшению экономической ситуации в регионе и его привлекательности для потенциальных инвесторов;

- играют одну из ключевых ролей в воспроизводственной системе региона, тем самым облегчая нагрузку на региональный бюджет и способствуя экономическому развитию региона;

- региональный рынок страховых услуг характеризуется устойчивыми отношениями между страхователями и страховщиками, способными предложить такое количество страховых продуктов, которое удовлетворило бы сложившийся спрос на них в регионе;

- неконкурентоспособность региональных страховщиков с ведущими компаниями города Москвы;

- неспособность региональных страховых компаний принимать к собственному удержанию крупные риски на уровне региона, так как основная масса страховых премий, через непосредственно страхование, а также через систему перестрахования и со-страхования, уходит за его пределы.

Страхование – важный инструмент, который можно и необходимо использовать для укрепления как региональной экономики, так и экономики страны в целом. Тем не менее на протяжении всего периода своего существования страховой рынок РФ характеризуется ярко выраженной территориальной диспропорцией в развитии. Она прояв-

ляется в расхождении структуры, динамики, тенденций, в проблемах его развития на общероссийском и региональных уровнях, что обусловлено рядом объективных факторов (табл. 2).

На наш взгляд, наибольшее влияние на развитие регионального рынка страхования оказывают экономические факторы, так как экономическая ситуация региональных страховщиков зависит от состояния экономики как региона, так и страны в целом. Наиболее значимыми экономическими показателями оценки развития страхования являются промышленный потенциал, трудовые ресурсы, демографическая и социальная структура региона, уровень жизни населения.

Метод исследования

Ориентируясь на совокупные показатели российского сектора страхования, вряд ли можно сделать объективные выводы о проблемах и тенденциях, присущих для него на региональном уровне. В связи с этим анализ проблем, социально-экономических условий и потенциала развития регионального рынка страхования стоит рассматривать индивидуально для каждого субъекта Российской Федерации. Так, в Вологодской области в 2019 году индекс физического объема ВРП составлял 101,8% к уровню предыдущего года, индекс промышленного производства – 102,1%, индекс потребительских цен – 104,3%,

Таблица 2. Факторы, влияющие на перспективное развитие страховых рынков региона

Группа факторов	Факторы
Экономические	Сворачивание инвестиционных проектов, нехватка оборотных средств организаций; сокращение реальных доходов населения региона; отказ от совершения крупных покупок в условиях неопределенности
Социальные	Недостаточно развитая финансовая грамотность населения и, как следствие, недоверие к институтам страхования; высокий уровень урбанизации в регионе
Политические	Усиление регулирующей роли государства в страховом секторе; стабильность политической власти как на федеральном, так и на региональном уровнях
Техногенные	Использование ИТ в деятельности страховщиков; развитие онлайн-страхования, а также внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным видам страхования
Составлено по: [17–22].	

Таблица 3. Основные социально-экономические показатели Вологодской области

Показатель	Год							Относительное изменение, 2019 год к 2013 году, %
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Валовый региональный продукт, млрд руб.	346,2	387,2	478,9	477,2	508,3	582,6	610,7	176,4
Индекс промышленного производства, %	102,5	103,7	102,6	99,8	101	104,2	102,1	114,1
Индекс физического объема инвестиций в основной капитал, %	49,3	99,0	93,3	121,6	108,3	102,3	101,8	126,7
Сальдированный финансовый результат деятельности организаций, млрд руб.	21,5	-27,5	105,6	157,1	401,1	207,7	248,8	1157,2
Индекс потребительских цен, %	107,2	112,0	112,0	105,0	102,2	103,9	104,3	145,9
Индекс физического объема оборота розничной торговли, %	101,7	102,0	90,3	95,6	103,6	105,8	103,4	99,7
Среднемесячная реальная заработная плата одного работника, %	104,4	98,3	89,0	99,8	104,9	106,9	107,4	105,2
Реальные располагаемые денежные доходы населения, %	105,4	102,7	98,8	100,2	93,5	99,4	103,7	97,9

Составлено по: данные Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

среднемесячная реальная заработная плата – 107,4%, реальные располагаемые денежные доходы – 103,7% (табл. 3). Увеличение среднедушевых денежных доходов населения, объемов ВРП, развитие черной металлургии, объемов инвестиций в капитал, а также остальных основных социально-экономических показателей способствует благоприятному развитию страхового сектора в рассматриваемом регионе [23; 24].

На сегодняшний день общепринятого подхода к оценке регионального страхового рынка нет, отсутствует и четкое выделение индикаторов, позволяющих диагностировать региональные рынки и провести их сравнительный анализ в отдельных регионах. Тем не менее анализ различных подходов к оценке региональных страховых рынков⁵ помог разработать методику, которой мы будем пользоваться в нашем исследовании. На первом этапе проведем оценку индикаторов распространения страхования в регионе (количество зарегистрированных и действующих страховых организаций; страховые премии и страховые возмещения).

⁵ Диагностика региональных страховых рынков: монография / кол. авт.; под науч. ред. В.Ф. Бадюкова [и др.]. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2007. 196 с.

Далее рассмотрим показатели страхового портфеля, а также дадим оценку состояния рынка с точки зрения степени монополизации и характера конкуренции. На последнем этапе нами будут описаны индикаторы проникновения страхования в региональный рынок и оценен спрос на страховые услуги. Так, на 2019 год в Вологодской области насчитывалось порядка 65 страховщиков, количество собранных премий в регионе за семилетний период возросло на 768,1 млн руб. Это положительный момент в экономике региона. На фоне роста премий коэффициент выплат за рассматриваемый период сократился на 14,5%, что позволяет говорить о более качественном предоставлении услуг и урегулировании страховых случаев (табл. 4).

Тем не менее стоит отметить, что в исследуемом субъекте РФ за рассматриваемый период функционировала лишь одна местная страховая компания (ОБС «Кооп-Ресурс»), что подтверждает проблему территориальных диспропорций. Для сравнения отметим, что на долю по собираемости страховой премии Вологодской области при-

Таблица 4. Показатели деятельности страховых компаний в Вологодской области

Показатель	Год							Абсолютное изменение, 2019 год к 2013 году
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Число страховых компаний, действующих в Вологодской области (в т. ч. филиалы)	63	70	55	61	68	64	65	2
Собранные страховые премии, тыс. руб.	4865242	5470075	5741594	5770392	6134550	6673365	6509728	1644486
Доля страховых премий от всего рынка, %	0,54	0,55	0,56	0,49	0,48	0,45	0,44	-0,10
Страховые выплаты, тыс. руб.	2733323	2877378	3040919	2967526	2364164	2259 580	2713944	-19379
Доля страховых выплат от всего рынка, %	0,65	0,61	0,60	0,59	0,46	0,43	0,44	-0,21
Коэффициент выплат, %	56,18	52,60	52,96	51,43	38,54	33,86	41,69	-14,49

Составлено по: данные интернет-портала «Страхование сегодня». URL: <http://www.insur-info.ru>



Рис. Распределение страховых премий по видам страхования за 2013 и 2019 гг. по Вологодской области

Составлено по: данные интернет-портала «Страхование сегодня». URL: <http://www.insur-info.ru>

ходится лишь 0,44%, в то время как Москве, Санкт-Петербургу и Московской области принадлежит 49,34, 8,36 и 3,98% премий соответственно.

Что касается структуры распределения страховых премий по предлагаемым видам страхования, то отметим, что наибольшие изменения произошли в сфере добровольного страхования. К 2019 году возросла доля страхования жизни, подчеркивающая заинтересованность в данном виде страхования и платежеспособность граждан, а также рост долгосрочного инвестирования для страховщиков (рис.).

Деловая активность хозяйствующих субъектов в значительной степени зависит от того, насколько комфортны условия для ведения бизнеса в той или иной сфере. Страховой рынок относится к числу наиболее высококонкурентных, где наиболее ярко выражен тренд на монополизацию. В ходе развития монополии на страховом рынке прослеживаются социально-экономические последствия – от увеличения тарифов на страховые услуги, ухудшения качества обслуживания до подрыва конкуренции как основы рыночного саморегулирования. В связи с этим считаем не-

обходимым оценить степень монополизации рынка страхования Вологодской области, используя как российский индекс концентрации CR, так и индекс Херфиндаля – Хиршмана.

Отметим, что индекс концентрации CR, который показывает процентную долю крупнейшей компании в общем объеме анализируемого рынка по основным экономическим параметрам, использует в своих отчетах и аналитических обзорах Федеральная антимонопольная служба РФ. Однако он имеет некоторые ограничения в применении и неточности, а также отличается низкой информативностью.

Выбор индекса концентрации Херфиндаля – Хиршмана (HNI) объясняется опытом зарубежных стран, которые имеют устойчивую многолетнюю практику ежеквартальной оценки необходимости вмешательства государства с целью контроля конкурентоспособной рыночной обстановки. Кроме того, данный индекс является базовым параметром в Америке, с его помощью наглядно демонстрируется перераспределение частей отрасли между разными компаниями [25; 26].

Индекс Херфиндаля – Хиршмана определяется по следующим формулам:

$$HNI = \sum_{i=1}^n S_i^2 \quad (1)$$

$$HNI = S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2, \quad (2)$$

где:

S_i – доля каждого конкретного участника рынка.

По значениям индекса Херфиндаля – Хиршмана и коэффициентов концентрации рынка разбивают на три типа, а именно:

- высококонцентрированный рынок
(70% < CR < 100%;
1800 п. < HNI < 10000 п.);
- умеренноконцентрированный рынок
(45% < CR < 70%;
1000 п. < HNI < 1800 п.);

– низкоконцентрированный рынок
(CR < 45%; HNI < 1000 п.) [27–29].

Для анализа концентрации рынка страхования Вологодской области была сделана выборка данных по организациям, которые имеют показатель надежности на уровне не ниже «ruAA» (по итогам оценки рейтингового агентства «ЭкспертРА»), что означает высокий уровень как кредитоспособности, так и финансовой надежности/устойчивости.

Из табл. 5 следует, что из 65 страховщиков Вологодской области почти 58% на рынке страховых услуг занимают 10 страховых организаций, причем доля в 20% принадлежит ПАО СК «Росгосстрах». Также отметим увеличение доли рассматриваемых компаний на 24% за семилетний период.

Оценка и результаты

Представленные ниже расчеты говорят об изменении уровня концентрации на страховом рынке Вологодской области. Данный анализ проводился по показателям: абсолютному уровню концентрации (K), индексу концентрации (CR), индексу Херфиндаля – Хиршмана (HNI).

А так как абсолютный уровень концентрации:

$$K_{2019} = \frac{1}{65} = 0,015385$$

$$K_{2013} = \frac{1}{63} = 0,015873,$$

то мы можем говорить о наличии на страховом рынке Вологодской области монополистической конкуренции.

При расчете индекса концентрации (CR) были получены следующие результаты:

$$CR_{2013} = \sum_{i=1}^5 20,17+4,61+3,12+2,81+1,18=31,89 \%$$

$$CR_{2019} = \sum_{i=1}^5 19,75+13,22+7,51+7,21+3,93=51,62 \%$$

Увеличение показателя уровня концентрации в 2019 году свидетельствует о

Таблица 5. ТОП-10 страховых организаций Вологодской области

Наименование организации	2013 год			2019 год			Абсолютное изменение, 2019 год к 2013 году, %
	страховые премии, тыс. руб.	выплаты, тыс. руб.	доля на рынке, %	страховые премии, тыс. руб.	выплаты, тыс. руб.	доля на рынке, %	
РОСГОССТРАХ	1439,00	778375,00	0,03	1285950,00	586169,00	19,75	19,72
СОГАЗ	981217,00	756388,00	20,17	860815,00	546299,00	13,22	-6,95
ИНГОССТРАХ	224361,00	162321,00	4,61	488756,00	157374,00	7,51	2,90
ВСК	136867,00	58409,00	2,81	469243,00	171570,00	7,21	4,40
РЕСО-ГАРАНТИЯ	151926,00	80076,00	3,12	255887,00	120169,00	3,93	0,81
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	12756,00	2348,00	0,26	158497,00	7845,00	2,43	2,17
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	57323,00	23819,00	1,18	120616,00	123827,00	1,85	0,67
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ	24821,00	0,00	0,51	110636,00	6335,00	1,69	1,18
ЕРВ ТУРИСТИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	347,00	0,00	0,01	484,00	470,00	0,01	0,00
АЛЬЯНС	45256,00	11641,00	0,93	6,00	142,00	0,00	-0,93
Итого	1636313,00	1873377,00	33,63	3750890,00	1720200,00	57,62	23,99
Итого по региону	4865242,00	2733323,00	100,00	6509728,00	3439460,00	100,00	-

Составлено по: данные интернет-портала «Страхование сегодня». URL: <http://www.insur-info.ru>

снижении доли страхового рынка у страховщиков, не входящих в состав топ-10 организаций по уровню надежности «ruAA», а также о росте рыночных долей крупных организаций (например, рыночная доля СПАО «Ингосстрах» к 2019 году увеличилась на 4,3%). Полученные результаты говорят об умеренном уровне концентрации, а при его нарастании возможно возникновение олигополии. Что касается компаний, не входящих в топ-10, то можно отметить их слабую конкурентоспособность и повышенный уровень риска и банкротства.

Рассчитаем индекс Херфиндаля – Хиршмана, отражающий наиболее объективное состояние рынка:

$$HNI_{2015} = \sum_{i=1}^{10} 20,17^2 + 4,61^2 + 3,12^2 + 2,81^2 + 1,18^2 + 0,93^2 + 0,51^2 + 0,26^2 + 0,03^2 + 0,01^2 = 448,29 \text{ п.}$$

$$HNI_{2019} = \sum_{i=1}^{10} 19,75^2 + 13,22^2 + 7,51^2 + 7,21^2 + 3,93^2 + 2,43^2 + 1,85^2 + 1,69^2 + 0,01^2 + 0,00^2 = 700,84 \text{ п.}$$

По итогам расчета индекса заключим, что в 2013 году страховой рынок Вологодской области был низкоконцентрированным, что характеризуется развитой конкуренцией. К 2019 году данные показатели возросли, вследствие чего мы можем говорить об умеренноконцентрированном рынке страховых услуг, слабой конкуренции, неравномерности присутствующих субъектов и росте монополизации. Исходя из этого, следует, что остальным региональным компаниям довольно трудно сформировать доминирующее положение и пробиться в десятку лидеров.

Для анализа распространения страховых услуг в экономике определим их долю в валовом региональном продукте (табл. 6).

На рынке страхования Вологодской области доля региональных страховщиков составляет лишь 1,5%, что подтверждает наличие высокой конкуренции со стороны филиалов таких крупных компаний, как «Росгосстрах» и «СОГАЗ». Также, исходя из расчетов, видим, что к 2019 году, в сравнении с 2013 годом, доля совокупной страховой премии в ВРП уменьшилась на 0,34% и составила 1,07%, что говорит об ухудше-

Таблица 6. Показатели оценки проникновения страхового сектора в экономику Вологодской области

Показатель	Год							Абсолютное изменение, 2019 год к 2013 году
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Доля региональных страховщиков, %	1,59	1,43	1,82	1,64	1,47	1,56	1,54	-0,05
Страховые премии на душу населения, руб.	4067,26	4583,72	4820,78	4858,52	6746,83	5714,90	5608,35	1541,09
Страховые выплаты на душу населения, руб.	2285,01	2411,13	2560,38	2498,58	3068,84	1935,05	2963,21	678,20
Доля страховых премий в ВРП, %	1,41	1,41	1,20	1,21	1,56	1,15	1,07	-0,34

Составлено по: данные Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>

нии развития данного рынка страхования (см. табл. 6). Для сравнения: доля страховой премии в ВВП Китая в 2018 году составила 4,4%, Японии – 9,5%, Великобритании – 10,2%, США – 7,5%, России – 1,4%.

Заметна тенденция к росту размера страховых премий на одного жителя. Страховые премии в Вологодской области в 2019 году составили 5608 рублей на одного жителя. К примеру, в США на одного жителя приходится 4174,1 долл. страховых премий, в Швейцарии – 6933 долл., в Финляндии – 5060,7 долл., в России – 10,1 тыс. руб. [30–33].

Считаем необходимым оценить показатели уровня жизни и урбанизации региона для выявления платежеспособного спроса на страховые услуги физических лиц в Вологодской области. Исходя из данных рейтинговой оценки российских регионов по качеству жизни, отметим, что Вологодская область входит в треть регионов с наименее благоприятными условиями жизни в России. Малый рост заработной платы (увеличение на 6,1% в 2019 году в сравнении с 2018 годом), недоверие и отсутствие финансовой грамотности граждан неблагоприятно сказываются на развитии рынка страхования в области. Необходимо сказать, что наличие развитой городской инфраструктуры и концентрация населения также влияют на сбыт страховых продуктов и услуг. Так, в Вологодской области доля городского населения состав-

ляет 72,6%, из них более 70% проживает в двух городах – Вологде и Череповце, с наибольшей концентрацией доходов у населения и возможностью приобретения услуг страхования.

Таким образом, можем заключить, что в Вологодской области существует ряд проблем, не позволяющих в полной мере использовать страхование как систему финансовой защиты интересов граждан, организаций и в целом развития региона:

- неконкурентоспособность и малое количество местных страховых организаций, приводящее к оттоку свободных денежных средств в место регистрации головной страховой компании, что лишает область инвестиционных ресурсов;
- недостаточный охват страховыми услугами компаний и граждан области из-за низкой страховой культуры и финансовой грамотности;
- низкое сервисное обслуживание клиентов;
- уровень доверия граждан лишь к крупным компаниям, находящимся в регионе, в частности это «Росгосстрах» и «СОГАЗ»;
- соотношение цены и качества предоставления услуг.

Выводы и предложения

Таким образом, страхование выступает как финансовый стабилизатор, необходи-

мый для социально-экономического развития и региона, и страны в целом, обеспечивая при этом на микроуровне – оперативное возмещение понесенного ущерба и восстановление производственных процессов, на макроуровне – бесперебойное воспроизводство процесса экономического развития.

Проведенное исследование позволило обозначить необходимость решения на государственном уровне следующих ключевых задач.

1) Развитие приоритетных видов страхования, которые имеют социально-экономическую направленность и гарантируют стабильный экономический рост. Так, например, развитие страхования жизни может увеличить страховые резервы, являющиеся важным источником долгосрочных инвестиций в экономику региона. Для достижения этого необходимы изменения законодательных норм, направленных на увеличение базы льготного налогообложения, мотивирующего как физических, так и юридических лиц на осуществление страхования жизни.

2) Развитие инфраструктуры страхового бизнеса, повышение доверия населения к институту страхования, популяризация страхования. Так, рейтингование региональных страховщиков с целью выявления их надежности и финансовой устойчивости, информирование граждан о наличии местных страховщиков, «прозрачность» документации на официальных источниках, обеспечение объективной оценки размера понесенного ущерба, эффективность механизма досудебного урегулирования споров повысили бы недостаточный уровень финансовой культуры потребителей.

3) Развитие региональных страховых программ для сохранения и поддержки бизнеса, так как страхование является не только способом возмещения убытков от понесенных страховых случаев, но и средством за-

щиты от неблагоприятных изменений экономических условий, способом сокращения бюджетных рисков за счет сохранения финансовой устойчивости предприятий-налогоплательщиков. Так как состояние страхового рынка является производной от состояния экономики региона, то успешная деятельность компаний будет способствовать как стабилизации социальной сферы, так и увеличению объема налогов и, следовательно, пополняемости доходной части бюджета и развитию региона.

4) Модернизация системы страховой деятельности и стратегии развития отрасли, учитывающая все особенности и специфику регионального страхового сектора. Так, рассматривая страховой рынок в региональном аспекте, отметим, что в настоящее время актуальной проблемой остается значительная асимметрия территориального развития российских регионов. В некоторых субъектах РФ, в особенности центральных, рынки страхования достаточно развиты, при этом в большей части регионов России мы можем наблюдать частичное или полное отсутствие страховщиков и удовлетворительного уровня страховых интересов. Это объясняется концентрацией страховщиков в крупных промышленно-развитых городах.

Наращиванию зарегистрированных субъектов страхового дела в большинстве регионов могло бы способствовать введение региональной страховой лицензии на осуществление деятельности с разработкой методики определения и контроля соответствия принимаемых рисков и капитала страховщика.

По нашему мнению, реализация предложенных направлений поможет развить региональный страховой рынок и в целом позволит страховой отрасли стать стратегическим сектором экономики России, обеспечивающим социально-экономическую защищенность общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы // Проблемы развития территории. 2014. № 2. С. 115–126.
2. Ускова Т.В. О потенциале развития российских территорий // Проблемы развития территории. 2018. № 5 (97). С. 7–17. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.1
3. Социально-экономические проблемы локальных территорий: монография / Т.В. Ускова [и др.]. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013. 196 с.
4. Проблемы формирования и реализации социально-экономического потенциала развития территорий: монография / кол. авт.; под науч. рук. В.А. Ильина [и др.]. Вологда: ФГБУН ВолНЦ РАН, 2018. 386 с.
5. Васильева Т.С. Теоретические аспекты имущественного страхования и проблемы его развития // Вопросы территориального развития. 2019. № 5 (50). URL: <http://vtr.isert-ran.ru/article/28376>. DOI: 10.15838/tdi.2019.5.50.2
6. Харламова Е.Е., Дмитриев А.С. Российский рынок страховых услуг: текущее положение и перспективы // Вестн. ИЭ РАН. 2019. № 6. С. 51–62.
7. Андреева Л., Архипов А. Интеграция российского страхового рынка в мировую экономику: проблемы и перспективы // Экономист. 2003. № 6. С. 47–54.
8. Васильев Н.М. Российский страховой бизнес и нормативы Всемирной торговой организации // Финансы. 2003. № 9. С. 41–44.
9. Коломин Е.В. Проблемы российского страхового рынка // Бизнес и банки. 1999. № 15. С. 115–127.
10. Зубец А.Н., Ковалев О.Н. Влияние экономического кризиса на страховой рынок // Финансы. 1998. № 12. С. 38–39.
11. Цыганов А.А., Лайков А.Ю. Проблемы развития страхового рынка // Финансы. 2003. № 7. С. 49–51.
12. Сплетухов Ю.А. Проблемы развития страхования имущества // Финансы. 2002. № 1. С. 57–60.
13. Савкин Д. Некоторые аспекты возникновения и развития института страхования // История государства и права. 2002. № 1. С. 25–28.
14. Постникова И.Ю. Российский рынок перестрахования: параметры и процессы // Финансы. 2002. № 4. С. 42–45.
15. Мамедов А.А. Страховая политика как составная часть финансовой политики государства // Страховое дело. 2004. № 2. С. 14–19.
16. Луконин С.В. Финансовая устойчивость страховых компаний и пути ее повышения // Страховое дело. 2003. № 5. С. 28–31.
17. Румянцева А.В., Румянцев Е.И. Социально-экономические аспекты развития страхового рынка: современные инструменты продвижения // Дискуссия. 2019. № 2. С. 28–36.
18. Оборин М.С., Райнхардт Р.О. Системообразующая роль предприятий – монополистов российского страхового рынка // Управленец. 2018. № 3. С. 32–39.
19. Гасанова Д.Б., Ашурбекова З.Н., Магомедова П.А. Современное состояние страхового рынка России // РППЭ. 2019. № 2 (100). С. 138–144.
20. Лобанов С.Ю. Угрозы финансовой безопасности рынка страховых услуг и методы ее обеспечения // Вестн. ГУУ. 2018. № 7. С. 137–143.
21. Ованесян Н.М., Сопельник Е.Ю. Рынки страхования жизни в РФ: особенности и перспективы // Журн. KANT. 2018. № 1 (26). С. 204–207.
22. Сударикова И.А. Добровольное страхование в России: тенденции, проблемы, перспективы развития // Вестн. Сарат. гос. соц.-экон. ун-та. 2018. № 5 (74). С. 170–174.

23. Прокопьева Е.Л. Структурные диспропорции развития региональных страховых рынков в России // Вопросы экономики. 2019. № 10. С. 146–155.
24. Суржикова Е.М. Состояние региональных рынков страхования в Российской Федерации // Вестн. Рост. гос. экон. ун-та. 2019. № 2. С. 192–196.
25. *Horizontal Merger Guidelines*. U. S. Department of Justice and the Federal Trade Commission. August 19, 2010. 34 p. Available at: <http://www.ftc.gov/sites/default/files/attachments/merger-review/100819hmg>
26. Landes W., Posner R. Market power in antitrust cases. *Harvard Law Review*, 1981, no. 94, pp. 937–996.
27. Тепкаева З.З. Страховой рынок России. Современное состояние и перспективы развития // Экон. науки. 2016. № 9 (141). С. 51–56.
28. Чернова О.В. Концентрация рынка страхования жизни в России как один из факторов прогнозируемого замедления темпов роста отрасли // Вестн. ВГУИТ. 2017. № 1 (71). С. 460–463.
29. Грищенко Н.Б. Концентрация страхового рынка России: тенденции и прогнозные оценки // Проблемы прогнозирования. 2019. № 1. С. 113–122.
30. Dongsheng Wang, Yumei Li. The Development of Foreign Capital Insurance Market. *FDI and Economic Growth in China*, 2019, no. 3, pp. 872–885.
31. Ul Din S.M., Regupathi A., Regupathi A. Insurance Effect on Economic Growth – Among Economies in Various Phases of Development. *Review of International Business and Strategy*, 2017, no. 27, pp. 501–519.
32. Васильева Т.С. Актуальные вопросы оценки финансового состояния страховой организации // Журн. иссл. по управлению. 2018. № 11. С. 54–73.
33. Цыганов А.А., Кириллова Н.В. Страховой рынок Российской Федерации. Региональный аспект // Экономика региона. 2018. № 4. С. 1270–1281.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Татьяна Сергеевна Васильева – инженер-исследователь, Федеральное государственное бюджетное учреждение науки «Вологодский научный центр Российской академии наук». Российская Федерация, 160014, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а; e-mail: vasilievats@mail.ru

Vasil'eva T.S.

CURRENT ISSUES OF REGIONAL INSURANCE MARKET DEVELOPMENT AND ITS ROLE IN THE ECONOMY

In modern conditions, insurance is an important sphere of providing for the sustainability of socio-economic development of the country as a whole and its regions. According to the author, the development of the regional insurance market, which is understood as a set of insurance companies, national insurance markets of individual regions, linked by close integration ties, is of particular importance. Thus, the formation of regional insurers occurs spontaneously, without real support from the state and special programs with the definition of strategic and tactical goals for their development. In this regard, the purpose of the article is to study the development trends of regional insurance markets by the example of the Vologda Oblast, identify its problem areas, determine the role of insurance in the economy, and develop proposals for improving the regional insurance market. The author considers the period from 2013 to 2019 to track the changes in the insurance sector after the adoption of the Strategy in 2013. The scientific novelty of the research is associated with

the following results. The state of the Russian insurance market from the period of its formation to the present time is described by means of quantitative indicators and qualitative characteristics. The factors influencing the development of regional insurance markets are systematized. An analysis of the regional insurance market is carried out by the example of the Vologda Oblast, and the level of concentration of insurers is calculated using the Herfindahl – Hirschman index. The study identified the main trends and causes affecting the development of regional insurance. The proposals to optimize the structure of the regional insurance market have been developed. The materials may be of practical interest both for researchers who deal with the issues and problems of insurance development, and for consumers of insurance services in order to improve the level of insurance culture and financial literacy.

Insurance, insurance market, Vologda Oblast, market concentration, region, economic growth.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Tat'yana S. Vasil'eva – Research Engineer, Federal State Budgetary Institution of Science “Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences”. 56A, Gorky Street, Vologda, 160014, Russian Federation; e-mail: vasilievats@mail.ru