# Страховые компании и региональная экономика,

# основные аспекты взаимодействия и влияния

# Введение

Страхование — одна из важнейших категорий общественных отношений. Рискованный характер общественного производства — главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы равные по величине стоимости своего имущества, что, естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей при этом, чем большее количество хозяйств участвуют в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

Раскладка ущерба в денежной форме создавала широкие возможности прежде всего для взаимного страхования, когда сумма ущерба возмещалась его участниками на солидарных началах либо после каждого страхового случая, либо по окончании хозяйственного года. В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций и частных лиц.

Перераспределение отношения, присущее страхованию, связно, с одной стороны, с формированием страхового фонда с помощью заранее фиксированных страховых платежей, с другой — с возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования. Поскольку указанные перераспределительные отношения связаны с движением денежной формы стоимости, экономическая категория страхования является составной частью категории финансов. Специфичность финансовых отношений при страховании состоит в вероятностном характере этих отношений. Эти особенности страховых отношений включают их в самостоятельную сферу финансовых отношений.

# Место страхования в рыночной экономике

Система рыночных отношений в сфере страхования существует больше восьми лет. За этот период становление рынка страховых услуг характеризуется высокими темпами развития.

Совершенно очевидно, что в России происходят глубокие экономические перемены. В общественное сознание все активнее внедряется мысль о необходимости страхования как неотъемлемого элемента рыночной инфраструктуры.

Таким образом, складывается экономические пространство для деятельности страховщиков.

Как известно, экономический рост связан с созданием чистого капитала. Для увеличения объемов формирования чистого капитала должны возрасти объемы чистых сбережений. Страхование оказывает содействие сбережениям тем, что позволяет физическим лицам и предприятиям диверсифицировать активы, экономить благодаря увеличению масштабов производства

Согласно общемировой и российской практике одним из основных условий роста экономики является привлечение инвестиций. Для решения этой проблемы нужно решить следующие задачи финансово-кредитной и страховой политики:

* создание эффективной структуры накоплений, повышение уровня инвестиций в основные фонды и человеческий капитал;
* оздоровление финансового положения предприятий области путем увеличения объемов инвестиций в основной капитал;
* разработка принципов и механизмов эффективной страховой политики, обеспечивающей формирование конкурентоспособного финансового сектора, включающего систему государственных и негосударственных институтов страхования и гарантирования инвестиций, в том числе иностранных, при минимизации рисков и обеспечения возвратности;
* разработка концептуальной схемы страхового рынка и механизмов страхования на региональном уровне;
* организация системы защиты и страхования всех видов инвестиций на региональном уровне.

Такие программы разработаны и частично внедрены в ряде областей России, преимущественно Центра и Юго-Запада. Реализация этих программ начинается, как правило, с попыток создания региональных банков и страховых компаний, что свидетельствует о сверхзадаче таких программ, обычно не декларируемой: установлении контроля администрации над финансовым и страховым ранками с целью получения дополнительных источников инвестиций. Нередко такие финансовые учреждения быстро разоряются. Так, например, в Тульской области за период 1997-2001 гг. пришли в упадок три местных банка и одна страховая компания, специально созданные для обслуживания финансовых проектов администрации.

# 2. Страхование и региональная экономика

Мировой и отечественный опыт, в частности Москвы и Санкт-Петербурга, доказывают, что страхование может быть весьма эффективным инструментом концентрации и вовлечения в хозяйственную деятельность средств корпоративных организаций и частных лиц, поэтому определение и реализация направлений развития страхования в интересах региональной экономики, выбор надежных страховщиков остаются актуальными задачами.

Для их решения прежде всего необходимо четко сформулировать цели развития страхования. Такими целями прежде всего являются: получение долговременного источника инвестиций; обеспечение страховой защитой инвестиционных и иных проектов.

Привлечение страховых резервов компаний, уже действующих на региональном страховом рынке, не обеспечивает решения первой задачи вследствие сравнительно небольшого объема собираемых страховых взносов и формируемых резервов. В большинстве областей Центра России суммарный объем собранных региональными страховщиками за первое полугодие страховых взносов, даже с учетом обязательного медицинского страхования, не превысил 70 млрд. руб. Уровень выплат и собственные расходы страховщиков обеспечивают возможность долговременного инвестирования в среднем 5-8% собранных средств, что явно несоизмеримо с требуемыми объемами. Поэтому необходимым условием становления регионального страхования в качестве инвестиционного института является существенное увеличение объемов реализуемых страховых услуг, прежде всего за счет освоения новых сегментов страхового рынка.

Такими сегментами, достаточно хорошо освоенными страховщиками в Москве, Санкт-Петербурге и некоторых других крупных городах, являются объекты федеральной и муниципальной недвижимости, сдаваемой в аренду, муниципальный жилой фонд, а также элементы конструкции и инженерное оборудование домов с приватизируемыми квартирами, и имущественные права пользователей муниципальных земельных участков. Страхование имущественных прав арендаторов и пользователей земельными участками, проводимое за их счет, позволило только в Москве получить в 1996 г., по косвенным оценкам, до 150 млрд. руб. страховой премии, большая часть которой была инвестирована в интересах развития городского хозяйства.

Например, в Туле примерная страховая стоимость муниципального жилого фонда по остаточной стоимости составляет примерно 3-4 трлн. неденоминированных руб., что с учетом действующих страховых тарифов и ожидаемого уровня выплат могло бы обеспечить возможность долговременного инвестирования не менее 2 млрд. руб. ежегодно. Страхование арендуемой муниципальной недвижимости и имущественных прав землепользователей может обеспечить еще до 1 млрд. руб. долговременных инвестиций, а в масштабах всей области, с учетом других муниципальных образований общий объем инвестированных страховых резервов может быть доведен до 6-9 млрд. руб., что несколько превышает суммарный объем инвестиций резервов, сформированных при проведении традиционных видов страхования. Указанная сумма не покрывает инвестиционных потребностей всей региональной экономики, однако достаточна для технического перевооружения одной-двух ее отраслей.

Привлекательность этих видов страхования для региональных органов исполнительной власти, формирующих региональную экономическую политику, заключается в следующем:

1. Законность внедрения этих видов страхования, основанная на праве собственности муниципальных органов исполнительной власти, подконтрольных региональной (областной) администрации, на земельные участки, неприватизированный жилой и нежилой фонды и необходимости обеспечения его сохранности. Применительно к приватизированному жилью в собственности муниципальных органов власти остаются, вследствие практического отсутствия в провинции кондоминиумов, или товариществ жильцов-владельцев приватизированных квартир, такие объекты страхования, как конструктивные элементы зданий, места общего пользования, инженерное оборудование и т.п.

2. Страхование за счет средств пользователей муниципальных имуществом без привлечения бюджетных средств.

3. Возможность выбора страховщика и дополнительных условий страхования, в том числе льготных для себя условий инвестирования страховых резервов

4. Сокращения собственных расходов по обеспечению сохранности и восстановлению муниципальной собственности.

5. Безвозмездное получение части страховых взносов из фонда превентивных мероприятий страховщика.

С другой стороны, эти виды страхования безусловно привлекательны и для страховщиков по следующим причинам:

1. Возможность значительного расширения деятельности и соответствующего расширения доходов без существенного увеличения собственных затрат благодаря централизованной уплате страховых взносов (через муниципальные управления жилищно-коммунальным хозяйством, комитеты по управлению имуществом и т.д.).

2. Сравнительно невысокий и стабильный уровень выплат вследствие дробления рисков и почти полного отсутствия возможности кумуляции страховых случаев на большей части территории России.

Поскольку органы власти не могут получить страховые платежи без привлечения страховщиков, а страховщики, в свою очередь, не могут организовать страхование муниципальной собственности без ведома и участия собственника, взаимный интерес и тяготение сторон друг к другу очевидны. Следует отметить необходимость соблюдения второго условия обеспечения инвестиций — наличия инвестиционных инструментов. В качестве таковых с учетом действующих нормативных документов по размещению страховых резервов и современного состояния финансового рынка могут быть рекомендованы вклады в учреждения банков (ценные бумаги банков) и ценные бумаги субъектов федерации (областные займы, облигации и т.п.) с последующим реинвестированием в те или иные отрасли региональной экономики. Попытки создания всякого рода фондов при органах исполнительной власти для аккумулированных страховых взносов являются нарушением действующего законодательства.

Значительно больших объемов страховых взносов и, соответственно, объемов инвестиций можно ожидать от действия Федерального Закона ”О промышленной безопасности опасных производственных объектов” от 21 июля 1997 г. и ожидаемым введением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Суммарный ежегодный объем страховой премии только по этим двум видам страхования для Тульской области может составить, с учетом платежеспособности предприятий и населения, 150-200 млрд. руб., из которых не менее 40% может и должно быть инвестировано. Указанная сумма соизмерима с общей потребностью в инвестициях экономики такой области, как Тульская, естественно, без учета задолженности предприятий в бюджеты, внебюджетные фонды и по выплате зарплаты.

# 3. Перспективы взаимодействия страховых компаний и региональной экономики

Одной из основных проблем развития этих видов страхования в регионах является выбор страховщика, поскольку практически ни одна из действующих региональных компаний не в состоянии принять на собственное удержание в полном объеме риски по страхованию опасных производств в масштабе целого региона. Перестрахование или сострахование рисков совместно с крупнейшими московскими или зарубежными страховщиками может привести к утечке финансовых ресурсов за пределы региона. Возможность создания мощной региональной страховой компании силами региональной администрации даже с привлечением региональных банков и рентабельных предприятий вследствие известного состояния экономики большинства областей России представляется маловероятной.

В качестве одного из возможных и достаточно просто реализуемых решений этой проблемы может быть предложено создание пулов крупнейших и платежеспособных региональных страховых компаний и московских компаний, представленных в данном регионе своими филиалами. В качестве координатора страхового пула целесообразно выбрать компанию, удовлетворяющую определенным требованиям: наличие соответствующей лицензии и соблюдение требований страхового надзора; региональная принадлежность; наличие разветвлений филиальной сети и квалифицированного персонала; значительный объем и собственного удержания по большинству рассмотренных выше единичных рисков; лидерство на региональных страховых рынках.

Анализ рейтинга крупнейших региональных страховщиков показывает, что для значительной части регионов перечисленным требованиям в наибольшей степени удовлетворяют компании Росгосстраха. Следует отметить, что для обеспечения возможности повсеместного привлечения компаний Росгосстраха к координации страховой деятельности его руководству и ряду дочерних компаний необходимо решить проблемы обновления лицензий и обеспечения платежеспособности.

# Выводы

1. Согласно общемировой и российской практике одним из основных условий роста экономики является привлечение инвестиций. Для решения этой проблемы нужно решить сложные задачи финансово-кредитной и страховой политики.

2. Напряженная социально-экономическая обстановка, сложившаяся в ряде регионов России требует от органов исполнительной власти разработки и реализации новой финансовой политики, одним из основных элементов которой является поиск новых источников инвестиций в экономику.

3. Значительную часть требуемых инвестиций может дать страхование, особенно в случае организованного привлечения страховщиков для защиты имущественных интересов органов исполнительной власти, опасных производств и автогражданской ответственности на взаимовыгодных условиях страхования и инвестирования.

4. Для сохранения собранных страховых взносов в пределах региона, повышения надежности страховой защиты целесообразно организовать региональные страховые пулы с возложением функций координаторов на мощные региональные страховые компании, преимущественно компании системы Росгосстраха.

**Список использованной литературы**

1. Архипов А.П. Страхование и региональная экономика // Финансы, 1998, № 5, С. 42—44.
2. Заруба Н. Страховое дело: Пособие для ВУЗов. К., Лыбидь, 2000.
3. Страховое дело: Учебник для ВУЗов. Под ред. Рейтмана Л.И. М., 1992.
4. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. М., Финансы и статистика, 1992.