

ВОПРОСЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ЧУВАШИИ

Кириллов Л.А., Кириллов А.П.

В статье рассматриваются вопросы становления и развития страхового рынка Чувашской Республики. Проанализировано нынешнее состояние страхового рынка и сформулированы практические рекомендации по его дальнейшему развитию в условиях рыночной экономики.

Страховой рынок в Чувашии имеет недавнюю историю. До 1990 г. в республике господствовала монополия на страхование в лице Чувашгосстраха. При существовавших условиях в сфере имущественного, личного, сельскохозяйственного страхования страховое дело в целом не могло получить широкого развития и не имело большого влияния на экономическую жизнь общества в республике.

В условиях перехода к рыночной экономике стало необходимым формирование страхового рынка в регионе. Произошла демонополизация страхового дела. Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г. был принят Закон "О кооперации в СССР", заложивший правовую основу ликвидации монополизма Госстраха СССР и начала развития страхового рынка. Согласно этому закону, кооперативы могли страховать свое имущество и имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения, определять порядок, условия и виды страхования. Большую роль в ускорении создания негосударственных страховых организаций сыграло утвержденное Советом Министров СССР "Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью" от 19 июня 1990 г. и Постановление "О мерах по демонополизации народного хозяйства" от 16 августа 1990 г. Из последнего постановления следовало, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой акционерные, государственные, взаимные и кооперативные общества, которые могут проводить разнообразные виды страхования.

Зарождение и формирование страхового рынка в Чувашии происходило неравномерно, с большими отклонениями от норм. В 1990 – 1992 гг. на рынке, наряду с системой государственного страхования, функционировали одно представительство страховой компании "Зилант" и три страховые фирмы – "Нухрат", "Скиф", "Елена". В вопросах финансовой и хозяйственной деятельности многие фирмы допускали нарушения действующего законодательства, между ними велась "тарифная война".

После принятия Верховным Советом Российской Федерации Закона "О страховании" от 27 ноября 1992 г. стало возможным упорядочить деятельность страховых организаций, что способствовало оздоровлению отношений между страховщиками и более качественному оказанию страховых услуг как юридическим, так и физическим лицам.

В настоящее время для формирования и становления страхового рынка в Чувашии создаются благоприятные условия. Его дальнейшее развитие стимулируют интересы страховщиков по развитию страхового дела и экономические интересы страхователей по защите от рисков.

Рассматривая страховой рынок Чувашской Республики, нельзя не отметить, что его состояние сильно зависит от того, в каком положении находится экономика региона в целом. То же самое относится и к перспективам страхового рынка – чем быстрее будет развиваться регион, тем значительнее будет рост страховых взносов, больше будет клиентов и доходов у страховых компаний.

Между тем существует ряд нерешенных вопросов. Не все хозяйствующие субъекты и граждане Чувашской Республики осознают роль и значение страхования. Так, при социологическом опросе, проведенном нами в трех больницах г. Чебоксары, на вопрос "Пользуетесь ли Вы услугами страховых компаний?", 15% респондентов ответили утвердительно, 72% – отрицательно, и 13% затруднились ответить.

Большинство руководителей хозяйствующих субъектов и население недостаточно владеют информацией о страховых услугах и возможностях страхования. Согласно опросу, в страховых услугах хорошо разбираются лишь 8% опрошенных респондентов, удовлетворительно – 26, плохо – 48, затруднились ответить 18%.

Об огромном страховом потенциале региона свидетельствует низкий охват населения страхованием. Услугами страховщиков, как видно из проведенного опроса, пользуются лишь 15% опрошенных респондентов, 85% не страхуются по тем или иным причинам. Одной из причин недостаточного уровня развития страхования в Чувашской Республике является невысокий уровень жизни в регионе. Так, обеспеченными считают себя лишь 9% опрошенных респондентов, среднеобеспеченными – 18%, малообеспеченными – 45%, и 28% относят себя к бедным людям. Конечно, при таких скромных доходах некоторые даже при желании страховать не могут этого сделать.

К другим причинам, тормозящим развитие страхования, относится недоверие населения к страховым организациям, а порой и отсутствие потребности иметь договоры страхования. Согласно опросу, 32% респондентов выразили недоверие страховым компаниям, у 27% не было необходимости в страховании, 29% отметили высокую его стоимость, 12% затруднились ответить. Следующей причиной является низкий уровень страховой культуры общества, о чем свидетельствует высокий уровень обязательных видов страхования.

Тем не менее страховой рынок Чувашии в последние годы расширяется. Среди показателей, наиболее полно отражающих его развитие, являются поступления страховых платежей и выплаты страхового возмещения с разбивкой по видам страхования.

По Чувашской Республике страховые компании собрали в 2005 г. 1423,6 млн руб. страховых взносов. В структуре страховых взносов произошли следующие изменения (табл. 1). Наблюдается уменьшение удельного веса взносов по личному страхованию, страхованию имущества, ответственности. Страхование жизни практически отсутствует. В 2005 г. доля взносов по личному страхованию составила 1,8% от общего объема, что на 0,5% ниже уровня 2001 г., по имущественным видам – 24,7%, снижение доли составило 15,1%. В то же время, удельный вес взносов по обязательным видам страхования увеличился: в 2005 г. он составил 88,7%, что на 18,1% выше уровня 2001 г.

В структуре произведенных выплат прослеживаются аналогичные тенденции (табл.2).

Выплаты по личному страхованию занимают лишь 1,5% от общего объема выплат, снижение доли за исследуемый период составило 0,8%. Со снижением удельного веса взносов по имущественным видам страхования постепенно уменьшается и доля выплат. За последние пять лет снижение доли составило 2,4%. Страхование жизни и ответственности практически отсутствует.

Таблица 1

**Структура страховых взносов в Чувашской Республике
за 2001 – 2005 гг., % [1, с. 86]**

Виды страхования	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Жизни	0,8	0,4	-	-	-
Личное (кроме страхования жизни)	2,3	3,3	1,0	1,4	1,8
Имущества	24,7	17,9	8,5	7,0	9,6
Ответственности	0,8	0,6	0,3	0,0	0,0
Обязательное страхование	70,6	77,8	90,1	91,5	88,7

Таблица 2

**Структура страховых выплат в Чувашской Республике
за 2001 – 2005 гг., % [1, с. 86]**

Виды страхования	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Жизни	0,8	0,5	-	-	-
Личное (кроме страхования жизни)	2,3	2,3	0,7	1,1	1,5
Имущества	10,9	11,0	7,0	5,6	8,5
Ответственности	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Обязательное страхование	85,9	86,1	92,2	93,3	90,1

Сравнение структуры страховых взносов и страховых выплат по видам страхования, а также их соотношения в Чувашской Республике и в РФ в целом за 2005 г. (табл. 3), показывает, что структура взносов и выплат региональных страховых организаций несколько отличается от общероссийских показателей.

Таблица 3

Структура показателей страхового рынка в 2005 г., % [2, с. 85]

Виды страхования	Доля в общем объеме									
	Страховые премии				Страховые выплаты				Уровень выплат	
	РФ		Чувашская Республика		РФ		Чувашская Республика		РФ	Чув. Респ.
	млрд. руб.	%	млн. руб.	%	млрд. руб.	%	млн. руб.	%		
Жизни	25,3	5,2	-	-	25,0	9,1	-	-	98,8	-
Личное (кроме жизни)	64,0	13,0	25,1	1,8	38,3	14,0	18,1	1,5	59,8	72,1
Имущества	185,6	37,8	136,0	9,6	45,9	16,7	103,7	8,5	24,7	76,2
Ответственности	16,2	3,3	0,6	0,0	1,1	0,4	0,0	0,0	6,8	-
Обязательное	199,5	40,7	1262,5	88,7	164,2	59,8	1105,0	90,1	82,3	87,5
Всего	490,6	100	1423,6	100	274,5	100	1226,8	100	55,9	86,2

Наибольший удельный вес в структуре взносов страхового рынка Чувашской Республики принадлежит обязательному страхованию – 88,7% и страхованию имущества – 9,6%. Незначительную долю в структуре взносов составляет личное страхование – 1,8%. В структуре общероссийского рынка лидерами по сбору взносов являются обязательное страхование, доля взносов составляет 40,7%, а также страхование имущества – 37,8%. Удельный вес взносов по страхованию жизни и ответственности соответственно составля-

ет 5,2% и 3,3%, тогда как в Чувашской Республике эти показатели практически отсутствуют.

В структуре страховых выплат регионального рынка преобладает доля имущественного страхования – 8,5% (в структуре общероссийского рынка доля имущественного страхования составляет 16,7%) и доля выплат по обязательным видам страхования – 59,8%.

Проведенный сравнительный анализ позволяет выявить, что увеличивается доля обязательного страхования. В целом на страховом рынке Чувашской Республики преобладает обязательное страхование, за ним следует имущественное страхование, незначительную долю занимает личное страхование, а страхование ответственности практически отсутствует.

Положительное явление на страховом рынке Чувашии – рост уровня выплат (процентное отношение сумм произведенных страховых выплат к суммам страховых взносов). В 2001 г. они составили 69,7%, в 2002 – 87,8, в 2003 – 93,4, в 2004 – 91,4 и в 2005 г. – 86,2%. В 2005 г. коэффициент выплат в Российской Федерации составил 56%, в Приволжском федеральном округе – 46,1%, что меньше общемирового уровня (90% и выше). В Чувашской Республике данный показатель составил 86,2% (табл. 4).

Таблица 4

Деятельность страховых организаций в Чувашской Республике [3, с. 301]

Показатели	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Число учтенных страховых организаций, ед.	14	14	13	12	11	5
Число филиалов, ед.	44	42	41	10	10	7
Коэффициент выплат, %	82,3	69,7	87,8	93,4	91,4	86,2
Страховые взносы, млн руб.	455,6	593,3	890,5	917,9	1041,6	1423,6
Страховые выплаты, млн руб.	374,9	413,7	781,8	857,2	951,9	1226,8
Число заключенных договоров страхования, тыс.	675,0	675,3	684,7	28,6	29,0	48,8
В том числе добровольного страхования	656,7	668,8	678,1	21,4	14,9	21,9
Страховая сумма по заключенным договорам, млрд руб.	46,9	57,7	62,5	43,7	45,5	46,0
Из них по договорам добровольного страхования	12,9	14,1	16,1	2,1	1,8	2,4

Одним из главных условий для развития страхового рынка является его капитализация. Именно это условие определяет возможность достижения необходимой емкости организационной структуры страховщиков, что обеспечивает высокую надежность страховой системы и качество предоставляемых ею услуг, а также макроэкономическую выгодность страхования для общества в целом.

Оплаченный уставный капитал не ниже установленного законодательством размера гарантирует выполнение обязательств страховой компании на начальном этапе ее деятельности, поскольку поступление страховых взносов в этот период бывает незначительным и уставный капитал является единственной гарантией платежеспособности компании. Поэтому минимальный размер уставного капитала, необходимый в начале деятельности страховой компании, устанавливается в законодательном порядке. Одна-

ко значительный уставный капитал важен и для действующих страховых компаний, так как он позволяет в необходимых случаях расширять сферу деятельности, а также исполнять роль стабилизирующего резерва.

Страховые организации, действующие на территории Чувашской Республики, отличаются друг от друга размером уставного капитала. В 2005 г. в Чувашской Республике 40% страховых организаций имели уставный капитал менее 20 млн руб., 60% – от 21 до 30 млн руб. (табл. 5).

Таблица 5

**Группировка страховых организаций Чувашской Республики в 2005 г.
по уставному капиталу [4, с. 15]**

Размер уставного капитала, тыс. руб.	Число страховых организаций, ед.	В процентах к итогу	Число филиалов, ед.
Всего	5	100,0	7
От 11000 до 20000	2	40,0	-
От 21000 до 30000	3	60,0	7

Данные табл. 5 свидетельствуют о том, что размер уставного капитала большинства страховых компаний, действующих в Чувашской Республике, низкий по сравнению с компаниями национального рынка. Низкая капитализация большинства чувашских страховых компаний негативно влияет на перспективы успешного развития страхового рынка – страховщики не могут принимать на себя высокие риски, что затрудняет развитие страхового бизнеса в регионе.

Ужесточение законодательных требований к минимальному размеру уставного капитала приведет к уменьшению числа страховых компаний на страховом рынке, и прежде всего региональных. Как видно из табл. 4, в динамике количество страховых компаний заметно уменьшается в связи с ужесточением требований страхового законодательства к минимальному размеру уставного капитала и естественными процессами концентрации капитала. Так, их число с 2000 по 2005 гг. сократилось с 14 до 5 ед., число филиалов – с 44 до 7 ед. Очевидно, этот процесс будет продолжаться. Так же постепенно растет уставный капитал страховых компаний. Как видно из табл. 6, за период с 2001 по 2005 гг. в совокупности он вырос более чем в 2,9 раза, но на сегодняшний день только 3 страховые компании Чувашии имеют уставный капитал более 21 млн руб. Минимальный размер уставного капитала страховых компаний согласно правительственной концепции развития страхования в России должен быть повышен с 3 до 30 млн руб. Это может способствовать разрушению страхового рынка, особенно в тех регионах, где платежеспособный спрос на страховые услуги еще не сформировался.

В то же время данные табл. 6 свидетельствуют о том, что эффективность вложений в страховые компании снизилась. Если в 2002 г. на рубль уставного капитала приходилось 25,6 руб. страховых взносов, то в 2005 г. этот показатель составил 13,5 руб. Снижение капиталоемкости произошло в результате опережающего роста величины уставного капитала по сравнению с ростом страховых взносов. Данный факт доказывает, что рост взносов в краткосрочной перспективе не зависит от величины уставного капитала.

Другими показателями степени капитализации страховых компаний являются прибыль, размер страховых резервов, результат операций по инвестициям.

Величина страховых резервов является одной из лучших характеристик страховой деятельности, так как, отражая обязательства компании перед клиентами, характеризует именно масштабы этой деятельности. При этом она свободна от искажения, свойственного кумулятивным величинам страховых взносов и выплат.

Таблица 6

**Динамика показателей капиталоемкости страхового рынка
Чувашской Республики [1, с. 83; 4, с. 18]**

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	35754	34725	53098	111562	105290
- темпы роста (к 2001 г.), %	100,0	97,1	148,5	312,0	294,5
Эффективность вложений (размер взносов/размер уставного капитала)	16,5	25,6	17,2	9,3	13,5
Результат изменений страховых резервов, тыс. руб.	-	-	4736,6	24028,9	128972,4
Результат операций по инвестициям, тыс. руб.	-	-	4485,1	4574,3	6092,2
Балансовая прибыль, тыс. руб.	11065	17613	17393	10574	10198
- темпы роста (к 2001 г.), %	100,0	159,2	157,1	95,5	92,2

Динамика изменений совокупного размера страховых резервов характеризует темпы развития страхового рынка. Результат изменения размера страховых резервов в целом по всем видам страхования в 2005 г. превысил уровень 2003 г. в 27,2 раза, или на 124235,4 тыс. руб.

Как свидетельствует динамика результата операций по инвестициям, с 2003 по 2005 г. этот показатель вырос почти в 1,4 раза и в 2005 г. составил 6092,2 тыс. руб. Изменение величины страховых взносов влечет за собой изменение резервов и фондов страховых компаний, что сказывается на общей величине инвестиционного капитала, часть которого аккумулируют страховые компании. Основным источником получения прибыли страховой компании в большинстве цивилизованных стран является не сбор страховых платежей, а инвестиционная деятельность.

Средства от инвестиционной деятельности направляются, как правило, на финансирование страховых операций, на дотации убыточных видов страхования, разработку новых страховых продуктов, подготовку кадров. В настоящее время эффективность инвестиционной деятельности региональных страховых компаний в Чувашской Республике низкая и оказывает минимальное влияние на увеличение объема собственных средств.

Основным финансовым показателем результатов страховой компании является прибыль. Величина прибыли, как конечного финансового результата деятельности страховой компании, зависит от многих факторов. Их влияние оценивается в результате анализа финансово-хозяйственной деятельности. Согласно данным табл. 6, наибольший рост балансовой прибыли достигнут в 2002 г., по сравнению с 2001 г. размер прибыли вырос на 159,2%. В 2005 г. наблюдается снижение размера прибыли по сравнению с 2002 г. на 7415 тыс. руб.

Таким образом, в динамике показателей капиталоемкости наметились некоторые позитивные сдвиги. Это относится к тенденциям роста дохода от инвестиционной деятельности страховщиков и улучшения финансового положения. Однако относительно общероссийской динамики показатели результаты остаются очень незначительными.

В Приволжском федеральном округе в 2005 г. занимались страховой деятельностью 103 компании, что составляет 9,6% от их общего числа. Наибольшее количество страховых компаний, осуществлявших свою деятельность в Приволжском федеральном округе в 2005 г., находилось в Самарской области – 26, Республике Татарстан – 19, Пермском крае – 12, Удмуртской Республике – 10, Нижегородской области – 8, Республике Башкортостан – 8 [5, с. 178].

Количество лидеров на региональных рынках различно, в связи с чем можно сделать выводы об уровне развитости страхового рынка и формах конкуренции на них. Так, если в передовых областях Приволжского федерального округа имеется 5 – 7 лидирующих страховых компаний, то в Чувашской Республике в основном лидирует Чувашский филиал Росгосстраха. Он входит в состав ООО "Росгосстрах-Поволжье". По состоянию на 1 января 2005 г. в Росгосстрахе работало более 60 тыс. человек, более 40 тыс. из них – страховые агенты, в Чувашском филиале количество работающих превысило 1400 человек.

Объем сборов по группе компаний "Росгосстрах" в целом за три года вырос со 100 млн долл. до 1,1 млрд долл., а в Чувашской Республике за 2004 г. оказали страховых услуг более чем на 300 млн руб., сохранив темпы роста в пределах 130%. В настоящее время также обслуживается более 700 тыс. договоров страхования населения и предприятий республики.

Страховой рынок должен быть конкурентным, особенно развивающийся. В Чувашской Республике его нельзя назвать конкурентным в связи с тем, что лидирующей страховой компанией здесь является филиал Росгосстраха. Положительная работа компании заслуживает одобрения, но ее монопольное положение ограничивает возможности рыночной конкуренции между страховыми компаниями и агентами.

Конечно, главной задачей является улучшение качества страховой работы. В первую очередь ставится вопрос о расширении страховых отношений в сфере увеличения охвата населения страхованием и объема страховых услуг в расчете на душу населения. Это обусловлено тем, что в 2004 г. в Чувашской Республике на душу населения приходилось лишь 682,4 руб. страховых взносов, в то время как в Российской Федерации этот показатель составил 3263,7 руб., что в 4,8 раза больше (рассчитано по: [6, с. 82 – 85, 648 – 651]).

Резервов и возможностей повышения эффективности страховых отношений много. По значимости в динамике они не оказываются одинаковыми, но сегодня, на наш взгляд, на одно из первых мест выдвигается проблема создания в системе страховых отношений предприятий с собственностью трудящихся, где человек сам становится собственником доходов, средств производства и конечных результатов. В связи с этим растет и производительность (примером является опыт США, где 95% предприятий являются ЗАО). В них трудящиеся являются собственниками и управленцами. Это касается и вопросов организации страховых отношений. Мы допускаем банкротство отдельных ЗАО из-за неумения организовать работу, но отдельные случаи не выражают закономерностей. А одной из закономерностей страховых отношений является создание предприятий с собственностью трудящихся.

По проблемам развития страховых рынков на региональном уровне в настоящее время крайне мало научных исследований. Не разработан механизм взаимодействия органов исполнительной власти в регионе и страховых компаний, действующих на его территории. Система взаимоотношений между участниками регионального страхового рынка далека от совершенства, причем в большей степени, чем российского страхового рынка в целом.

Развитию региональных страховых рынков мешает несогласованность действий страховщиков, а также неэффективная система управления страхованием со стороны региональных органов власти и государства. Сильнее выражена в регионах практика коммерческого подкупа, шантажа, коррупции, использования псевдостраховых схем.

Отсутствие официально признанной концептуальной основы регионального страхового рынка приводит к тому, что в большинстве регионов страны он развивается бессистемно, нет эффективной поддержки и активного контроля со стороны государства в данном вопросе, не обеспечивается надежная страховая защита населения. Во многом сдерживающим фактором активизации страхования является несовершенство действующего страхового законодательства.

Для страхового рынка в Чувашии характерны многие из перечисленных недостатков. Закрытость информации по страховой деятельности региона, учету финансовых потоков из региона, неразвитость статистического учета деятельности страховых компаний, отсутствие системы гарантий достаточности средств и платежеспособности страховщиков и другие проблемы подталкивают к необходимости разработки страховой политики региона и в ее рамках – программы развития страхового рынка.

В Чувашской Республике имеется опыт разработки таких программ. Государственными органами и страховщиками, например, в 2000 г. была разработана целевая программа "Страховая защита населения и территорий Чувашской Республики от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера". Основной целью программы является создание условий для формирования экономической и правовой базы страховой защиты населения и территории Чувашской Республики от природных, техногенных катастроф при одновременном снижении бюджетных затрат на предупреждение и ликвидацию чрезвычайных ситуаций. За счет страхования достигается обеспечение полной или частичной компенсации населению и территории потерь, обусловленных техногенными и природными катастрофами.

В рамках программы предполагается создание компьютерных баз данных о природных и техногенных рисках, организация службы мониторинга и прогнозирования чрезвычайных ситуаций, выработка единых принципов организации страхования в рамках действующего законодательства и ведомственных правовых актов.

Разработка необходимых правовых актов, развитие рынка страховых услуг с учетом требований объективных экономических законов позволяют создать надежный и эффективный механизм страховой защиты как неперенный фактор рыночной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансы Чувашской Республики: Стат. сборник / Чувашстат. Чебоксары, 2006. 94 с.
2. Росстрахнадзор; Финансы Чувашской Республики: Стат. сборник / Чувашстат. Чебоксары, 2006. 94 с.
3. Статистический ежегодник Чувашской Республики 2006: Стат. сб. / Чувашстат. Чебоксары, 2006. 346 с.
4. Деятельность страховых организаций Чувашской Республики в 2005 г.: Стат. бюллетень / Чувашстат. Чебоксары, 2006. 20 с.
5. Чувашская Республика и регионы Приволжского федерального округа, 2006: Стат. сборник / Чувашстат. Чебоксары, 2006. 194 с.

6. Российский статистический ежегодник за 2006 г. / Стат. сб. / Росстат. М., 2006. 806 с.