

УДК 332.1

## ВОЗМОЖНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕГИОНА

*М.А. ФИЛИНА,  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и страхования  
E-mail: oleg-filin@yandex.ru  
Дагестанский государственный университет*

**Предмет/тема.** В связи с тем, что страхование как эффективный инструмент обеспечения устойчивого территориального развития пока не реализовало свой потенциал, существует объективная необходимость совершенствования методов исследования региональных страховых рынков, оптимизация механизма диагностики их современного состояния, что обеспечит прогресс всей страховой отрасли в целом.

**Цели/задачи.** Цель статьи – совершенствование диагностики уровня развития регионального страхового рынка посредством пополнения методики оценки развития регионального страхового рынка показателями, выражающими влияние страхового рынка на инвестиционную и инновационную активность хозяйствующих субъектов региона. Задача – обосновать значимость: 1) показателей, отражающих инвестиционный потенциал регионального страхового рынка, долю страховщиков в общем объеме инвестированных в регионе средств, а также уровень использования страховщиками региона имеющегося у них инвестиционного потенциала, для оценки развития регионального страхового рынка; 2) показателя страхового обеспечения инновационных инвестиций страхованием предпринимательских и финансовых рисков в регионе как инструмента оценки инновационного потенциала и инновационной активности региона.

**Методология.** С помощью методов теоретического познания и логических методов проанализи-

рованы основные проблемы современных подходов к исследованию региональных рынков страхования, определена необходимость и указаны возможности их преобразования.

**Выводы/значимость.** Сделан вывод о том, что дополнение методики оценки развития регионального страхового рынка индикаторами, отражающими и детализирующими взаимное влияние страхования и социально-экономического развития региона, способствует более точной диагностике региональных рынков страхования, позволяет привести ее в соответствие с методологическими принципами исследования развития региона – субъекта РФ.

**Ключевые слова:** диагностика регионального страхового рынка, инвестиции страховщиков, страхование инновационных рисков

В настоящее время российский страховой рынок переживает сложный, противоречивый период развития. С одной стороны, впечатляют своей динамикой темпы роста страховых операций за прошлый год. Премии по рынку выросли на 12%, достигнув 905 млрд руб., тогда как дефлятор ВВП составил по итогам года 6,5%. Таким образом, рынок вырос в реальном выражении на 5,5%, а отношение премии к ВВП увеличилось по итогам года до 1,36%

против 1,31% в 2012 г.<sup>1</sup>. Очевидны также усилия государства по оздоровлению страхового рынка, совершенствованию его нормативно-правовой базы, выразившиеся в создании единого мегарегулятора финансового рынка, принятии ряда важных законопроектов, повышающих эффективность функционирования страховых институтов. Среди таких нормативных правовых актов Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», приказ Минфина России от 02.07.2012 № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика», приказ Минфина России от 02.07.2012 № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» и т.п.

Вместе с тем эти мажорные тенденции никак не повлияли на ряд хронических проблем и недостатков отечественного рынка страхования. К ним, прежде всего, относятся недострахование как в производственной сфере, так и в сфере защиты имущественных интересов граждан, невысокий уровень спроса на страховые услуги, слабо развитые посреднические каналы продаж и т.д. Особенно остро стоит проблема территориальных диспропорций в развитии национального страхования, его слабое проникновение в толщу региональных экономических отношений. Сейчас страховой защитой в экономике регионов охвачены лишь отдельные сегменты хозяйства, к ней обращается незначительная часть населения. Объемы финансовых ресурсов страховых компаний территорий РФ несопоставимы с объемом рисков экономики мезоуровня, участие страховщиков в формировании инвестиционных и бюджетных ресурсов регионов крайне незначительно.

Страхование как важный элемент региональной рыночной инфраструктуры, эффективный инструмент обеспечения устойчивого территориального развития и уверенности регионов в завтрашнем дне пока не реализовало свой потенциал. Сложность проблем региональных страховых рынков и возможные направления их развития можно осознать и сформулировать только в процессе диагностики их состояния. Следовательно, существует объективная

необходимость эволюции методов исследования региональных страховых рынков, совершенствования механизма оценки их современного состояния, определения динамики и факторов дальнейшего развития.

Понятие «диагностика» связано с определением состояния объекта диагноза, обнаружением «болезней», «патологий», болевых точек и узких мест. Диагноз представляет собой процесс исследования объекта, завершением которого является получение результата диагноза, заключения о состоянии объекта. Диагностика состояния выражается в оценке положения страхового регионального рынка на данный период. Оценка производится с помощью совокупности методов диагностики и факторов, оказывающих существенное влияние на основные сегменты развития регионального рынка страхования.

Многочисленные научные исследования, анализирующие уровень развития страхового рынка в том или ином регионе, оперируют широким спектром показателей, однако до сих пор не выработан такой набор индикаторов, который позволил бы наиболее точно диагностировать региональные рынки страхования, всесторонне оценить их современное состояние. Большинство авторов используют индикаторы, отражающие влияние социально-экономического развития региона на страховой рынок, игнорируя при этом необходимость учета обратного влияния страхового рынка на региональный воспроизводственный процесс и оздоровление социальной сферы. При этом нарушается такой важнейший принцип методологии научного анализа, как принцип системного подхода.

Принцип системного подхода к исследованию экономического развития региона должен опираться на «диалектический закон взаимосвязи и взаимообусловленности в мире и обществе, требуя рассматривать изучаемые явления и объекты не только как самостоятельную систему, но и как подсистему некоторой большей системы, по отношению к которой нельзя рассматривать данную систему как замкнутую».

Системный подход к исследованию экономического развития региона предполагает исследование структуры и отдельных элементов экономики региона, изучение внутренних и внешних связей объекта, выявление типов связей при соблюдении главного условия – построения процесса исследования исходя из целостности изучаемого объекта.

<sup>1</sup> Основные итоги 2013 года на страховом рынке России. URL: [http://www.rgs.ru/media/CSR/Main\\_market\\_results\\_2013.pdf](http://www.rgs.ru/media/CSR/Main_market_results_2013.pdf).

Современный региональный страховой рынок представляет собой сложную динамическую систему, участники которой взаимодействуют между собой, образуя единое целое, являясь в то же время подсистемой более крупной системы – национального страхового рынка. В силу природы страховой деятельности все участники страховых отношений выступают важными элементами воспроизводственного процесса региона, обслуживающими производство, распределение, обмен и потребление товаров и услуг. Эффективно функционирующий страховой рынок является неперенным условием устойчивого экономического развития хозяйства территории, он способствует оживлению инвестиционного климата, модернизации и переоснащению производства, снимает дополнительную нагрузку с бюджетов субъекта Федерации и муниципальных образований. Очевидно, что страховой рынок – это часть воспроизводственной системы региона. Кроме того, рынок страхования представляет собой важный элемент социальной системы территории и как таковой выполняет функцию защиты имущественных интересов граждан, возмещение потерь доходов при наступлении соответствующих событий. Следовательно, методика оценки развития регионального страхования должна опираться на такую систему индикаторов, которая бы детализировала и отражала не только степень его развития, но и обратное влияние страхования на экономику территории, что очень важно в настоящее время.

Проблемам разработки методики оценки развития региональных рынков страхования посвящены труды как известных отечественных ученых (А.П. Архипов, Т.Е. Гварлиани, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, В.В. Шахов и др.), так и молодых специалистов (Н.А. Феоктистова, С.Е. Шипицына, М.В. Ожегов и др.). Большинство ранее предложенных подходов к оценке страхового рынка региона ограничивались индикаторами, отражающими и детализирующими только степень развития регионального страхового рынка. Весьма интересным на этом фоне выглядит подход С.Е. Шипицыной, включающий дуоцентрическую систему индикаторов, отображающую взаимное влияние страхования и социально-экономической среды региона<sup>2</sup>. Представляется целесообразным и обоснованным дополнить этот подход рядом показателей.

<sup>2</sup> Шипицына С.Е. Формирование и развитие страхового рынка региона. Екатеринбург, 2011. 27 с.

Многочисленные разработки методики оценки региональных рынков, осуществленные ранее, не рассматривают такой важный показатель влияния страхового рынка региона на уровень его развития, как объемы инвестиций, генерируемых в силу особенностей их финансовой природы, страховщиками. Действительно, уникальность положения страховщиков заключается в том, что они способны аккумулировать финансовые потоки с последующей трансформацией их в инвестиционные ресурсы, столь необходимые для экономического развития территории. Во всем мире страховые компании являются одними из главных институциональных инвесторов, зачастую формирующих климат на национальных фондовых рынках<sup>3</sup>. Эффективно функционирующая страховая компания большую часть своего дохода должна получать именно от инвестиционной деятельности, а не от страховых операций. Поэтому мобилизация и последующее вложение средств делают страховую отрасль важным финансовым источником развития экономики.

Исследование нормативно-правовой базы организации финансов страховых компаний позволяет выделить в качестве основных источников их инвестиционной деятельности временно свободные собственные и привлеченные средства. При этом под собственными средствами страховщика в целях инвестиций понимают их уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль<sup>4</sup>.

В начальный период функционирования компании источником инвестиционной деятельности являются преимущественно собственные средства, прежде всего в виде уставного капитала. В дальнейшем при успешном развитии инвестиционная деятельность страховых организаций основывается на механизме размещения страховых резервов, которые постепенно становятся главным источником инвестиций. Страховые резервы представляют собой привлеченные средства, аккумулируемые страховыми организациями при осуществлении страховой деятельности. Потребность в их формировании обусловлена вероятностным рисковым характером страхования и неопределенностью момента наступления и величины ущерба.

<sup>3</sup> Бажанов Г.С. Перспективы использования страховых фондов как источника инвестирования экономики России. Ростов н/Д, 2012. 26 с.

<sup>4</sup> Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В большей степени это касается страховщиков, занимающихся классическими вариантами страхования жизни, так как в силу долгосрочного характера договоров страхования страховые взносы аккумулируются и используются на протяжении 10–15 лет. Кроме длительного срока действия договоров особенностью этой отрасли страхования является также наступление обязательств страховщика по выплате страховых сумм лишь по окончании срока действия страхования или при наступлении других страховых событий, значительно отстоящих по времени от начала действия договоров страхования. Следует подчеркнуть, что эти особенности присущи только классическому страхованию жизни, а не тем видам личного страхования, которые используют банки как приложение к кредитным договорам, защищающее их от риска невозврата средств в случае смерти заемщика или при потере им трудоспособности.

Источником инвестиций в экономику могут служить также резервы предупредительных мероприятий, несмотря на то, что их формирование носит добровольный характер. За счет средств резерва предупредительных мероприятий могут финансироваться строительство (включая проектирование), реконструкция, приобретение и ремонт разного рода зданий, сооружений, оборудования, мероприятия, способствующие минимизации или предотвращению потенциального страхового риска.

Таким образом, совокупность собственного капитала, страховых резервов и резерва предупредительных мероприятий страховых компаний представляет собой показатель, отражающий потенциальный объем финансовых ресурсов регионального страхового рынка, возможных к инвестированию в экономику региона. Таким образом, можно рассчитать инвестиционный потенциал страхового рынка по следующей формуле:

$$ИП = СК + СР + РПМ,$$

где *ИП* – инвестиционный потенциал регионального страхового рынка;

*СК* – совокупный собственный капитал страховщиков региона;

*СР* – совокупный страховой резерв страховщиков региона;

*РПМ* – совокупный резерв предупредительных мероприятий страховщиков региона.

Фактически осуществленные страховыми компаниями инвестиции определяются исходя из вложений в капитальное строительство в форме

нового строительства, а также реконструкции, технического перевооружения действующих фондов, приобретения и создания сооружений, оборудования и др., приобретения земельных участков, приобретения активов нематериального характера. К финансовым относятся вложения страховых компаний в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (векселя), вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ), предоставление другим организациям займов (долгосрочных – более 12 мес.), депозитарные вклады в кредитные организации; дебиторская задолженность, приобретенная на основе уступки права требования сроком действия более одного года<sup>5</sup>.

Совокупный объем фактически осуществленных региональными страховщиками инвестиций, рассчитанный по отношению к общему объему инвестированных в регионе средств, позволит достаточно точно оценить долю участия страхового рынка в формировании благоприятного инвестиционного климата в регионе, повышении интенсивности деловой и производственной активности. Это можно оценить посредством следующей формулы:

$$K_1 = \frac{ИОК_С + ФВ_С}{ИОК_{ХС} + ФВ_{ХС}},$$

где  $K_1$  – доля страховщиков в общем объеме инвестированных в регионе средств;

$ИОК_С$  – доходные вложения страховщиков в материальные ценности;

$ФВ_С$  – финансовые вложения страховщиков региона;

$ИОК_{ХС}$  – инвестиции в основной капитал хозяйствующих субъектов региона;

$ФВ_{ХС}$  – финансовые вложения всех хозяйствующих субъектов региона.

Кроме того, на основании вышеизложенного можно вывести показатель, отражающий уровень использования страховщиками региона имеющегося у них инвестиционного потенциала:

$$K_1 = \frac{ИОК_С + ФВ_С}{ИП}.$$

Одним из важнейших принципов методологии анализа социально-экономического развития

<sup>5</sup> Приказ Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

региона является принцип информационной обеспеченности исследования, который гласит, что массивы информации, адекватно отражающие пространственную и временную дифференциацию изучаемого явления, должны опираться на реально существующую отчетно-статистическую базу. Сбор и обработка больших объемов информации, характеризующих изучаемые объекты, представляет собой один из самых ответственных этапов оценки развития региональных рынков страхования, во многом определяющий его результативность.

К сожалению, действующие формы и методы предоставления отчетности региональными компаниями и филиалами страховых организаций федерального уровня не всегда дают возможность использовать их в качестве информационной базы исследования. Причина даже не в методологических проблемах статистического учета, а в отсутствии у органов государственной статистики и страхового надзора такой сверхзадачи – усовершенствовать статистический учет деятельности страховщиков, превратить формируемые базы данных в надежное подспорье научных исследований, что красноречиво свидетельствует о недооценке потенциала страхования со стороны органов госуправления в целом. В большинстве случаев перед статистиками просто не ставится такая задача – собирать информацию, необходимую именно страховщикам. Результат – недоступность, недостоверность или отсутствие отдельных показателей. Полученные данные в ряде случаев не публикуются. Например, информация о совершенных каждой конкретной страховой организацией инвестициях, а также о размерах и структуре капитала и резервов детально отражается как по группам статей бухгалтерского баланса страховщика<sup>6</sup>, так и в рамках отчетности, предоставляемой в порядке надзора страховщиков<sup>7</sup>. Однако на уровне регионов эти данные не обобщаются и не отслеживаются, что удивительно, если учитывать роль и значение инвестиционной деятельности для полноценного функционирования страхового рынка.

Представляется целесообразным обязать территориальные подразделения страхового надзора,

<sup>6</sup> Приказ Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

<sup>7</sup> Приказ ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н «Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора».

созданные при Департаменте страхового рынка Банка России, формировать на основе получаемых отчетов сводные данные как по всей своей поднадзорной территории, так и по относящимся к ней субъектам Российской Федерации, и проводить соответствующую аналитическую работу. Вообще, источниками информации, необходимой для данных показателей, могли бы стать данные отчетности и сведения, запрашиваемые региональными союзами у страховщиков – членов этих союзов в форме обследований, запросов, анкетирований и т.д. Данные для расчета показателя совокупного объема инвестиций в разрезе регионов РФ содержатся в официально публикуемой базе данных Федеральной службы государственной статистики<sup>8</sup>.

Важнейшим фактором, обеспечивающим социально-экономическое благополучие региона в современных условиях, является формирование его инновационного потенциала и стимулирование инновационной активности. Инновационное развитие региона можно определить как развитие на новой качественной основе, приводящее к изменению пропорций между отраслями и внутри отраслей между отдельными производствами, которое осуществляется на основе использования результатов научно-технического прогресса в виде производства новых продуктов, использования новых технологий, знаний и т.п. Инновационное развитие региона предполагает не просто увеличение выпуска конечной продукции за счет более рационального использования ресурсов, а изменения и технологические сдвиги в самой структуре организации производственного процесса, методах и пропорциях распределения получаемых благ.

В настоящее время процесс формирования инновационной экономики в регионах РФ ограничен в основном использованием новых знаний и технологий только по отдельным отраслям или предприятиям, в то время как необходимо формирование региональной инновационной системы, включающей в себя совокупность всех взаимодействующих участников, создающих, распространяющих и потребляющих новые технологии, товары и услуги. Среди факторов, препятствующих внедрению технологических инноваций в региональную экономику, можно назвать недостаточное финансирование, нехватку высококвалифицированных научных кадров, несовершенство правового

<sup>8</sup> Инвестиции в России 2013. URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b13\\_56/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_56/Main.htm).

обеспечения, недоступность соответствующей информации и т.д.

Одной из существенных проблем, сдерживающих инновационное развитие регионов, является высокая стоимость наукоемких проектов и высокая степень их рисковости. Очевидно, что наиболее эффективным и действенным инструментом управления рисками инновационной деятельности является страхование. Инновационные риски весьма многообразны и проявляют себя в различных отраслях и видах страхования: в страховой защите интеллектуальной собственности, имущества и гражданской ответственности, т.е. при построении региональной инновационной системы должны использоваться все отрасли страхования в комплексе. Однако особое значение приобретает страхование предпринимательских и финансовых рисков, поскольку любые инновации связаны прежде всего с риском финансовых вложений.

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном секторе могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), риски неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических и юридических лиц. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, риски возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов<sup>9</sup>.

Таким образом, для определения роли страхования в становлении региональной инновационной системы представляется возможным выделение показателя, характеризующего степень покрытия инновационных инвестиций страхованием предпринимательских и финансовых рисков в регионе. Данный показатель должен определяться как отношение фактического объема собранных по данным видам страхования страховых премий к осуществленным инновационными предприятиями инвестициям за счет собственных средств:

$$K_3 = \frac{\Pi}{I_{и.п}},$$

где  $K_3$  – показатель страхового обеспечения инновационных инвестиций страхованием предпринимательских и финансовых рисков в регионе;

<sup>9</sup> Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

$\Pi$  – премии по страхованию предпринимательских и финансовых рисков;

$I_{и.п}$  – совокупный объем инвестиций, осуществляемых инновационными предприятиями региона за счет собственных средств.

При этом следует учитывать, что действующее в нашей стране нормативное правовое обеспечение инновационной деятельности не устанавливает обязательность страхования рисков инновационных инвестиций, не прописывает осуществление этого страхования на льготных условиях, с участием государства в уплате страховой премии и возмещении ущерба. Следовательно, страховые премии по рассматриваемым видам страхования уплачиваются за счет средств инновационных предприятий, что обеспечивает сопоставимость данных, используемых при расчете индикатора.

Данный индикатор отражает уровень страхового обеспечения рисков осуществления инновационных инвестиций. Соответственно, с его помощью можно оценить уровень развития сегмента страхования финансовых и предпринимательских рисков в каждом регионе.

Таким образом, пополнение методики оценки развития регионального страхового рынка индикаторами, отражающими и детализирующими взаимное влияние страхования и социально-экономического развития региона, содействует формированию общепринятого подхода к оценке их современного состояния, способствует более точной диагностике региональных рынков страхования, позволяет привести ее в соответствие с методологическими принципами исследования развития региона – субъекта РФ.

### Список литературы

1. Аксенова Ж.Н. К вопросу об оценке инновационности региональной экономической системы // Проблемы современной экономики. 2009. № 1. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2510>.
2. Баряхнина Л. Региональная страховая статистика // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2000. № 38. С. 15.
3. Борисевич В.И., Гейзлер П.С., Фатеев В.С. Экономика региона: учеб. пособие. Минск: БГЭУ, 2002. 432 с.
4. Гафурова Д.И. Риски, присущие финансовым инновациям: основные подходы к оценке, страхованию, управлению // Управление риском. 2008. № 3. С. 13–17.

5. *Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю.* Денежные потоки в страховании. М.: Финансы и статистика, 2004. 333 с.
6. *Горшенина Е.В.* Региональные экономические исследования: теория и практика: монография. Тверь: ТГУ, 2009. 203 с.
7. *Дмитриева О.Г.* Региональная экономическая диагностика. СПб.: Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1992. 272 с.
8. *Ермасов С.В., Ермасова Н.Б.* Формирование систем многоуровневого финансирования рисков инноваций // Управление риском. 2014. № 2. С. 21–36.
9. *Идзиев Г.И.* Институты модернизации региональной экономики // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 41. С. 10–17.
10. *Кабирова А.С.* Влияние социально-экономического развития региона на страховой рынок // Современные исследования социальных проблем. 2013. № 6. URL: <http://journal-s.org/index.php/sisp/issue/view/17>.
11. *Коришунова О.А., Куценко С.Ю.* Обеспечение экономической устойчивости предприятий при переходе на инновационный тип развития с учетом страхования рисков // Российский экономический интернет-журнал. 2010. № 1. С. 162–171.
12. *Миллерман А.С.* Страхование инвестпроектов в регионах с экстремальными природными условиями // Финансы. 2009. № 5. С. 53–55.
13. *Мягкова Ю.Ю.* Государственное регулирование страхования инновационных рисков // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2011. URL: <http://www.jurnal.org/articles/2011/ekon10.html>.
14. *Орланюк-Малицкая Л.А.* Платежеспособность страховой организации. М.: Анкил, 1994. 152 с.
15. *Самаруха В.И., Евсеева М.Н.* Страхование коммерческих рисков. Иркутск: Байкальский государственный университет экономики и права, 2002. 116 с.
16. *Сафуанов Р.М., Кашипова И.Р., Рябчиков А.Н.* О некоторых тенденциях в становлении страхования в России и ее регионах // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2010. № 5. С. 91–96.
17. Страхование: учебник / под ред. Т.А. Федоровой. 2-е изд. М.: Экономика, 2004. 875 с.
18. *Шебзухова Д.К.* Механизм управления региональным страховым рынком // Современные проблемы науки и образования. 2012. № 6. С. 412.
19. Энциклопедия кибернетики. Т. 2. Киев: Укр. совет. Энциклопедия, 1974. 619 с.
20. *Юленкова И.Б., Атякшева Т.Н.* Страхование как инструмент обеспечения социальной безопасности региона. Международный опыт // Экономика и социум. 2014. № 1–2. С. 1241–1245.

Finance and Credit  
ISSN 2311-8709 (Online)  
ISSN 2071-4688 (Print)

Insurance

## POSSIBLE DIRECTIONS TO IMPROVE THE ASSESSMENT METHODS OF REGIONAL INSURANCE MARKET DEVELOPMENT

Marina A. FILINA

### Abstract

**Subject** Insurance, as an effective tool of sustainable territorial development, has not yet realized its potential. Therefore, there is an objective necessity to improve the methods for the study of regional insurance markets and to optimize the diagnostics of their condition. This will ensure the development of the entire insurance sector. **Objectives** The article aims to improve the diagnostics of the regional insurance market development through reinforcing the assessment methodology of the regional

insurance market development by indicators that reflect the impact of the insurance market on investment and innovation activities of economic entities of a region. The objective is to substantiate the importance of indicators reflecting investment potential of the regional insurance market, the share of insurers in the total volume of funds invested in the region, as well as the level of using the existing investment potential by insurers of a region to assess the regional insurance market development. Another objective is to

substantiate the importance of the index of insurance coverage of innovation investment by business and financial risk insurance in the region as a tool for assessing the innovation potential and innovation activity of a region.

**Methods** I analyzed the main problems of modern approaches to the study of regional insurance markets and identified the need and possibility of their transformation using the methods of theoretical learning and logical methods and techniques.

**Conclusions** I conclude that complementing the assessment methods of regional insurance market development with indicators that reflect and specify mutual influence of insurance and socio-economic development of the region will contribute to a more accurate diagnostics of regional insurance markets. It will also enable to streamline the diagnostics in accordance with research methodology of development of a region as a subject of the Russian Federation.

**Keywords:** diagnostics, regional insurance market, investment, insurers, innovation risk insurance

#### References

1. Aksenova Zh.N. K voprosu ob otsenke innovatsionnosti regional'noi ekonomicheskoi sistemy [The issue of assessing the innovation of regional economic system]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economics*, 2009, no. 1. Available at: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2510>. (In Russ.)
2. Barakhnina L. Regional'naya strakhovaya statistika [Regional insurance statistics]. *Finansovaya Gazeta. Regional Issue*, 2000, no. 38, p. 15.
3. Borisevich V.I., Geizler P.S., Fateev B.C. *Ekonomika regiona* [Region's economy]. Minsk, BSEU Publ., 2002, 432 p.
4. Gafurova D.I. Riski, prisushchie finansovym innovatsiyam: osnovnye podkhody k otsenke, strakhovaniyu, upravleniyu [Risks inherent in financial innovation: the main approaches to assessment, insurance, management]. *Upravlenie riskom = Risk Management*, 2008, no. 3, pp. 13–17.
5. Gvarliani T.E., Balakireva V.Yu. *Denezhnye potoki v strakhovanii* [Cash flows in insurance]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2004, 333 p.
6. Gorshenina E.V. *Regional'nye ekonomicheskie issledovaniya: teoriya i praktika: monografiya* [Regional economic research: theory and practice: a monograph]. Tver, TSU Publ., 2009, 203 p.
7. Dmitrieva O.G. *Regional'naya ekonomicheskaya diagnostika* [Regional economic diagnostics]. St. Petersburg, Saint Petersburg State University of Economics and Finance Publ., 1992, 272 p.
8. Ermasov S.V., Ermasova N.B. Formirovanie sistem mnogourovnevnogo finansirovaniya riskov innovatsii [The formation of systems of multi-level financing of innovation risk]. *Upravlenie riskom = Risk Management*, 2014, no. 2, pp. 21–36.
9. Idziev G.I. Instituty modernizatsii regional'noi ekonomiki [Institutions of modernization of the regional economy]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2014, no. 41, pp. 10–17.
10. Kabirova A.S. [Influence of socio-economic development of a region on the insurance market]. *Modern Research of Social Problems*, 2013, no. 6. (In Russ.) Available at: <http://journal-s.org/index.php/sisp/issue/view/17>. (In Russ.)
11. Korshunova O.A., Kutsenko S.Yu. [Economic sustainability of enterprises in the transition to innovation-driven growth taking into account risk insurance]. *Russian Economics Online-Journal*, 2010, no. 1, pp. 162–171. (In Russ.) Available at: <http://www.e-rej.ru/publications/103/%D0%9A/>. (In Russ.)
12. Millerman A.S. Strakhovanie investproektov v regionakh s ekstremal'nymi prirodnyimi usloviyami [Insurance of investment projects in regions with extreme natural conditions]. *Finansy = Finance*, 2009, no. 5, pp. 53–55.
13. Myagkova Yu.Yu. Gosudarstvennoe regulirovanie strakhovaniya innovatsionnykh riskov [State regulation of innovation risk insurance]. *Zhurnal nauchnykh publikatsii aspirantov i doktorantov = Journal of Scientific Publications of Post-graduate Students and Doctoral Candidates*. Available at: <http://www.jurnal.org/articles/2011/ekon10.html>. (In Russ.)
14. Orlanyuk-Malitskaya L.A. *Platzhesposobnost' strakhovoi organizatsii* [Solvency of insurance company]. Moscow, Ankil Publ., 1994, 152 p.
15. Samarukha V.I., Evsevleeva M.N. *Strakhovanie kommercheskikh riskov* [Insurance of commercial risks]. Irkutsk, BSUEL Publ., 2002, 116 p.
16. Safuanov R.M., Kashipova I.R., Ryabchikov A.N. O nekotorykh tendentsiyakh v stanovlenii strakhovaniya v Rossii i ee regionakh [Some trends in insurance development of Russia and Russian regions]. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*, 2010, no. 5, pp. 91–96.
17. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, Ekonomist" Publ., 2004, 875 p.

18. Shebzukhova D.K. Mekhanizm upravleniya regional'nym strakhovym rynkom [A mechanism of management of the regional insurance market]. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya = Modern Problems of Science and Education*, 2012, no. 6, p. 412.

19. *Entsiklopediya kibernetiki. T. 2.* [Encyclopedia of Cybernetics. Vol. 2]. Kiev, Ukr. sov. Entsiklopediya Publ., 1974, 619 p.

20. Yulenkova I.B., Atyaksheva T.N. Strakhovanie kak instrument obespecheniya sotsial'noi bezopasnosti

regiona. Mezhdunarodnyi opyt [Insurance as a tool for social security of the region. International experience]. *Ekonomika i sotsium = Economy and Society*, 2014, no. 1-2, pp. 1241–1245.

---

**Marina A. FILINA**

Dagestan State University, Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation

oleg-filin@yandex.ru