

УДК 332:368.025.621(470.315)

ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Уткин А.И., Бутина О.П.

*Ивановский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»,
Иваново, e-mail: lexcosterwaldau@mail.ru*

В статье исследуется проблема определения возможностей совершенствования существующих методов управления рисками на рынке страхования жизни Ивановской области. Данное совершенствование связано с восполнением финансовых ресурсов страховых фондов как неотъемлемой частью процесса реструктуризации экономики региона. Совершенствование методов управления рисками позволит уменьшить долю ущерба от возникновения рисков, улучшить качество жизни населения и финансовое состояние страховых организаций. Предлагается снизить влияние рискообразующих факторов, определивших в Ивановской области высокую частоту возникновения рисков, связанных со страхованием жизни, и обусловленное этим увеличение доли ущерба. В качестве научного результата сформулированы две меры воздействия на инфраструктуру страхового рынка региона, при реализации которых появятся необходимые для повышения эффективности методов управления рисками возможности.

Ключевые слова: Ивановская область, рынок страхования жизни, риски, методы управления рисками, рискообразующие факторы

POSSIBILITIES OF IMPROVING METHODS OF RISK MANAGEMENT IN THE LIFE INSURANCE MARKET OF THE IVANOV REGION

Utkin A.I., Butina O.P.

Plekhanov Russian University of Economics, Ivanovo branch, Ivanovo, e-mail: lexcosterwaldau@mail.ru

The article is devoted to the problem of identifying possibilities of improving existing methods of risk management in the life insurance market in the Ivanovo region. This improvement is connected with the replenishment of financial resources of insurance funds as an inseparable part of the process of restructuring the economy of the region. The improvement of methods of risk management will allow to reduce the share of damage from the occurrence of risk situations, to improve the quality of life of the population and the financial condition of insurance companies. It is proposed to reduce the impact of risk factors, which determined in the Ivanovo region a high frequency of occurrence of risks associated with the life insurance and the resulting increase in the share of the damage. As a scientific result there are formulated of the two measures of influence on the infrastructure of the insurance market of the region, in the implementation of which possibilities of improving existing methods of risk management will be appeared.

Keywords: Ivanovo region, the life insurance market, risks, methods of risk management, risk factors

В настоящее время постоянное усложнение системы социально-экономических рисков на страховом рынке Ивановской области препятствует накоплению общественного богатства на территории региона и приводит к истощению финансовых ресурсов, аккумулируемых в страховых фондах и выступающих в качестве источника инвестиций в экономику. В условиях монопрофильности областной экономической системы, основанной на доминировании текстильной промышленности, неразвитости остальных отраслей и невозможности перехода к эффективному многоотраслевому производству, ориентированному на повышение качества жизни населения, финансовое истощение страховых фондов за последние шесть лет определило динамичное увеличение доли ущерба от возникновения рисков, связанных со страхованием жизни (смерти застрахован-

ного, наступления старости, инвалидности, временной нетрудоспособности, получения трудовых увечий, заболеваний, возникновения катастроф, пожаров, транспортных происшествий, аварий на строительных работах). Так, в 2012 году при уменьшении объема страхового фонда бюджета Ивановской области на 42% по сравнению с 2011 годом имело место увеличение усредненной доли ущерба от возникновения транспортных происшествий на 6% [6]. Существующие методы управления рисками (предоставление банковских гарантий, диссипация риска, локализация риска, разработка типовых рекомендательных программ подготовки страховых брокеров и страховых агентов) становятся непригодными в полной мере для регулирования доли ущерба [1]. Вследствие их неэффективности на рынке страхования жизни Ивановской области увеличивается доля неплатежеспособных

страховых организаций, израсходовавших большую часть средств на возмещение растущих ущербов, и вместе с тем стремительно уменьшается число заключенных договоров. По данным Центрального Банка РФ, в 2015 году темп уменьшения числа договоров по страхованию жизни составил – 34% по сравнению с 2014 годом и – 55% по сравнению с 2012 годом [4].

Проблема заключается в том, благодаря использованию каких мер воздействия на состояние страхового рынка Ивановской области появятся возможности совершенствования методов управления рисками на региональном рынке страхования жизни и получится снизить долю ущерба от возникновения рискованных ситуаций. Актуальность вопроса обусловлена взаимосвязью рынка страхования жизни и процесса реструктуризации экономики региона. Повышение эффективности методов управления рисками, связанное с восполнением финансовых ресурсов страховых фондов, позволит улучшить качество жизни населения и финансовое состояние страховых организаций, что так необходимо для осуществления перехода от монопрофильной системы к многоотраслевому производству.

Цель работы состоит в определении возможностей совершенствования существующих методов управления рисками на рынке страхования жизни Ивановской области путем формулирования авторского видения мер воздействия на инфраструктуру страхового рынка региона, при реализации которых удастся отыскать эти возможности.

Косвенно проблема неэффективности методов управления рисками на страховом рынке затрагивалась в статье А.С. Волкова «Проблемы страхования отдельных рисков» (2007 г.). По мнению автора, доля ущерба от возникновения рискованных ситуаций может быть снижена при установлении регрес-

сных требований к фактическому причинителю вреда, рациональном перераспределении финансовой нагрузки, возникающей при наступлении страховых случаев, организации более эффективной защиты прав населения [2, с. 140]. Однако конкретных мер воздействия на состояние страхового рынка и связанных с ними возможностей совершенствования методов не приводится.

Применительно к рынку страхования жизни Ивановской области следует не ограничиваться односторонним воздействием на причинителя вреда и систему защиты населения, а необходимо способствовать снижению влияния рискообразующих факторов, благодаря чему удастся предотвратить наступление определяемых ими рискованных ситуаций и уменьшить долю ущерба. Данный подход наиболее уместен по причине воздействия на российскую экономику последствий финансового кризиса и наибольшей восприимчивости к ним монопрофильной хозяйственной системы Ивановской области. Кризисные последствия (бедность, инновационная неразвитость, отток капитала, низкая инвестиционная привлекательность) порождают факторы, пагубно воздействующие на экономику региона. Поэтому повлиять на возникновение риска и открыть возможности для совершенствования методов управления ими получится лишь в условиях противодействия влиянию негативных факторов.

Для выявления рискообразующих факторов на территории Ивановской области, определивших высокую частоту возникновения рисков, связанных со страхованием жизни, и обусловленное этим увеличение доли ущерба, представим динамику темпов прироста количества произошедших страховых случаев по основным рискам жизни на основе имеющихся данных за 2012 – 2015 гг. (табл. 1) [7;5].

Таблица 1

Динамика темпов прироста ($T_{пр}$) количества произошедших страховых случаев по основным рискам жизни в Ивановской области в 2012 – 2015 гг.

Год	$T_{пр}$ случаев инвалидности, %	$T_{пр}$ случаев заболеваний, %	$T_{пр}$ случаев наступления старости	$T_{пр}$ несчастных случаев, %	$T_{пр}$ случаев возникновения пожара, %
2012	-	-	-	-	-
2013	1,88	6,00	2,83	-3,33	-6,15
2014	-1,84	1,39	2,96	0,97	-0,28
2015	2,00	2,44	3,49	3,95	2,91

По данным таблицы, в анализируемом периоде в среднем имел место ежегодный прирост количества страховых случаев. На частоту возникновения рисков, связанных со страхованием жизни, оказывали влияние четыре рискообразующих фактора: нестабильность политической власти на федеральном и региональном уровнях (результат – отсутствие координации страхового рынка в целом, реализация неприоритетных региональных проектов), социальное неравенство, низкий уровень платежеспособности населения, способствующий значительной миграции (результат – уход с рынка трудоспособной молодежи, старение населения, увеличение заболеваемости), нехватка оборотных средств и износ основных фондов (результат – травматизм, возникновение пожаров), некомпетентность, отсутствие опыта, знаний и оперативной деловой активности населения (результат – перераспределение финансовых средств в пользу малоэффективных предприятий, что определяет возникновение всех рассмотренных рисков и ведет к увеличению доли ущерба от их возникновения) [3].

В связи с этим для снижения влияния указанных рискообразующих факторов необходимо применить следующие две меры воздействия на инфраструктуру страхового рынка Ивановской области, при реализации которых удастся отыскать возможности совершенствования методов управления рисками на рынке страхования жизни и уменьшить долю ущерба от возникновения рискованных ситуаций:

1. Введение ограничений на использование страховыми организациями заемного капитала. Сокращение заемных средств в хозяйственном обороте приведет к уменьшению доли неплатежеспособных страховщиков и увеличению числа заключенных договоров. При этом появятся возможности усовершенствовать методы управления рисками, связанными со страхованием жизни (табл. 2).

Снижение влияния фактора нестабильности политической власти на федеральном и региональном уровнях будет достигнуто за счет формирования у страховых организаций собственных накоплений финансовых ресурсов страховых фондов, что позволит повысить финансовую активность страховщиков и максимально оградить страховые отношения от воздействия политических процессов. Достаточная оснащенность собственными средствами определит покрытие страховщиками доли ущерба клиентов, страхующих жизнь, и тем самым позволит преодолеть тяжесть последствий риска реализации неприоритетных региональных проектов.

Влияние фактора социального неравенства удастся снизить при повышении удовлетворенности различных категорий населения условиями осуществления страхового процесса на рынке страхования жизни. Предоставление страховщиками льгот по страховым премиям для малоимущих приведет к выравниванию возможностей физических лиц для покрытия ущерба и определит уменьшение вероятности наступления рисков ухода с рынка трудоспособной молодежи и старения населения.

Таблица 2

Возможности совершенствования методов управления рисками, связанными со страхованием жизни, при введении ограничений на использование страховыми организациями заемного капитала

Метод управления рисками	Возможности повышения эффективности
Предоставление банковских гарантий	Упразднение цикличности платежа по гарантии (благодаря использованию собственного капитала)
Диссипация риска	Объединение предприятий для проведения согласованной политики и разделение риска между всеми участниками объединения (благодаря улучшению их финансового состояния)
Локализация риска	Взаимодействие научного и технического потенциалов участников объединения (благодаря сохранению финансовых ресурсов страховых фондов организаций)
Разработка типовых рекомендательных программ подготовки страховых брокеров и страховых агентов	Учет потребностей не только самой организации, но и ее сотрудников (благодаря сохранению финансовых ресурсов страховых фондов организаций)

Снижение влияния фактора нехватки оборотных средств и износа основных фондов станет возможным при совершенствовании технического потенциала страховых организаций, обусловленном их взаимодействием и согласованной политикой, в рамках процесса локализации риска. Предполагаемый информационно-технологический обмен на рынке страхования жизни повлияет на развитие тенденции к привлечению нового оборудования и улучшению системы организации труда на территории Ивановской области в целом, благодаря чему удастся снизить риски получения населением производственных и иных травм, возникновения аварийных ситуаций и пожаров.

Использование на региональном рынке подготовительных программ для специалистов, учитывающих их личностные особенности, предпочтения и потребности, станет внутренне стимулировать страховых брокеров и агентов к повышению квалификации, внимательному обращению с клиентами и одновременно определит повышение интереса населения к заключению страховых договоров, что позволит снизить влияние рискообразующего фактора некомпетентности, отсутствия опыта, знаний и оперативной деловой активности населения. Увеличение количества страховых договоров приведет к пополнению страховых фондов, улучшению финансового состояния страховых организаций, являющегося неотъемлемой составляющей процесса повышения уровня инвестиционной привлекательности Ивановской области и перехода

к эффективному многоотраслевому производству. Достижение регионом высокого уровня инвестиционной привлекательности позволит государству финансово обеспечивать высокоэффективные предприятия и тем самым предотвратит риск перераспределения финансовых средств в пользу малоэффективных.

Обобщая вышеизложенное, полезность введения ограничений на использование страховыми организациями заемного капитала определяется рассмотрением состояния страхового рынка в тесном взаимодействии с процессами, происходящими на уровне региональной экономики в целом. Сформулированная мера воздействия может быть применена на практике при создании на предприятиях привлекательных тарифных условий, предупреждающих осуществление невыгодных дополнительных выплат по обязательствам в рамках региональной системы подготовки и переподготовки высококвалифицированной рабочей силы.

2. Внедрение в страховую деятельность карт организации труда. Планирование работы страховой организации в различных подразделениях позволит свести локальные задачи функциональных специалистов к единому направлению достижения целей компании. При рациональном использовании имеющихся средств это приведет улучшению финансового состояния организации и сокращению числа неплатежеспособных страховщиков. Появятся возможности усовершенствовать методы управления рисками, связанными со страхованием жизни (табл. 3).

Таблица 3

Возможности совершенствования методов управления рисками, связанными со страхованием жизни, при внедрении в страховую деятельность карт организации труда

Метод управления рисками	Возможности повышения эффективности
Предоставление банковских гарантий	Оперативность сбора пакета документов и предоставления одобрения на выдачу гарантий (благодаря аккумулярованию и целенаправленному использованию финансовых ресурсов страховщика)
Диссипация риска	Увеличение числа используемых технологий, расширение спектра предоставляемых услуг, диверсификация деятельности, позволяющая воздействовать на риск сразу на нескольких рискованных зонах (благодаря объединению финансовых ресурсов различных подразделений страховой организации)
Локализация риска	Определение зон ответственности по предупреждению рискованных ситуаций (благодаря обеспечению бесперебойного целенаправленного взаимодействия подразделений страховой организации без привлечения заемных средств)
Разработка типовых рекомендательных программ подготовки страховых брокеров и страховых агентов	Обмен опытом, усиление личного взаимодействия между страховыми посредниками и их ориентированности на клиента (благодаря установлению единого направления достижения целей компании)

Снижение влияния фактора нестабильности политической власти на федеральном и региональном уровнях будет достигнуто за счет совершенствования системы стратегического планирования деятельности страховых организаций. При этом согласованное взаимодействие структурных подразделений позволит сформировать значительный объем страховых резервов, необходимых для выживания компании в ситуациях наступления неблагоприятных экономико-политических явлений (смена власти, новый виток санкций и т.д.). Как и в отношении первой меры воздействия, достаточная финансовая оснащенность даст возможность страховщикам покрыть ущерб страхующих жизнь клиентов без вреда для самих себя, что позволит преодолеть тяжесть последствий риска реализации неприоритетных региональных проектов.

Влияние фактора социального неравенства удастся снизить за счет увеличения спектра предоставляемых страховых услуг, связанного с общей диверсификацией деятельности. Для различных категорий населения появится обилие вариантов страхования жизни, предполагающих установление льгот на уплату страховой премии, что определит уменьшение вероятности наступления рисков ухода с рынка трудоспособной молодежи и старения населения.

Снижение влияния факторов нехватки оборотных средств и износа основных фондов станет возможным при повышении темпов инновационного развития взаимодействующих структурных подразделений компании, обусловленном способностью за счет собственных средств приобретать новое оборудование и списывать изношенное. При локализации риска удастся определить зоны ответственности по предупреждению рискованных ситуаций, разработать программу предупредительных мероприятий и тем самым повлиять на возникновение тенденции к инновационному развитию всей экономики Ивановской области. Благодаря этому произойдет снижение рисков травматизма населения, возникновения аварийных ситуаций и пожаров.

Обмен опытом, усиление личного взаимодействия и клиентоориентированности, возникающие при реализации единого направления достижения целей компании, позволят страховым посредникам находить новые пути привлечения интереса страхователей и повышения сознательности населения при заключении страховых договоров, что позволит снизить влияние рискообра-

зующего фактора некомпетентности, отсутствия опыта, знаний и оперативной деловой активности населения. При этом повышение сознательности станет толчком к повышению финансовой грамотности населения региона в целом и определит приток квалифицированной рабочей силы на отраслевые предприятия Ивановской области. Для осуществления перехода к многоотраслевому производству правительство региона станет поддерживать уровень квалификации финансовым обеспечением высокоэффективных предприятий и тем самым минимизирует риск перераспределения финансовых средств в пользу малоэффективных.

Подводя итоги, полезность внедрения в страховую деятельность карт организации труда определяется рассмотрением в качестве структурообразующего элемента страхового рынка внутренней среды самой страховой организации, качество которой зависит от согласованности работы подразделений компании и наличия единого направления выполнения локальных задач функциональными специалистами. Практическое применение сформулированной меры воздействия возможно при формировании на территории Ивановской области многоуровневой системы планирования и мониторинга выполнения предприятиями собственных производственных стратегий.

Таким образом, выявление рискообразующих факторов, определивших в Ивановской области высокую частоту возникновения рисков, связанных со страхованием жизни, и обусловленное этим увеличение доли ущерба, позволило сформулировать авторское видение мер воздействия на инфраструктуру страхового рынка региона, при реализации которых появятся возможности совершенствования методов управления рисками на рынке страхования жизни:

1. Введение ограничений на использование страховыми организациями заемного капитала.

2. Внедрение в страховую деятельность карт организации труда.

Связанное с открытием этих возможностей уменьшение доли ущерба от возникновения рискованных ситуаций приведет к улучшению финансового состояния страховых организаций, что является неотъемлемой частью процесса реструктуризации экономики Ивановской области, предполагающего осуществление перехода от монопрофильной специализации к многоотраслевой экономической системе.

Список литературы

1. Бутина О.П. Анализ функционирования брокеров на рынке страховых услуг // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2017. – №3(51). – С. 8 – 15.
2. Волков А.С. Проблемы страхования отдельных рисков // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2007. – №1. – С. 139 – 140.
3. Степанова С.М., Жукова Я.Э., Шинкаренко Л.И. Анализ и основные тенденции развития рынка финансовых услуг как структурного элемента потребительского рынка: региональный аспект // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2016. – №2(46). – С. 70 – 80.
4. Банк России. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения: 10.12.2017).
5. МЧС России [Электронный ресурс] / официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.mchs.gov.ru/activities/stats/> (дата обращения: 14.12.2017).
6. Правительство Ивановской области [Электронный ресурс] / официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.ivanovoobl.ru/documents/officialpublication/> (дата обращения: 08.12.2017).
7. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2016: Стат. сб. / Росстат. – М., 2016. – 1326 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/region/reg-pok16.pdf (дата обращения: 09.12.2017).