



Проблемы и перспективы модернизации страхового рынка в системе инновационного развития России

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы и перспективы модернизации страхового рынка как элемента инновационного развития российской экономики. Раскрыта сущность инновационной деятельности в системе предпринимательской деятельности и ее влияние на развитие отечественной экономики.

Ключевые слова: инновационная деятельность, страховой рынок, модернизация, инновации бизнеса, рыночные отношения.

Раздел: (4) экономика.

Ориентация России на устойчивый рост экономики обусловлена ее комплексной модернизацией и внедрением инноваций во все сферы хозяйственной деятельности. Несмотря на кризисное состояние международной экономики и ее влияние на рыночные условия взаимодействия субъектов, инновационные процессы приобрели особое значение как инструмент повышения конкурентоспособности и обеспечения экономического развития государства.

Стремление развитых стран к переходу на инновационную систему развития основано на достаточно большом опыте реорганизации внутренних процессов, что приводит к оптимальному развитию всех сфер экономики, а впоследствии и к устойчивому развитию международного экономического взаимодействия. Об этом свидетельствует сформулированная программа развития Европейского союза на период до 2020 г. «ЕВРОПА 2020», в которой были определены три главные стратегии:

- Рост на основе знаний и инноваций.
- Высокий уровень занятости, гибкие гарантии защищенности рынка труда.
- Построение в Европе конкурентоспособной и устойчивой экономики [1].

Сформулированные стратегии призваны модернизировать экономические процессы в следующих направлениях:

1. Формирование, стимулирование и внедрение в хозяйственную деятельность экономических субъектов инновационных технологий, основанных на перспективных идеях, с целью получения принципиально новых товаров и услуг, способствующих удовлетворению потребностей современного рынка и обеспечению устойчивого экономического роста.

2. Изменение системы образования и подготовки внутренних специалистов, ориентированных на обеспечение производства и управление инновациями, внедрение в обучающий процесс инновационных подходов и методов образовательных технологий, обеспечивающих конкурентные преимущества на рынке труда.

3. Изменение рынка труда, его критериев, регулирование соотношения спроса и предложения, обеспечение переобучения и повышения квалификации участников рынка труда с целью обеспечения мобильности специалистов, а также привлечение перспективных иностранных соискателей.

4. Максимизация информационного обеспечения развития инновационных отраслей с целью оптимального распределения опыта и возможности внедрения инноваций отстающими субъектами.



5. Ориентация высоких технологий на эффективное распределение ограниченных ресурсов, увеличение показателей возобновляемой энергии, внедрение транспортных технологий, модернизация энергосберегающих систем.

6. Создание условий для развития инновационного предпринимательства, особенно в сфере малого и среднего бизнеса, модернизации глобальной промышленной политики, ориентированной на содействие и расширение конкурентоспособных промышленных предприятий, функционирующих на мировых рынках.

7. Согласование социально-экономической политики, обеспечивающей рациональное распределение благ от экономической деятельности, решение проблемы бедности населения и увеличение ее социальной активности.

Использование опыта зарубежных стран при формировании российской модели стимулирования и развития инновационной деятельности привело к несоответствию стратегий формирования инновационной активности социально-экономическим условиям функционирования отечественной экономики. Исследование основных направлений развития и функционирования экономики России показывает низкую инновационную активность, сохраняющуюся в посткризисный период. Концепция модернизации экономики требует внедрения основных компонентов национальной инновационной системы, конкретно сформированной политики, адаптированной к современным российским условиям. Данное обстоятельство вызвано низким уровнем внедрения наукоемких технологий, медленным освоением перспективных отраслей, рынков и видов предпринимательской деятельности, слабым финансированием проектов создания и коммерциализации инновационных продуктов, высокой стоимостью инновационных технологий, отсутствием внутренних механизмов стимулирования инновационной деятельности и деятельности бизнес-структур различного уровня в условиях неопределенности.

Практика показывает, что при четко определенных стратегических приоритетах экономического развития России недостаточно сформированы механизмы государственной поддержки предприятий и организаций, реализующих инновационные направления деятельности, не определены формы стимулирования инновационного бизнеса, что приводит к снижению стремления к росту, наращиванию инвестиций на развитие бизнеса, освоению прорывных рыночных направлений и использованию исследовательского потенциала.

В данных условиях инновационный процесс ложится в основу организационной деятельности предпринимательского сектора и является неотъемлемой частью самостоятельной управленческой деятельности бизнес-среды, формирующей концептуальную основу модернизации экономики. Это позволяет рассматривать инновации в бизнесе не как конечный продукт, способный принести максимальную прибыль, а как процесс или деятельность по определению оптимальных возможностей удовлетворения государственных и общественных потребностей в условиях постоянных изменений.

Ученые определяют инновации в бизнесе как систематическую деятельность предпринимателей, направленную на поиск и реализацию новых благоприятных возможностей (выявление и отражение новых угроз), непрерывно возникающих в силу происходящих изменений общественных потребностей, технологий, деятельности государства, развития конкуренции, а также в силу макроизменений в экономике, политике и общественной жизни страны и мира [2].

Исходя из представленного определения, можно охарактеризовать основные направления развития инноваций в бизнесе.

1. Деятельность предпринимателя представляет собой инициативную деятельность, ориентированную на организацию и управление бизнес-структурами с целью



получения оптимального эффекта. Инновационная составляющая позволяет предпринимателю реализовывать креативные идеи по организации бизнеса, использованию альтернативных ресурсов, освоению новых рынков и т. д. Это возможно при наличии определенного запаса знаний и опыта, используемого в контексте инновационного проекта, и ориентации на перспективу. В этом заключается суть инновационной стратегии предпринимателя.

2. Основное направление предпринимательской деятельности заключается в поиске новых возможностей создания и реализации товаров и услуг с целью обеспечения максимальной прибыли. Данное обстоятельство обуславливает процесс создания рыночных отношений, который основан на распределении существующих ресурсов, развитии производства товаров и услуг, ориентированных на удовлетворение человеческих потребностей. Соответственно, рыночные отношения обусловлены взаимодействием производителя, продавца и покупателя [3]. Оно не в полной мере характеризует инновационную составляющую в системе предпринимательской деятельности. Процесс формирования рыночных отношений подвержен постоянным изменениям потребительских предпочтений, государственной политики, развития общества, технологий распределения ресурсов и способов получения конечной продукции. Стратегическая суть инноваций заключается в создании или использовании благоприятных возможностей преодоления данных изменений с целью минимизации возможных рисков. При использовании традиционной модели, присутствующей на данный момент в экономике России, основной приоритет бизнес-структур заключается в проведении внутренних научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, а полученные результаты сводятся лишь к охраняемым законом объектам. Стратегия управления инновационной деятельностью, способствующей преодолению возникающих изменений, оказывается второстепенной задачей, что существенно снижает предпринимательскую активность.

3. Возникшие в процессе предпринимательской деятельности изменения являются индикатором инновационной активности и результатом любой деятельности в принципе. Негативным фактором принято считать состояние неопределённости, которое наступает в процессе каких-либо изменений. Но только в состоянии неопределённости появляются благоприятные возможности, которые становятся результатом поисковой деятельности предпринимателя. В случае отсутствия изменений отсутствует состояние неопределённости, а значит, отсутствуют предпосылки к инновационной деятельности.

Одной из проблемных отраслей экономики России по уровню инновационной активности является страховой рынок. Он обеспечивает идентификацию и оценку рисков инновационной деятельности на основании законодательства Российской Федерации и является одним из перспективных направлений развития инновационного предпринимательства.

Самым проблематичным фактором развития страхового рынка является кризис 2008–2009 гг. В посткризисный период к концу 2011 г. объем премий на рынке составил 1 271 млрд рублей. Из них 606 млрд рублей приходится на сегмент обязательного медицинского страхования, в котором страховщики исполняют важную роль администраторов, но не являются андеррайтерами медицинских рисков. Остальные 665 млрд рублей – премии, собираемые по видам страхования, в которых страховщики осуществляют классический андеррайтинг рисков, представляющие собой ядро страхового рынка. Премии по этим видам примерно одинаково разделяются на премии по корпоративным и розничным видам страхования (51,7% и 48,3% соответственно).



Маржа в розничном страховании находится на низком уровне, при этом комбинированный коэффициент сегмента Каско оценивается на уровне 119%. Корпоративный сегмент приносит прибыль, составляющую около 90% всей прибыли рискованного сегмента.

Количество страховых компаний устойчиво снижается. В 2007 г. на рынке активно работали 857 страховщиков. В 2011 г. осталось 579 активно действующих страховщиков [4].

Последствия наступления финансового кризиса очень сильно увеличили рискованную составляющую страхового рынка. Несвоевременная реструктуризация привела к снижению поступления страховых премий, а падение курса рубля увеличило объем страховых выплат, что подтолкнуло страховые компании к снижению ликвидности и, как результат, к банкротству. В автостраховании увеличился объем мошенничества со стороны страхователей, испытывающих финансовые затруднения.

Основными антикризисными мерами являлись сокращение расходов, снижение фонда оплаты труда, сокращение штата сотрудников, увеличение отказов и сроков страховых выплат. Стратегическое планирование деятельности страхователей ограничивалось краткосрочным периодом с целью сохранения объема страховых премий и обеспечения ликвидности.

В конкурентной сфере приоритетными направлениями стали ориентации на ценовой демпинг и увеличение комиссионного вознаграждения, что носило негативный характер и привело к убыточности розничного страхования. Несмотря на увеличение страховых премий, в 2012 г. конкурентная модель сохраняется и является преобладающей чертой страхового рынка.

В последнее время инновации в продуктах и услугах страховых организаций находятся на низком уровне, премии за отсутствие убытков и дополнительный сервис являются незначительными, каналы продаж страховых продуктов развиваются слабо. Данные обстоятельства характеризуют страховой рынок как инертный с низкой инновационной активностью и стратегией планирования.

Изучение отечественного страхового рынка позволило выявить комплекс насущных проблем:

1. В стремлении максимизировать премии страховые компании интегрировались с банками и брокерами, уже имеющими готовые сети продаж, не занимаясь формированием собственных сетей, как следствие – появление посредников между страхователями и страховщиками в лице индивидуальных брокеров. Это приводит к увеличению объемов затрат и снижению информированности о страхователе, так как полной информацией в этом случае обладает посредник.

2. Увеличение количества филиалов страховых компаний и переход на «франчайзинговую» модель позволили разместить большое количество мини-страховщиков с собственной базой потребителей и финансовыми активами. Данная ситуация позволила увеличить долю рынка, но, в свою очередь, снизила функции контроля над региональными субъектами. Это выражается в затягивании сроков предоставления отчетности и т. д.

3. Прямая зависимость страхового рынка России от состояния международного финансового сектора и слабая политика в области государственного стимулирования увеличивают уровень риска по отношению к другим финансовым рынкам.

Существующие проблемы и препятствия могут привести к фундаментальным структурным и концептуальным негативным трансформациям отечественного страхового рынка. При этом вероятность наступления негативных последствий очень велика без определения целей, путей и стратегий развития страхования в целом. Вероятностные



последствия могут выражаться в виде высоких рисков осуществления страховой деятельности, стремления к недобросовестной конкуренции, и как результат – потеря доверия конечного потребителя.

В современных условиях развития экономики страховая отрасль имеет два принципиальных направления:

- сохранение существующих тенденций функционирования страхового рынка, основанных на инертности и негативной конкуренции;
- стремление к экономическому росту за счет структурных преобразований и развития рыночного потенциала.

Сохранение текущей ситуации может привести к снижению показателей валового внутреннего продукта отрасли и сделать страховой рынок непривлекательным для экономических субъектов, вследствие чего некоторые направления в страховании рискуют остаться нереализованными с большим количеством посредников и низким показателем прибыли. Инвестиционная привлекательность и объем страховых премий могут остаться на низком уровне, что может привести к снижению стоимости активов акционерного капитала и снизит стоимость реализуемого бизнеса.

Напротив, стремление к экономическому росту за счет структурных преобразований позволит увеличить уровень доходности страховых компаний, сделает низкорастущие сегменты страховых направлений более привлекательными для дополнительных страховщиков, позволит обеспечить интересы субъектов страхования, посредников и страхователей. Расширение рыночного потенциала приведет к увеличению масштаба рыночных отношений и создаст условия для усиления привлекательности страхового рынка. Создавшийся положительный инвестиционный климат вызовет интерес крупных инвесторов и позволит сформировать источник привлечения «длинных денег» в экономику России. Выбор данного направления даст возможность увеличить доходность страховых компаний и стоимость активов, что будет являться положительным фактором при их реализации.

Выбор направления развития страхового рынка зависит от четко сформированных целей:

- привлечение долгосрочных инвестиций, создание благоприятного инвестиционного климата и пополнение страховых резервов;
- стремление к диверсификации инвестиционных ресурсов страховых компаний с целью получения максимальных выгод от вложений в реальный сектор экономики;
- увеличение корпоративного страхования и расширение корпоративных страховых услуг;
- развитие пенсионного страхования за счет страхования жизни и накопительного страхования, что способствует увеличению доходов пенсионеров;
- стремление страховщиков к активному участию в системе здравоохранения, что позволит снизить государственные расходы и напряженность в обществе.

Исходя из вышеперечисленных целей, можно определить основные стратегии развития страхового рынка как инновационного сектора российской экономики:

1. Введение стимулирующих механизмов для отдельных отраслей страхования. В условиях высокой инфляции и низких ставок по срочным кредитам снижается желание граждан доверять свои сбережения страховым компаниям. Для преодоления данной ситуации необходимо ввести налоговые стимулирующие механизмы для долгосрочных страховых продуктов, обеспечивающих высокую норму доходности.

2. Снижение административных барьеров и увеличение разумной конкуренции. На основании законодательства страховые компании вынуждены лицензировать каждый



вид деятельности. Данное обстоятельство препятствует конкуренции и расширению ассортимента предлагаемых страховых продуктов и услуг.

3. Делегирование полномочий и усиление контроля страхового рынка. На данном этапе на страховом рынке находятся более сорока самостоятельных ассоциаций, представляющих национальные, региональные, отраслевые и иные объединения которые регламентируют интересы страховых компаний, что максимально увеличивает стоимость услуг и делает их неэффективными.

4. Обеспечение страхового рынка специалистами в сфере управления и осуществления страховой деятельности. Перспективы развития страхового рынка требуют наличия специалистов по управлению и контролю страховой деятельности и специалистов-страховщиков. В настоящее время основная масса работников страховых компаний имеет общее экономическое образование.

Ориентация на решение проблем и формирование оптимальных стратегий развития страхового рынка могут обеспечить реализацию перспективы модернизации экономики России и ее ориентацию на инновационное развитие.

Ссылки на источники

1. Борисов В. В., Соколов Д. В. Инновационная политика: европейский опыт. – М.: Языки славянской культуры, 2012. – 128 с.
2. Стасев В. В., Забродин А. Ю., Черных Е. А. Инновации в России: иллюзии и реальность. – Тула: ИПП «Гриф и К», 2006. – 330 с.
3. Кураков Д. В. Формирование рынка интеллектуальной собственности в условиях модернизации экономики России // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции «Современные направления теоретических и прикладных исследований 2011». Т. 10. Экономика. – Одесса: Черноморье, 2011.
4. Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года. Всероссийский союз страховщиков. Версия для заседания Президиума ВСС 24.10.2012. – URL: http://raexpert.ru/project/insur_future/2012-1/analytics/oliver-wyman-strategy.pdf.

Dmitriy Kurakov,

Lecturer at the chair of economics and management, Kuban State University (branch in Armavir), Armavir
bezon80@mail.ru

Problems and prospects of modernization of insurance market in the Russian innovation development

Abstract. The author discusses the problems and prospects of modernization of the insurance market as a part of innovative development of the Russian economy. The author reveals the nature of innovation activities in the business and its impact on the development of the domestic economy.

Key words: innovation, insurance market, modernization, business innovation, market relations.

References

1. Borisov, V.V., Sokolov, D.V. (2012) *Innovacionnaja politika: evropejskij opyt*, Jazyki slavyanskoy kul'tury, Moscow, 128 p. (in Russian).
2. Stasev, V.V., Zabrodin, A.Ju., Chernyh, E.A. (2006) *Innovacii v Rossii: illjuzii i real'nost'*, IPP "Grif i K", Tula, 330 p. (in Russian).
3. Kurakov, D.V. (2011) "Formirovanie rynka intellektual'noj sobstvennosti v uslovijah modernizacii jekonomiki Rossii", in *Sbornik nauchnyh trudov po materialam mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii "Sovremennye napravlenija teoreticheskikh i prikladnyh issledovanij 2011"*. T. 10. Jekonomika, Chernomor'e, Odessa (in Russian).
4. Strategija razvitija rynka strahovaniya na period do 2020 goda. Vserossijskij sojuz strahovshhi-kov. Versija dlja zasedanija Prezidijuma VSS 24.10.2012. Available at: http://raexpert.ru/project/insur_future/2012-1/analytics/oliver-wyman-strategy.pdf (data obrashhenija 19.02.2014) (in Russian).

Рекомендовано к публикации:

Косенко С. Г., кандидатом экономических наук;

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук, главным редактором журнала «Концепт»

