

РОССИЙСКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО
Том 20 • Номер 4 • апрель 2019
ISSN 1994-6937
Russian Journal of Entrepreneurship
издательство Креативная экономика

Региональный страховой бизнес: системные проблемы деятельности

Стейскал Е.А.[1], Ефимов О.Н.[1], Хажиева З.Р.[1]
[1] Башкирский государственный аграрный университет, Уфа, Россия

АННОТАЦИЯ:
В статье проанализирована динамика экономических показателей основных видов страхования, практикуемых региональными страховщиками. Выделена группа региональных страховых компаний, вошедших в Топ-100 страховщиков России по количеству собранных премий. Проиллюстрирована деятельность местных страховых предприятий по добровольному страхованию жизни. Осуществлен сравнительный анализ коэффициентов страховых выплат всех страховых компаний России и региональных страховщиков, сопоставительный анализ прибыли и результатов по инвестициям страховых компаний России, г. Москвы, Приволжского федерального округа. Анализ полученных трендов привел к однозначному выводу о том, что процветание доминантных страховщиков происходит за счет значительного сокращения деятельности региональных компаний, что, в свою очередь, требует срочного принятия государственных мер по сохранению и развитию местных страховых рынков.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: страховые премии, коэффициент выплат, результаты инвестиций, федеральные страховщики, прибыль, убыток.

Regional insurance business: types and results of activity

Steyskal E.A.[1], Efimov O.N.[1], Khazhieva Z.R.[1]
[1] Bashkir State Agrarian University, Russia

Введение

Начиная с 1990-х годов рынок страховых услуг основательно утвердился на внутреннем рынке России. Но в то же время с точки зрения уровня развития аналогичных структур он заметно отстает от подобных рынков развитых стран.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что страховой рынок России с самого начала его формирования имеет движение в сторону группы крупных олигархических страховых компаний. Данная тенденция с каждым годом усиливается, дестабилизируя состояние всего рынка, приводя к ослаблению региональных страховых рынков вплоть до их постепенного исчезновения, подавляя экономический интерес регионов в развитии местного сектора страхования.

Данные положения приняты в качестве авторских гипотез для достижения цели исследования, которая заключается в выявлении причин деградации регионального страхового рынка и выработке основного направления действий по его восстановлению.

Научная новизна исследования заключается в том, что методом комплексного анализа достигнут результат, уточняющий, а в отдельных моментах – устанавливающий характер детерминированности экономического и институционального положения региональных организаций на страховом рынке страны от деятельности доминантных страховщиков. Признаки научной новизны просматриваются также в методологическом подходе авторов, включающем в структуру объекта исследования интересы субъектов Российской Федерации.

Авторский вклад в науку можно обозначить наличием выявленных положений о сложившейся не вполне открытой системе отношений «интересы крупных федеральных страховых групп – интересы региона – интересы местного страхового бизнеса», «доминантные страховые организации – региональные страховщики». Выявленные в данной работе знания об особенностях и нюансах страхового рынка России могут служить новой площадкой для дальнейших исследований.

Практическая значимость работы проявляется в том, что полученные знания позволят руководству государства и другим заинтересованным экономическим субъектам привести страховые отношения в стране к цивилизованным методам решения данного вопроса.

ABSTRACT:

In article dynamics of economic indicators of the main types of insurance practiced by regional insurers is analysed. The group of the regional insurance, companies which entered TOP 100 of insurers of Russia by quantity of collected awards is allocated. Activity of the local insurance enterprises for voluntary life insurance is illustrated. The comparative analysis of coefficients of insurance payments of all insurance companies of Russia and regional insurers, the comparative analysis of profit of t of results on investments of insurance companies of Russia, Moscow, the Volga Federal District is carried out. The analysis of the received trends led to an unambiguous conclusion that prosperity of prepotent insurers happens due to catastrophic reduction of activity of the regional companies that, in turn, demands urgent acceptance of the state measures for preservation and development of the local insurance markets.

KEYWORDS: insurance premiums, coefficient of payments, results of investments, federal insurers, profit, loss.

JEL Classification: J40, M21, G22, R59 **Received: 20.02.2019 / Published: 30.04.2019**

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Steyskal E.A. (katysha_katyasteiskal97@mail.ru)

CITATION:

Steyskal E.A., Efimov O.N., Khazhieva Z.R. (2019) Regionalnyy strakhovoy biznes: sistemnye problemy deyatelnosti [Regional insurance business: types and results of activity]. Rossiyskoe predprinimatelstvo. 20. (4). – 1007-1020. doi: 10.18334/rp.20.4.40469

Системные проблемы деятельности региональных страховых компаний

Проблема развития местных и региональных рынков рассмотрена в научных работах некоторых российских ученых. Так, общие вопросы рынка страховых услуг освещены в трудах А. П. Архипова [1] (*Arkhipov, 2009*). Вопросы взаимодействия бизнеса и власти, в том числе региональных властей, рассмотрены в публикациях Н. М. Блаженковой и А. Н. Дегтярева [2, 3] (*Blazhenkova, 2015; Degtyareva, 2013*). Соотношение и взаимодействие федерального центра, отраслевых органов управления, с одной стороны, и региональных субъектов финансового бизнеса – с другой, мы находим в публикациях А. Кохно [9] (*Kohno, 2015*), Н. А. Шайхутдиновой [10] (*Shaikhytdinova, 2006*), Р. Т. Юлдашева и Е. В. Небольсиной [11] (*Yuldashev, Nebolsina, 2018*). Теоретико-методологические и практические вопросы страхования и страхового бизнеса, в том числе и в региональном преломлении, рассматривались нами и ранее [4–8] *(Efimov O.N., 2008; Efimov O.N., 2011; Efimov, 2011; Efimov, Tomilova, 2012; Efimov, 2013)*. Аналогичные проблемы, перекликающиеся с выявленными тенденциями, нами обнаруживаются в работе К. Борча [12] (*Borch, 1967*).

В российской экономической литературе, в том числе в материалах авторитетных консалтинговых, рейтинговых и аналитических компаний («Эксперт-РА», «Инсур-Инфо», Национальное рейтинговое агентство и ряда других), в недостаточно полной и необходимой мере освещаются проблемы соотношения местного страхового бизнеса и деятельности крупных игроков федерального уровня. Публикации на данную тему, как правило, ограничиваются общим анализом приводимой статистической информации, указанием на существование проблемы диспропорции в отношениях между участниками рынка, недостаточно активной ролью властей субъектов РФ в развитии страхования на собственной территории. К сожалению, при этом, стороной обходят вопрос о критически неполном наделении субъектов РФ функциями регулятора страховой отрасли региональной экономики.

Страховые организации, зарегистрированные и функционирующие на территории соответствующих субъектов, которые названы нами региональными, в прямом (не в сравнительном) измерении, имеют значительный организационно-экономический

ОБ АВТОРАХ:

Стейскал Екатерина Александровна, бакалавр по направлению «Финансовый менеджмент» (katysha_katyasteiskal97@mail.ru)

Ефимов Олег Николаевич, кандидат философских наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, статистики и информационных систем в экономике (meseli@yandex.ru)

Хажиева Зиля Рашитовна, кандидат филологических наук, доцент кафедры иностранных языков (khazhieva_zr@mail.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Стейскал Е.А., Ефимов О.Н., Хажиева З.Р. Региональный страховой бизнес: системные проблемы деятельности // Российское предпринимательство. – 2019. – Том 20. – № 4. – С. 1007-1020. doi: 10.18334/rp.20.4.40469

потенциал во всех смыслах. Такой вывод может быть сделан по количеству самых крупных региональных компаний, входящих в Топ-100 страховых компаний России и по их месту в первой сотне (*табл. 1*).

Таблица 1

Региональные страховые компании, вошедшие в Топ-100 страховых компаний по количеству собранных премий за 9 месяцев 2018 года

№ п. п.	Наименование субъекта страхового дела	Место в Топ-100	Поступления	
			тыс. руб.	% от всего рынка
1	Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	24	6 765 892	0,62
2	Публичное акционерное общество «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО»	26	6 480 092	0,59
3	Акционерное общество «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН»	27	6 231 631	0,57
4	Национальная страховая группа «Росэнерго»	38	5 809 072	0,53
5	Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Сургутнефтегаз»	53	2 356674	0,22
6	Страховое акционерное общество «Надежда»	55	2 219 365	0,20
7	Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»»	56	2 038 179	0,19
8	Акционерное общество «Объединенная страховая компания»	58	1 977 104	0,18
9	Акционерное общество «Страховая компания «Чулпан»»	60	1 901 369	0,17
10	Общество с ограниченной ответственностью «Поволжский страховой альянс»	62	1 646 097	0,15
11	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СЕРВИСРЕЗЕРВ»»	64	1 605 320	0,15
12	Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга»	70	1 306 029	0,12
13	Акционерное общество «Страховая бизнес-группа»	71	1 209 443	0,11
14	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ангара»»	82	821 556	0,08
15	Общество с ограниченной ответственностью «ИНКОР Страхование»	83	800 872	0,07
16	Акционерное общество «Страховая компания «Сибирский Спас»»	84	792 285	0,07
17	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»»	92	730 011	0,07
18	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Чулпан-Жизнь»»	95	673 003	0,06
19	Акционерное общество «Страховое общество «Талисман»»	97	643 461	0,06
20	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»	98	624 149	0,06
Итого			46 631 604	4,27

Источник: составлено авторами по данным интернет-портала «Страхование сегодня» [14].

Региональные страховые компании занимают минимальный процент от всего рынка по собранным премиям за 9 месяцев 2018 года. Например, 1 место в Топ-100 занимает Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ») с количеством собранных премий в размере 140 815 996 тыс. руб., что составляет 12,9% от всего рынка страховых взносов. Сумма собранных премий всех региональных страховых компаний вместе взятых, входящих в данный топ составляет 47 210 792 тыс. руб., что в 3 раза меньше, чем сумма поступлений от АО «СОГАЗ». Данные региональные компании в своей совокупности занимают всего 4,3% от всего рынка страхования по собранным премиям, что, очевидно, не соответствует экономическому потенциалу указанных страховщиков. Это происходит, как будет показано ниже, в связи с тем, что крупнейшие страховые группы (АО «СОГАЗ» и другие), используя свою филиальную сеть, создают предел экономической деятельности компаниям, зарегистрированным в данных регионах. В этом случае предел равняется 4,3%, который региональные страховщики не могут преодолеть ввиду значительной конкуренции с федеральными страховщиками.

К сожалению, выявленная диспропорция не замечается многими исследователями и, соответственно, не включается в разработку программ развития регионов по данной проблеме.

Признаком, характеризующим место страховщиков в системе страхового бизнеса в стране, является структура лицензированных видов их деятельности.

На основе таблицы 1, построим диаграмму распределения региональных страховых компаний, входящих в Топ-20 по видам деятельности, и выделим наиболее приоритетные виды. Лицензии на них имеют наиболее крупные организации (*рис. 1*).

Основным видом деятельности крупных региональных страховых компаний, по количеству собранных премий, является обязательное страхование (кроме ОМС) [1]. Всего региональных компаний, занимающихся данным видом страхования, насчитывается 19. Наибольшая премия, собранная по данному страхованию за 9 месяцев 2018 года, составляет 5 620 991 тыс. рублей, наименьшая – 142 972 тыс. руб. Премии по этому виду страхования составляют 53,1% от всех собранных премий региональных компаний. 32,5% от всех премий региональных страховых компаний собирают организации, занимающиеся иным страхованием, чем страхование жизни. Сумма составляет 19 421 992 тыс. руб. В эту сумму входят премии по имущественному страхованию, которые составляют сумму равную 12 978 791 тыс. руб. от всех страховых премий региональных компаний. Сюда же относятся премии по страхованию гражданской ответственности, составляющие 838 462 тыс. руб. Незначительная часть страховщиков занимается агрострахованием [4, 5]. Премии по добровольному страхованию жизни составляют всего 2,7% от всех собранных региональными страховыми компаниями премий. Сумма страховых взносов по данному виду страхования составляет 1 607 327 тыс. руб.

Изучив виды деятельности всех местных страховщиков можно выявить, что имущественным страхованием занимаются 42 компании. Это 60,9% от всех регио-



Рисунок 1. Виды деятельности региональных страховых компаний по количеству собранных премий за 9 месяцев 2018 года

Источник: составлено авторами по данным интернет-портала «Страхование сегодня» [14].

нальных страховых организаций. 39 компаний занимаются страхованием гражданской ответственности, что составляет 56,5% от всех местных страховых организаций. Обязательным страхованием (кроме ОМС) занимаются 19 компаний, которые составляют 27,5% от всех региональных страховых организаций. Отсюда приходим к мнению, что в популярных видах страхования региональные страховщики вполне справляются с задачами оказания страховых услуг на территории своей регистрации и в основном не отличаются от федеральных компаний по структуре видов страхования. Это говорит о достаточных потенциальных возможностях местных компаний в условиях совершенной, не доминантной конкуренции.

Но в самом перспективном и доходном виде страхования – добровольным страховании жизни в регионах России присутствуют всего 4 местные страховые компании, такие как:

1) страховая компания «Чулпан-Жизнь» (Альметьевск);
2) страховая компания «Колымская» (Хабаровск);
3) «Вита-страхование» (Ханты-Мансийск);
4) государственная страховая компания «Югория-Жизнь» (Ханты-Мансийск)

Удельный вес местных страховщиков, занимающихся добровольным страхованием жизни, составляет 5,8% от всех региональных страховых компаний. Это свидетельствует о неравных возможностях региональных организаций перед федеральными

страховыми компаниями и их преднамеренных действиях по устранению местных конкурентов, досаждающих получению наибольшей прибыли.

Одним из основных показателей деятельности страховой компании является коэффициент страховых выплат. Рассмотрим и проанализируем данный показатель на основе данных рисунка 2.

Коэффициент страховых выплат региональных страховых компаний за 2012–2019 гг. превышает коэффициент страховых выплат всех российских страховых организаций, и, соответственно, местные компании получают меньшую прибыль, нежели остальные федеральные компании. В 2014 и 2016-ом годах коэффициенты страховых выплат всех российских и региональных страховых компаний практически не отличались и составляли 47,8 и 47,3; 42,8 и 42,6 соответственно. Динамика изменения страховых выплат по России и по регионам совпадает. Возможно, это связано с сокращением в сегменте, начатом регулятором в 2014 году, когда 70 страховых компаний покинули рынок.

Такая ситуация говорит о том, что региональные страховые компании большую часть премий возвращают в виде выплат. Следовательно, местные страховщики ведут более этичный бизнес. Положение линии на рисунке 2, обозначающее коэффициент

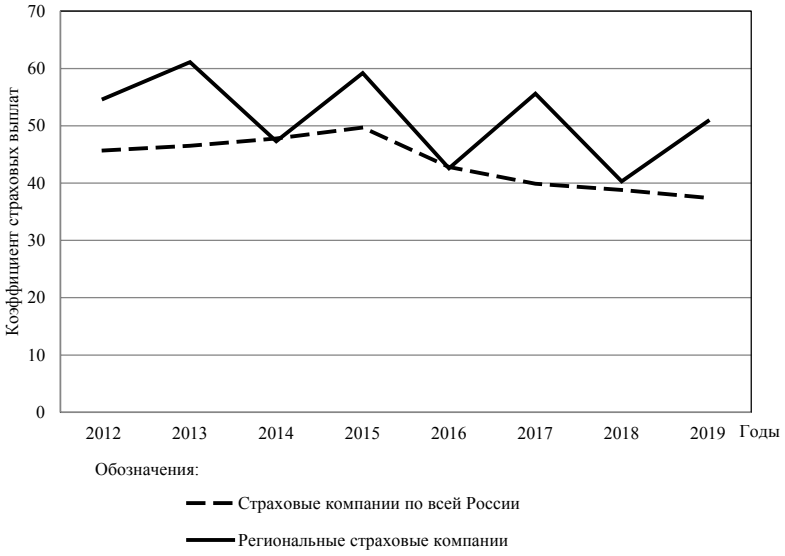


Рисунок 2. Сравнительная динамика коэффициентов страховых выплат всех страховых компаний в России и региональных страховых компаний за 2012–2019 гг.

Источник: составлено авторами по данным Единой межведомственной информационно-справочной системы (ЕМИСС) [13].

Примечание. Данные за 2018 и 2019 гг. спрогнозированы авторами методом линейной экстраполяции.

Таблица 2

Страховые премии и страховые выплаты страховых компаний России, млрд руб.

Страховые компании России	2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год	
	СП	СВ	СП	СВ	СП	СВ	СП	СВ	СП	СВ
Региональные страховые компании	5,9	2,6	22,8	7,6	59,7	33,3	63,9	34,0	77,9	41,8
Страховые компании, за исключением региональных страховых компаний	1 017,9	506,6	1 157,8	492,2	1219	476,5	1327,1	502,4	1386,8	513,8
ТОП-100	984,7	496,3	1 154,9	497,9	723,7	234,1	843,5	285,1	831,9	248,0
ТОП-20	793,3	415,3	921,5	416,4	585,2	200,3	712,4	241,3	712,9	210,4

Обозначения: СП – страховые премии; СВ – страховые выплаты.

Источник: составлено авторами по данным Единой межведомственной информационно-справочной системы (ЕМИСС) [13].

Примечание: данные за 2018 и 2019 гг. спрогнозированы авторами методом линейной экстраполяции.

выплат в целом по России, диктуется крупными федеральными компаниями, входящими в Топ-20, поэтому к вышеприведенному тезису можно добавить, что на территориях субъектов РФ федеральные компании ведут себя экономически некорректно, присваивая себе часть страховых премий, принадлежащих страхователям.

Рассмотрим далее динамику страховых премий и страховых выплат в страховых компаниях России (*табл. 2*).

На основе обработанных данных видно, что сумма собранных региональными страховыми компаниями премий в десятки раз меньше, чем премии всех остальных компаний, а также компаний, входящих в Топ-20 и Топ-100. Такая тенденция сохраняется за весь рассматриваемый период и не является положительной. Объясняется это тем, что крупные страховые компании, размещая свои филиалы в регионах, следуя законам существующего рынка, преломленного недостатками российского страхового законодательства, выражающимися в преференциях крупному бизнесу, не дают возможностей поступательного развития местным страховым компаниям. Отсюда как следствие вытекает вторичный вывод о том, что финансовая поддержка страховыми деньгами (премиями, инвестициями, зарплатами персоналу), которые установлены законодательством по налоговым и прочим каналам, поступают в бюджеты республик и областей. И составляют меньшую сумму, которую получают олигархические, доминантные страховые группы по страховым премиям и выплатам.

Одним из главных элементов интереса государства и его субъектов к страховому бизнесу является инвестиционная деятельность страховщиков. Наши исследования не выявили случаев, когда федеральная страховая компания вкладывала бы свои свободные средства в экономику какого-либо региона России. Тем самым доказываем, что основным ожидаемым источником и субъектом страховых инвестиций в каждом из регионов РФ остаются местные (не федеральные) страховщики.

В связи с этим рассмотрим далее динамику результатов операций по инвестициям в страховых организациях (*рис. 3)*. В качестве сравнительного примера территориального объекта инвестиций выбран Приволжский федеральный округ.

Ввиду того, что по итогам 2017 г. страховые организации Московской и Рязанской областей, а также Уральского федерального округа дали отрицательные результаты по инвестициям, данный показатель по Российской Федерации в целом оказался ниже, чем по г. Москва (соответственно 74 106,509 и 94 249,568 млрд руб.).

Как отчетливо видно из рисунка 3, результаты инвестиций (то есть прибыль) по причине уже установленного, в частности, нами, предельно доминантного экономического положения крупных страховых групп, сосредоточены на счетах последних, что является в крайней степени несправедливым по отношению к региональным страховщикам и экономикам субъектов РФ.

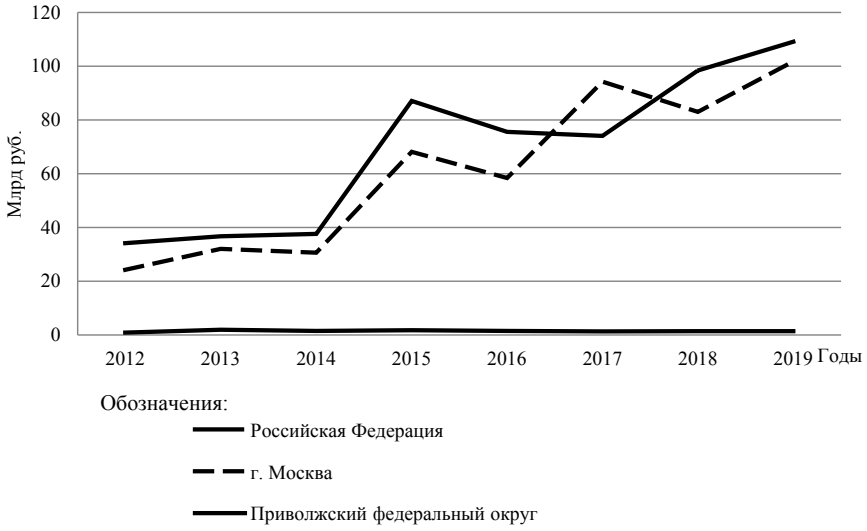


Рисунок 3. Сравнение результатов по инвестициям в страховых организациях Российской Федерации, г. Москвы, Приволжского федерального округа

Источник: составлено авторами по данным Единой межведомственной информационно-справочной системы (ЕМИСС) [13].

Примечание: данные за 2018 и 2019 гг. спрогнозированы авторами методом линейной экстраполяции.

Из рисунка 3 видно также, что территории регионов практически не получают результатов по инвестициям (на рисунке в качестве примера приведен Приволжский федеральный округ) и, значит, экономика данного региона не развивается за счет страховых организаций, а руководство субъекта не использует по причине собственной страховой неграмотности потенциал страхового бизнеса. Выход же состоит во вполне прозаичных решениях: региону следует стимулировать развитие местного страхового бизнеса и страхования, развертывать в максимально возможных пределах страховой рынок, как это, например, вполне успешно проводится в Республике Татарстан. Эти решения местных властей прекратят отток через филиалы практически всех средств, получаемых от страховой деятельности, в полное распоряжение неподконтрольных региону страховщиков.

Приходится с сожалением констатировать, что подобная ситуация не замечается в экономических исследованиях и ее научная новизна не превращается в практические мероприятия.

В такой же степени несправедливым по отношению к регионам и к их страховым субъектам является динамика распределения чистой прибыли страховых организаций (*рис. 4*).

Данный рисунок дублирует ту же ситуацию, которая сложилась с состоянием результатов по инвестициям в страховых организациях. Высокая конкуренция страховых компаний регионов с филиалами федеральных компаний вынуждает региональ-

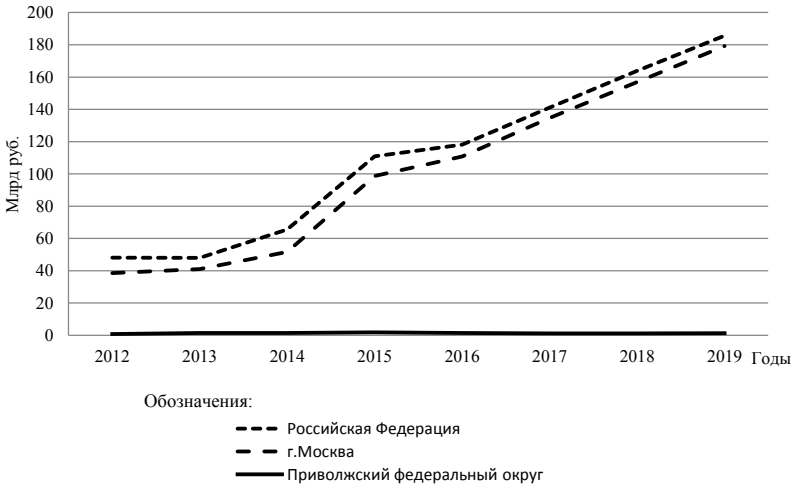


Рисунок 4. Сравнительная динамика чистой прибыли страховых организаций Российской Федерации, г. Москвы, Приволжского федерального округа

Источник: составлено авторами по данным Единой межведомственной информационно-справочной системы (ЕМИСС) [13].

Примечание: данные за 2018 и 2019 гг. спрогнозированы авторами методом линейной экстраполяции.

ных страховщиков работать на грани прибыльности в шансе сохранить существующий портфель.

Чистая прибыль компаний Центра незначительно отличается от чистой прибыли страховых компаний всей России, что говорит о сомнительно заслуженном праве на получение столь высокой по доле прибыли. По Приволжскому федеральному округу данный показатель к 2017 году пошел на снижение, а это значит, что филиалы центральных компаний, расположенные в данном округе, за счет высокой конкуренции вытесняют местные компании, тем самым завоевывая региональный страховой рынок, получая при этом высокую прибыль.

Так, в Приволжском федеральном округе работают 964 филиала иногородних страховых организаций. При этом страховых организаций, зарегистрированных в регионе – всего 24. Эти 24 местные компаний имеют 76 филиалов. Если сравнить эти цифры, то наглядно видно, что пришлые страховщики в 13 раз (96 4/76) эффективнее местных организаций. Не будет ошибкой предположить, что и денег уходит из региона в 13 раз больше, чем зарабатывают местные страховщики. А региональный бюджет получает в свою казну, соответственно, примерно в 8 раз меньше доходов, чем мог бы получать в случае грамотного развития своего местного рынка страхования.

Заключение

В стране насчитывается 20 региональных страховых организаций, вошедших в Топ-100 страховщиков по количеству собранных премий (за 9 месяцев 2018 г.). В то же время по данному показателю региональные компании в своей совокупности занимают незначительную долю в 4,3% от всего рынка страхования.

В регионах России добровольным страхованием жизни занимаются всего 4 местных страховых компаний, что составляет 5,8% от всего числа региональных страховщиков.

Сумма собранных региональными страховыми компаниями премий в десятки раз меньше, чем премии всех остальных компаний страхового рынка, а также компаний, входящих в Топ-20 и Топ-100.

Сравнение результатов по инвестициям в страховых организациях Российской Федерации показывает, что страховщики регионов уступают федеральным компаниям с 38-кратным отставанием. Чистая прибыль московских компаний ненамного отличается от чистой прибыли страховых компаний со всей России и составляет примерно в сотню раз большую сумму относительно «регионалов».

Основным инструментом достижения подавляющего превосходства федеральных страховщиков над региональными является развитая филиальная сеть.

Наше исследование приводит к основному концептуальному выводу. Современный страховой бизнес сосредоточен в субъектном отношении в руках 10–20 крупных страховых групп, территориально же центр сильнее сосредоточен в пределах Москвы и Московской области, частично – в Санкт-Петербурге. Это сетевой бизнес, который

неблагоприятным образом влияет на развитие регионального страхового рынка. Происходит это потому, что в подавляющем большинстве филиалы принадлежат страховым компаниям из первой двадцатки, которые сплошной сетью охватили всю территорию России и мощным потоком выводят деньги местных страхователей в центр, пресекая тем самым возможные поступления в кассы региональных страховщиков. По финансовой цепочке это обстоятельство ведет к опустошению бюджетов республик и областей, так как финансовая система страны построена таким образом, чтобы доходы филиалов почти полностью уходили, минуя региональный бюджет, на счета основного офиса, зарегистрированного в Центре.

Такая картина наблюдается во всех без исключения периферийных регионах.

Диспропорция в развитии субъектных и территориальных участников страхового бизнеса достигла такого внушительного уровня, что для исправления ситуации необходимо срочно принимать меры нормативного и законодательного характера. Все мероприятия частного, оперативного характера на сегодняшний день уже не дадут желаемого результата и тем самым становятся бессмысленными. В качестве эффективных мер мы предлагаем следующее:

- передать право регулирования деятельности страховых компаний на уровень субъектов Российской Федерации, со всеми вытекающими отсюда последующими законными действиями;
- пересмотреть правовой статус филиалов страховых организаций, чтобы привязать их деятельность, начиная с учреждения и регистрации и завершая правилом двойного подчинения (центральному офису – с одной стороны, и органам власти региона пребывания – с другой), к интересам субъекта РФ;
- ввести правило для страхового бизнеса, обязывающее страховщиков использовать собственный финансовый потенциал (в частности, и особо – инвестиционный потенциал) в интересах развития того региона, на территории которого данная страховая организация осуществляет свою деятельность.

Данные предложения, разумеется, не исчерпывают всего спектра необходимых мер, однако, на наш взгляд, предлагаемые темы должны стать предметом отдельных исследований экономистов, правоведов, страховщиков и представителей власти.

ИСТОЧНИКИ:

1. Архипов А.П. Страхование. Современный курс: Учебник. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2008.
2. Блаженкова Н.М., Петрова А.Д. Специфика инфраструктурного обеспечения российской предпринимательской среды // Управление экономическими системами: Электронный научный журнал, 2015. – № 5 (77).
3. Дегтярев А.Н., Маликов Р.И., Гришин К.Е. Взаимная лояльность как условие модернизации системы взаимодействия бизнеса и власти: региональный аспект // Экономическая политика, 2013. – № 5.

4. Ефимов О.Н. Страховое дело: Учебно-методический комплекс. – Уфа, 2008.
5. Ефимов О.Н. О базовых понятиях страхования // Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: Материалы международного страхового форума / Гл. редактор И.Ю. Макарихин; отв. редактор М.Ю. Молчанова. –Пермь, 2011.
6. Ефимов О.Н. О сберегательной и накопительной функциях страхования // Перспективы и тенденции развития современного инновационного общества в эпоху перемен: экономика, социология, философия, право: Материалы международной научно-практической конференции в 4-х частях / Ред. колл.: В.И. Долгий (отв. ред.), А.Е. Махметова, М.А. Еремеев, Саратов, 2011.
7. Ефимов О.Н., Томилова Н.А. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности. / (Перечень нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере страхования с краткими комментариями). –Уфа, 2012.
8. Ефимов О.Н. Нищета страхования // Страховые интересы современного общества и их обеспечение: Материалы XIV Международной научно-практической конференции, Саратов, 2013.
9. Кохно А. Управление эффективностью средствами федерального бюджета // Финансовый бизнес, 2015. – № 5(178).
10. Шайхутдинова Н.А. Формирование эффективной системы функционирования сельскохозяйственных организаций (на материалах Республики Башкортостан): Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Ижевск: Ижевская государственная сельскохозяйственная, 2006.
11. Юлдашев Р.Т., Небольсина Е.В. Глобальные риски 2018 г. и перспективы управления ими // Страховое дело, 2018. – № 2(299).
12. Borch K. International Actuarial Association: The economic theory of insurance. Cambridge.org. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cambridge.org/core/journals/astin-bulletin-journal-of-the-iaa/article/economic-theory-of insurance.
13. Единой межведомственной информационно-справочной системы (ЕМИСС). [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedstat.ru (дата обращения: 15.01.2019).
14. Интернет-портала «Страхование сегодня». [Электронный ресурс]. URL: http://www.insur-info.ru/about_insur-today (дата обращения: 17.01.2019).

REFERENCES:

Arkhipov A.P. (2008). *Strakhovanie. Sovremennyy kurs* [Insurance. A modern course] M.: Finansy i statistika; INFRA-M. (in Russian).

Blazhenkova N.M., Petrova A.D. (2015). *Spetsifika infrastrukturnogo obespecheniya rossiyskoy predprinimatelskoy sredy* [The specificity of infrastructural support of the Russian business environment]. *Management of economic systems: scientific electronic journal.* (5(77)). (in Russian).

Borch K. International Actuarial Association: The economic theory of insuranceCambridge.org. Retrieved from https://www.cambridge.org/core/journals/astin-bulletin-journal-of-the-iaa/article/economic-theory-of insurance

Degtyarev A.N., Malikov R.I., Grishin K.E. (2013). *Vzaimnaya loyalnost kak uslovie modernizatsii sistemy vzaimodeystviya biznesa i vlasti: regionalnyy aspekt* [Mutual loyalty as a condition of modernization of the system of interaction of business and power: a regional aspect]. *"Economic Policy" Journal.* (5). (in Russian).

Efimov O.N. (2008). *Strakhovoe delo* [Insurance] Ufa. (in Russian).

Efimov O.N. (2011). *O sberegatelnoy i nakopitelnoy funktsiyakh strakhovaniya* [On savings and cumulative functions of insurance] *Prospects and tendencies of development of modern innovative society in an era of change: Economics, sociology, philosophy, law.* (in Russian).

Efimov O.N. (2013). *Nischeta strakhovaniya* [Poverty insurance] *Insurance in the modern society.* (in Russian).

Efimov O.N., Tomilova N.A. (2012). *Normativno-pravovoe regulirovanie strakhovoy deyatelnosti* [Legal regulation of insurance activity] Ufa. (in Russian).

Kokhno A. (2015). *Upravlenie effektivnostyu sredstvami federalnogo byudzheta* [Management of efficiency of means of the federal budget]. *Financial business.* (5(178)). 43-47. (in Russian).

Shaykhutdinova N.A. (2006). *Formirovanie effektivnoy sistemy funktsionirovaniya selskokhozyaystvennyh organizatsiy (na materialakh Respubliki Bashkortostan)* [The formation of an effective system of functioning of agricultural organizations (on materials of Republic of Bashkortostan)] Izhevsk: Izhevskaya gosudarstvennaya selskokhozyaystvennaya. (in Russian).

Yuldashev R.T., Nebolsina E.V. (2018). *Globalnye riski 2018 g. i perspektivy upravleniya imi* [Global Risks for 2018 and Prospects of Managing Them]. *Strakhovoe delo.* (2(299)). (in Russian).

Efimov O.N. (2011). *O bazovyh ponyatiyakh strakhovaniya* [About basic ideas of insurance] *The interaction between the state and insurance companies: problems and prospects.* (in Russian).