РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЕМ В ТУРИЗМЕ

Фатима УРУСМАМБЕТОВА

– главный государственный налоговый инспектор ИФНС России по г. Нальчику Кабардино-Балкарской Республики, референт налоговой службы 1 класса, аспирантка кафедры менеджмента РАГС

Реализация стратегии развития туристско-рекреационного комплекса Кабардино-Балкарской Республики сопряжена с рисками, которые могут препятствовать достижению запланированных результатов. Сложившаяся практика развития туризма в регионе требует необходимых знаний о природе и характере рисков, влияющих на возможность эффективного осуществления и качество туристских услуг. К наиболее существенным можно отнести: макроэкономические риски – резкое изменение внутренней и внешней конъюнктуры, инфляция, государственный долг и дефицит государственного бюджета, динамика ВВП и др.; финансовые риски – кризис банковской системы, изменение курсов валют и процентных ставок по кредитам; политические риски – формирование враждебными силами негативного имиджа региона, отпугивающего туристов; техногенные и экологические риски – неблагоприятные изменения природно-климатических условий, природные и экологические катастрофы, вероятность которых в регионе довольно велика.

Своевременное распознание рисков и внедрение экономически обоснованных методов их уменьшения минимальными общественными затратами – одна из актуальных задач развития туристско-рекреационного комплекса Кабардино-Балкарской Республики. Эффективным инструментом решения этой задачи является страхование.

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1]. Страхование представляет собой гарантии оперативного восстановления нарушенных имущественных интересов туристов в случае непредвиденных неблагоприятных природных, техногенных, финансовых событий. В сфере санаторно-курортной деятельности – это страхование клиента и его имущества, в том числе страхование жизни и здоровья (медицинское страхование), а также риска санаторно-курортного предприятия.

Известно, что страхование бывает обязательное и добровольное, групповое и индивидуальное. Оно осуществляется на основании соответствующих правил, в которых приводится порядок включения, изменения, прекращения и срок действия договоров страхования, рассматриваются страховые риски и случаи, страховая сумма, страховой взнос и страховое обеспечение, права и обязанности сторон [2].

Возрастающая роль страхования в развитии регионального туризма, как базового элемента функционирования инфраструктуры рыночных отношений, отражена в двух параллельных процессах: внедрении совершенного страхового механизма в экономическую инфраструктуру регионального туризма и создании самой инфраструктуры страхового дела.

Для успешного развития регионального туризма необходим страховой механизм, который может оказывать позитивное влияние на укрепление финансов, социальных ресурсов и экономики предприятий туризма, разгрузить региональный бюджет от существенных расходов на возмещение убытков при наступлении неблагоприятных событий и, возможно, станет дополнительным источником инвестиций для туристско-рекреационного комплекса республики.

Формирование такого механизма является важнейшей задачей региональной политики в сфере страхования. Эта политика направлена на создание прогрессивной нормативно-правовой базы, способствующей интеграции отечественного страхования в мировой страховой рынок, ужесточение требований к деятельности страховых организаций, стимулирование и продвижение страховых проектов, максимально удовлетворяющих потребности туристов и хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в сфере туризма.

Здесь существует ряд проблем, от решения которых зависят темпы, количество и качество обеспечения туристов страховыми услугами. Необходимым условием, без которого невозможно нормальное функционирование страхового рынка в региональном туристско-рекреационном комплексе, по нашему мнению, следует считать совершенствование институциональной среды под контролем и при непосредственном участии органов государственного и муниципального управления в интересах дальнейшего развития экономических отношений в сфере туризма. Оно включает:

1. Совершенствование существующих институтов страхования в региональном туризме, в т.ч.:
   - внесение изменений в налоговое законодательство, позволяющих оптимизировать структуру затрат предприятий сферы туризма, согласно общепринятым мировым нормам; в институты, регламентирующие проведение видов обязательного страхования в туризме региона: установление экономически обоснованных страховых тарифов для всех страховых организаций в сфере туризма;
   - предоставление страховым организациям дополнительной гибкости в реализации своей инвестиционной политики (свобода выбора в размещении имеющихся в распоряжении временно свободных денежных средств) с учетом изменений на финансовых рынках региона, в том числе возможность в законодательной форме формировать страховые резервы в иностранной валюте.

2. Создание новых механизмов страхования регионального туризма, в т.ч.:
   - институтов обязательного страхования экстремальных видов туристических производств и ответственности организаций, производителей отдельных категорий туристских продуктов;
   - страховых программ, по которым будет осуществляться обязательное государственное страхование туристов;
   - типовых правил страхования в региональном туризме, которые позволят серьезно повысить качество предоставляемых страховщиками услуг, уровень защищенности туристов – потребителей таких услуг от недобросовестных страховщиков, что в дальнейшем будет способствовать возрастанию доверия к институту страхования и формированию цивилизованного страхового рынка в инфраструктуре туризма региона;
   - нормативных актов и иных положений, позволяющих проводить меры по привлечению денежных ресурсов страховых организаций в региональные инвестиционные программы развития туристско-рекреационного комплекса.

В результате институциональных изменений в страховании туризма оно сможет стать источником долгосрочных инвестиций. Это приведет и к общему оздоровлению региональной экономики в целом. Известно, что в международной практике страховые резервы страховых компаний инвестируют в социальные программы государства лишь немногим меньше, чем банковские структуры.

Но для этого в Кабардино-Балкарской

Республике необходимо изменить правовую и методологическую базу страхования. В настоящее время система страхового законодательства региона представляет собой самостоятельный правовой институт, регулирующий страховые операции в региональном туризме и объединяющий гражданское, административное, государственное и финансовое право. Управление развитием страхования в туризме происходит без ясно обоснованных целей, задач, последовательности организационных воздействий со стороны административных региональных органов.

На сегодняшний день: не разработаны стратегия развития страхования в региональном туризме и механизм взаимодействия органов управления туристско-рекреационным комплексом региона и страховых организаций; не отлажена система взаимоотношений участников страхования; не определена степень участия государства в страховых организациях.

Отсутствие концептуальной основы развития страхования приводит к тому, что в регионе страховой рынок в туризме развивается бессистемно, без активного контроля и эффективной поддержки со стороны государства и не обеспечивает надежной страховой защиты туристов.

По нашему мнению, экономический потенциал страхования жизни туристов, как финансового инструмента развития экономики туристско-рекреационного комплекса республики, в настоящее время практически не реализован.

Например, Эльбрус весьма привлекателен для туристов, поскольку формально не является технически сложным объектом: категория сложности – группа 2А. Однако именно в этой группе гор происходит масса несчастных случаев со смертельным исходом, даже с профессионалами. По статистике МЧС республики, ежегодно в районе Эльбруса гибнут до 30 человек. В основном, это люди, которые пошли на гору самостоятельно, часто даже не зарегистрировавшись в Приэльбрусской поисково-спасательной службе. Всего неорганизованных альпинистов примерно 40% [3].

Мы считаем, что одним из факторов защищенности туризма в регионе является деятельность по установлению, уточнению и дифференциации страховых тарифов в целях безубыточного развития страхования и расширения страхового портфеля. Тарифная политика в сфере туризма может базироваться на следующих принципах:

1. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей. Страховые премии должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является значительной для его личного бюджета. Чрезмерно высокие тарифы тормозят развитие системы страхования в туризме, а доступность тарифных ставок находится в прямой зависимости от числа страхователей и количества застрахованных объектов. Доступность страховых премий и, следовательно, тарифов означает эффективность страхования как метода страховой защиты туристского производства.

2. Расширение объема страховой ответственности за счет действующих тарифных ставок. Увеличение страховых рисков, принимаемых на страхование, и максимальное покрытие нанесенных убытков характеризуют повышение страховой ответственности и удовлетворение потребностей страхователей.

3. Стабильность страховых тарифов. Привлечение новых страхователей на основе стабильности страховых тарифов является основополагающим принципом тарифной политики и финансовой стратегии страховщика.

4. Самоокупаемость и рентабельность страховых операций. При разработке тарифной политики в области страхования туристской индустрии региона необходимо провести тарифицирование и таксирование рисков для закладки в плановом порядке в нагрузку к тарифной брутто-ставке. Когда фактическая убыточность страховой суммы в благоприятном году окажется ниже действующей нетто-ставки, образовавшаяся экономия распределяется по двум направлениям: в запасной фонд страховщика и на пополнение его прибыли.

Эффективная тарифная политика страховщика позволяет разработать научно обоснованные страховые тарифы и сформулировать оптимальный размер страхового фонда как необходимое условие успешного развития страхования [4].

Защита окружающей природной среды от вреда интенсивного развития туристского производства в регионе требует использования двух инструментов: гражданско-правовых методов и страхования. Высокая антропогенная нагрузка на природные объекты в результате увеличения количества туристов по причине высокой степени технического оснащения туристского производства в горных районах приводит к экологическому ущербу. Отсутствует должная заинтересованность предприятий туризма региона в обеспечении охраны окружающей среды. О возмещении экологических потерь можно говорить условно, поскольку естественные объекты природы не имеют стоимостной оценки, а взыскиваемые с нарушителей средства не всегда адекватны ущербу. Поэтому непосредственной целью гражданско-правовой ответственности является компенсация причиненного экологического вреда в виде недополученных доходов, на которые можно было рассчитывать при нормальной эксплуатации природных объектов. Между тем страхование ответственности за загрязнение окружающей природной среды введено в Швеции, Англии и США. Наше государство регулирует взаимодействие общества и природы Законом РФ «Об охране окружающей среды», опираясь на бережное отношение граждан и предпринимателей к собственным природным ресурсам. По нашему мнению, основанному на анализе зарубежной практики, необходимо ужесточить контроль за соблюдением экологической безопасности, четко определить виды рисков по экологическому страхованию. Руководитель туристского объекта, сопоставив стоимость затрат по страхованию с объемом своей ответственности, которая будет переложена на страховщика, должен решить вопрос в пользу страхования только при условии, что бремя потерь и отрицательных последствий для потенциального загрязнителя природы будет существенным.

В основу страхования ответственности за нанесение ущерба экологии могут быть положены принципы, закрепленные в российском законодательстве об охране окружающей среды, которыми должны руководствоваться как производители, так и потребители туристического продукта:

- соблюдение права человека на благоприятную окружающую среду;
- обеспечение благоприятных условий жизнедеятельности человека;
- охрана, воспроизводство и рациональное использование природных ресурсов как необходимые условия обеспечения благоприятной окружающей среды и экологической безопасности;
- платность природопользования и возмещение вреда, нанесенного окружающей среде;
- независимость контроля в области окружающей среды;
- обязательность оценки воздействия на окружающую среду при принятии решений об осуществлении хозяйственной деятельности;
- ответственность за нарушение законодательства в области охраны окружающей среды.

Преимущества возмещения экологических убытков в туристском производстве через механизм страхования очевидны:

- страхование поможет туристским предприятиям снизить затраты, вызванные необходимостью удовлетворения претензии третьих лиц в связи с ущербом, нанесенным окружающей среде, в том числе уникальным природным туристским объектам;
- в случае экологического ущерба или катастрофы оно способно дать потерпевшей стороне в лице Росприроднадзора РФ гарантии в получении причитающихся по закону сумм возмещения независимо от финансового состояния причинителя вреда [5];
- страхование может частично осуществлять функции контроля за выполнением требований по предупреждению случа-

ев загрязнений объектов туристско-рекреационного комплекса региона;
- созданный фонд экологического страхования может стать дополнительным источником инвестиций в развитие туристско-рекреационного комплекса региона.

Чтобы объемы инвестиций страховых организаций в туризм занимали более значительное место в инвестиционных процессах на уровне региона, должна быть сформирована соответствующая региональная политика в отношении страхового рынка туризма.

Литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 29.11.2007 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. *Барчуков И.С.* Санаторно-курортное дело. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
3. *Батадеев В.А.* Экологическое страхование – необходимый инструмент защиты окружающей среды // Финансы. 2007. № 11 (79). С.42.
4. *Ларинцева А.* Эльбрусская рулетка // Деньги. 2004. № 33 (488). 23-29 августа.
5. *Трошин А.С.* Страхование: учеб. пособие / А.С.Трошин. Н.Новгород: Изд-во ВВАГС, 2008. С.7.

РЕФОРМА РАЙОНИРОВАНИЯ КАК ФОРМА МОДЕРНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УСТРОЙСТВА (на материалах Западной области)

Евгений КАРЕЛИН

– кандидат исторических наук, доцент Смоленского филиала Орловской региональной академии государственной службы

Отказ от идеологизированных подходов к политической истории России 1920-х – 1930-х гг. требует объективной оценки функционирования региональной власти. Исследование показывает наличие ряда факторов, обусловливающих сверхцентрализацию советского государства. Это слабость губернско-уездного правления, изъяны партийно-государственных методов хозяйствования, экстенсивное использование потенциала региональной экономики, бюрократический тип отношений с населением, в целом низкая готовность к развитию.

Утверждение советского типа государства в решении проблем модернизационного развития стало формой преодоления исторических ограничений начала XX века. Сама тоталитарная модель обосновывалась на высоком научном уровне и реализовывала стратегическую цель исторического скачка в развитии России.

Условием и формой социалистической модернизации 30-х годов была реформа районирования. Районирование связало пространственную организацию СССР с прогнозируемым и планируемым развитием хозяйственной специализации областей. Новый тип партийно-государственной власти позволил впервые в российской истории поставить региональную организацию власти в зависимость от экономического районирования страны. Целый ряд реформ в стране был увязан в единую стратегию модернизационного рывка России в соответствии с требованиями исторической ситуации 1928-1929 гг. и в условиях мирового экономического кризиса. Режим личной власти И.В. Сталина авторитарными методами преодолел историческую ограниченность практики новой экономической политики, а также сломил сопротивление бюрократического партийно-советского аппарата.

Проект районированной организации Западной области представлял собой сложную систему взаимообусловленных и взаимоувязанных по ресурсам, срокам и исполнителям мероприятий, направленных на достижение целей приоритетных направлений развития региона и страны в целом. Содержание управления корректировалось в зависимости от задач оптимизации возраставших по объему функций управления. В рамках программно-целевого и ситуационного методов управления данный механизм власти решал проблемы функционирования системы партийно-советских и хозяйственных органов, проведения социально-экономических преобразований, мобилизации всех имеющихся ресурсов и системного внедрения нововведений в политической, экономической и социальной сферах.

В постоянно кризисной ситуации «строительства социализма» регулярная перестройка механизма власти являлась решающим фактором успеха. Промедление и попытки обойтись без серьезных изменений в организационных структурах в тех условиях привели бы к распаду сложившейся системы. Центральные партийные органы направляли и контролировали весь процесс трансформации регионального механизма власти, что и определило результативность достижения стратегических целей. Управленческая вертикаль системы партийно-государственных органов смогла соединить централизацию и децентрализацию в сложную динамичную систему.

В период НЭПа были практически опробованы научные разработки по полному преобразованию всей административно-территориальной организации России. Русские дореволюционные ученые об этом только мечтали и создавали проекты, неосуществимые в условиях традиционного государственного управления. Большевистская партия не только приняла логику модернизационного преобразования, но смогла внести модернизационные идеи в политическую практику и получить конкретный опыт регионального переустройства.

В процессе преобразований была выявлена связь реформы с глубокой реорганизацией, децентрализацией и демократизацией механизма государственной власти. Областная политико-территориальная организация становилась источником переустройства прежних губерний и уездов. Важной особенностью советских областей становилось то, что их структура позволяла концентрировать власть на форсированном развитии специализированных отраслей народного хозяйства и в то же время осуществлять эффективное оперативное руководство.

Оргбюро ЦК приняло решение о создании пяти новых областей (Московская, Иваново-Вознесенская, Нижегородская, Западная и Северная) из прежних 16 губерний. Западная область была образована 1 сентября 1929 года из Смоленской и Брянской губерний, значительной части Тверской и Калужской губерний, Можайского уезда Московской губернии, Велико-Лукского округа Ленинградской области и небольшой части Орловского округа. На политической карте страны появилось гигантское образование с населением 6,7 млн человек и территорией в 166859 км^2. Новая модель административно-территориального устройства состояла из четырех звеньев: область – округ – район – сельсовет.

Во всех районированных областях было создано три группы районов: с населением до 40 тысяч утверждался штат райисполкома 20 человек, с населением от 40 до 60 тысяч – 24 человека и с населением свыше 60 тысяч – 27. Ответственными за выполнение партийных директив становились работники советских органов.

Основную роль в централизованном управлении региональной экономикой играли