

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

С момента возникновения страхового рынка российским коммерческим страховым компаниям предсказывалось большее будущее, в основе которого лежат значительная численность населения, заметный промышленный потенциал, сырьевое богатство и желание стать международным финансовым центром Европы. Однако масштабы российской страховой индустрии остаются относительно скромными.

Необходимым условием развития страхования является существование достаточно большой группы граждан, доход которых позволяет им приобретать страховые продукты. Основной спрос на страховые продукты обычно исходит от среднего класса, у которого хорошие доходы при небольших сравнительно с доходами налогах и сборах.

Средняя заработная плата в течение 2011 года увеличилась на 7,7 % и составила 24 220 тыс. руб.[1]. Правда, если вычесть инфляцию, то доходы увеличились лишь на 3,1%. Доходы, конечно, будут продолжать расти, но будет расти и стоимость жизни за счет значительного роста цен на продукты питания, увеличения энергетических и транспортных расходов и т.д.

Массового возникновения малых и средних компаний пока не наблюдается. Средний класс формируется слабыми темпами. В настоящее время неизвестно, удастся ли российскому среднему классу приобрести такое же значение, как и на развитых рынках, хотя сейчас во многих странах Европы наблюдается снижение доли среднего класса.

Экономическое развитие страны зависит, конечно, и от демографической ситуации. В сентябре 2011 года численность экономически активного населения составила 76,6 млн. человек, что составляет более 54% численности всего населения. Предполагается, что численность работающего населения за период с 2010 по 2015 г. снизится до 69 млн. [2].

Факторами, способствующими востребованности страховых продуктов, являются:

*© Демина Т.М., Войниконис Н.Н., 2012

- предпочтительная структура расходов населения;
- качество страховых продуктов;
- доверие к страховым продуктам, страховщикам и страховым агентам и брокерам;
- массовый доступ к потенциальным клиентам;
- привлекательная реклама;
- законодательное регулирование.

Не смотря на то, что спрос на страховые услуги в 2010 г. почти удвоился, все же в структуре расходов российского населения страхование значительно уступает затратам на ремонт жилья, покупку средств мобильной коммуникации, образование, компьютеры, путешествия и т.д.

На российском рынке, как и на всех развивающихся рынках присутствует ряд культурно-бытовых факторов, препятствующих приобретению страховых продуктов: наличие большой семьи, которая берет на себя частично обеспечение в случае кризиса, недостаточная информированность о возможностях и границах страхования (недостаток страховой культуры) и т.д.

До последнего времени российское государство концентрировало внимание на создании законов об обязательном страховании. В целом ряде ситуаций государство компенсировало убытки граждан из государственных источников. В некоторых случаях это приводило к обратным, относительно ожидаемым, результатам: у многих граждан родилось убеждение, что помощь придет и без страховой защиты.

Кроме этого, при нынешнем уровне развития страхования в нашей стране есть основания говорить лишь о проявлении его роли в сфере микроэкономики, так как страховой защитой охвачены лишь отдельные хозяйства и незначительная часть населения страны. Объемы денежных средств страховых компаний невелики, их участие в формировании инвестиционных и бюджетных ресурсов страны незначительны. Собственные средства, которыми располагают страховщики, также недостаточны, чтобы принимать на страхование и перестрахование, крупные риски.

Государство компенсирует пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий и террористических актов затраты, связанные с этими событиями, оказывает помощь на безвозвратной и безвозмездной основе.

Страховые организации также предусматривают в договорах риски стихийных бедствий, но возмещение вреда предполагает возмездность договора страхования. Однако возмездность договора страхования снижает стимулы и необходимость самостоятельной заботы граждан о своем имуществе, жизни, здоровье членов семьи посредством заключения договора страхования. Граждане в большей степени рассчитывают на поддержку государства при наступлении чрезвычайных ситуаций.

Даже при наличии полиса страхования государство быстрее и оперативнее осуществляет единовременные выплаты и возмещение вреда пострадавшим, чем страховые организации, которым требуется время на сбор, анализ документов и принятие решения о страховой выплате. В результате мы получили ситуацию, при которой государство несет значительные расходы на выплаты компенсаций пострадавшим и их семьям, а страховые организации остаются в стороне от решения проблем пострадавших.

В системе страхования происходят неоднозначные процессы. Наблюдается рост поступлений страховых премий как в целом по рынку, так и большинству видов страхования. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30 сентября 2011 года зарегистрированы 594 страховщика, из них 587 страховых организаций и 7 обществ взаимного страхования. В качестве субъектов страхового дела выступают также 156 страховых брокеров. Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 9 месяцев 2011 года составила, соответственно, 933,81 и 642,16 млрд. руб. (119,8 % и 115,0 % по сравнению с аналогичным периодом 2010 года). В том числе, страховые премии и выплаты по добровольному личному страхованию составили 140,38 и 65,83 млрд. руб. соответственно (123,4 % и 116,3 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года); страховые премии и выплаты по добровольному страхованию имущества составили 245,59 и 105,95 млрд. руб. (118,5% и 99,9% по отношению к показателям 2010 года); страховые премии и выплаты по добровольному страхованию ответственности – 20,67 и 2,49 млрд. руб. (99,1 % и 120,9% в отношении к 2010 году). Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования составили 519,05 и 466,67 млрд. руб. (120,2 % и 119,0 % в отношении к 2010 году) [3].

В целом можно отметить тенденцию продолжающегося роста страхового сектора, хотя доля совокупной страховой премии в объеме ВВП по-прежнему невелика. По-прежнему премии растут быстрее, чем выплаты, и уровень выплат остается низким.

Следует отметить впечатляющий рост в секторе страхования жизни (57,8% при росте выплат в 13,6%). Прирост числа договоров составил 73% [4].

В современных условиях роль обязательного страхования остается крайне важной, так как через механизм обязательного страхования предоставляются финансовые гарантии физическим и юридическим лицам при возмещении ущерба. Система обязательного страхования может стать основой единой государственной системы защиты населения и территорий от последствий пожаров и чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Как показывает статистика, техногенные аварии возникают объективно вследствие внутренних и внешних факторов. Несмотря на меры предосторожности, направленные на уменьшение вероятности их возникновения и снижения величины причиняемого ими убытка, чрезвычайные события остаются возможными и их нельзя исключить даже при помощи самых совершенных инженерно-технических мер. Подчас эти убытки покрываются за счет имеющихся в распоряжении предприятий резервов, средств, сбережений, что неизбежно влечет за собой снижение общей суммы этих активов, а также нарушение этих пропорций и структуры текущих затрат. В результате предприятие теряет финансовую и технологическую устойчивость. Во всех этих случаях реализация стратегических задач, инновационных или инвестиционных проектов отодвигается на неопределенный срок.

По данным МЧС, в последние годы происходит сокращение числа чрезвычайных ситуаций в России. Вместе с тем на техногенные чрезвычайные ситуации приходилось 58,8 %, природные – 28,2 %, биолого-социальные чрезвычайные ситуации – 13 % [5]. Причем роль государства при решении проблем подобного масштаба остается зачастую единственной. Так, для выплаты застрахованного ущерба, нанесенного Саяно-Шушенской ГЭС, не хватило бы собственного капитала трех крупнейших страховых обществ России [6]. В будущем сюда могут добавиться убытки по опасным производственным объектам, возможно, убытки в сельском хозяйстве.

Страхование позволяет высвободить значительную сумму средств, которая может стать дополнительным источником финансирования модернизации экономики и тем самым обеспечить реализацию стратегии социально-экономического развития.

В обществах с рыночной экономикой государство может оказывать влияние только на реализацию имеющегося потенциала. Оно располагает ограниченными, но эффективными средствами, к которым относятся законы, регламентирующие нормы гражданско-правовой ответственности, законы об обязательном страховании, налоговые стимулы в случае отказа от страхования, отказ от патерналистской компенсации, если потерпевший имел возможность застраховать риск на обычных рыночных условиях.

Страховщики должны брать на себя только такие риски, которые они в состоянии нести, исходя из своих финансовых возможностей. Заключение договор, страховщик берет на себя обязательство произвести платеж при возникновении страхового случая. Если он берет на себя обязательство, зная, что не сможет его выполнить, то он совершает обман. Не секрет, что многие российские страховщики не являются реальными носителями риска.

Причинами этого является недостаточная капитализация страховщиков. За последние годы страховым компаниям не удалось заинтересовать инвесторов. Тем не менее, они берут на себя колоссальные риски. Прогрессом стало введение с 01.01.2012 года новые предписания в отношении минимального уставного капитала страховых компаний. Однако, собственный капитал – это всего лишь допуск на рынок. Он обязательно должен быть дополнен резервным капиталом для покрытия требований страхователей. Важным моментом также является установление тарифов, адекватных рискам.

Страховщики же должны стать реальными субъектами риска, то есть они должны быть профессионально готовы принять на себя риски предприятий и быть в состоянии возместить им убытки при возникновении страхового случая. Это означает знание подлежащего интереса предпринимателя, знание рисков и опасностей; наличие высококвалифицированных экспертов, специалистов; разработку инструментов. Позволяющих ограничить эти риски по частоте или размеру убытков; принятие на себя рисков по ценам, адекватным этим рискам; принятие на себя рисков, которые страховщик в состоянии нести как с профессиональной, так и с финансовой точки зрения.

В заключении также стоит отметить, что решающим фактором роста рынка страхования является уровень законодательной работы, которая должна ориентироваться на реальную ситуацию, учитывать все особенности страховой деятельности, проявлять настойчивость в их реализации, невзирая на лица, осуществлять контроль и неотвратимость санкций.

Библиографический список

1. www.gks.ru
2. www.gks.ru
3. Страховой рынок России за 9 месяцев 2011 года. // Финансы, 2011, № 12.
4. Страховой рынок России за 9 месяцев 2011 года. // Финансы, 2011, № 12.
5. Ахвледиани Ю.Т. Развитие обязательного страхования в современных условиях: взаимодействие государства и страхового рынка // Финансы, 2011, № 8. С. 53.
6. Гомелля В.Б. Проблемы современного государственного регулирования страхового рынка России // Финансы, 2011, №8. С. 53.