

большая группа мелких собственников, которые способны обеспечить социально-экономическое развитие страны, высокую адаптивность и массовый охват практически всех областей внутреннего рынка. Малый бизнес - самая гибкая форма деловой жизни. Будучи одновременно производителями и потребителями товаров, малые предприятия могут реагировать на изменения в рыночной ситуации ответственно и своевременно. Государство заинтересовано в поддержке малого бизнеса. Решая проблемы формирования конкурентоспособной модели рыночной экономики, малый бизнес заслуживает особой поддержки, основываясь на своей роли в трансформации общества.

#### **Список использованных источников:**

1. Горбачева А.А. // Альманах современной науки и образования. – Тамбов: Грамота, 2008.
2. Мокина Л.С. Кластерная стратегия развития промышленности Самарской области // Высшее образование, бизнес, предпринимательство. 2013. Сборник научных трудов. 2013. С. 223-228.
3. Подборнова Е.С. Инвестиционная инфраструктура и инвестиционный климат в промышленной сфере // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности: сборник статей Международной научно-практической конференции/ Самара, Уфа: АЭТЕРНА 2016. - 98с. (С. 49-55).
4. Хрипко С. В. Модель формирования благоприятного предпринимательского климата как условие конкурентоспособности и устойчивости развития региона // Всероссийский журнал научных публикаций. 2011. № 2(3).
5. Чебыкина М.В. Формирование конкурентной стратегии предприятия: методические подходы // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. № 8 (106). С. 46-50.

## **СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ В 2018 ГОДУ: АНАЛИЗ И ПРОБЛЕМЫ**

**Васильева Ю.И.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** страховой рынок, рентабельность, убыточность, проблемы на страховом рынке.

Страховой рынок - особая социально-экономическая среда, определенная сфера финансовых отношений, где страховая защита выступает объектом купли-продажи, в то время как на нее формируется спрос и предложение. Его также можно определить в качестве формы организации денежных отношений по

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.

распределению и формированию страхового фонда с целью обеспечения страховой защиты населения, или же как совокупность страховщиков, принимающих участие в оказании ряда соответствующих услуг.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) прогнозирует рост российского страхового рынка в 2018 году на 10-15% по сравнению с 2017 годом. По итогам 2017 года, согласно прогнозам ВСС, рынок вырастет на 9-11% - до 1,22 трлн. рублей. В 2018 году абсолютный показатель рынка может вырасти на 10-15%, до 1,4 трлн. рублей.

Согласно прогнозу ВСС, росту будет способствовать некоторая стабилизация экономического положения в стране. Драйвером роста по-прежнему будет страхование жизни, которое увеличится примерно на 50-55%. Сектор личного страхования может продемонстрировать положительную динамику в размере примерно 5-10%. Страхование имущества вырастет на 1-2%. Страхование ответственности прибавит около 5-6%.

Сейчас страховой рынок практически стабилизировался. В 2015-2016 годах с него ушло около 70 компаний, с начала этого года - около 20, и в четвертом квартале вряд ли можно ожидать всплеска, полагает зампред ЦБ.

Полугодовой рост страхового рынка, по данным регулятора, составил 9,5 процента, объем взносов достиг 646 миллиардов рублей. Рентабельность капитала (отношение прибыли к капиталу) страховщиков выше, чем в банковском секторе - 24 процента против 14. Но крупнейшие участники считают, что рынок по-прежнему в кризисе, и самый проблемный сегмент - ОСАГО. За январь-май, по данным Российского союза автостраховщиков, убыточность составила 108 процентов [9]. Из-за ситуации в ОСАГО страховщики не могут направлять деньги на развитие, в частности цифровизацию, пожаловались участники рынка.

Еще одной темой в развитии страхового рынка для регулятора в 2018 году станет мошенничество. На страховом рынке по размерам страхового мошенничества от величины выплат лидирует ОСАГО - 30 процентов. По данным Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, 87 процентов жалоб на страховые компании связано с ОСАГО, из них 45 процентов - на коэффициент бонус-малус, 24 процента - на е-ОСАГО. С августа по октябрь поступило 57 жалоб по натуральному возмещению. В первом полугодии, как рассказал президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс, выплаты по ОСАГО через суд выросли в шесть раз.

Банк России проанализировал показатели рентабельности и убыточности по группам страховых компаний, а также провел исследование качества систем риск-менеджмента ключевых игроков страхового рынка. Благоприятная конъюнктура рынка, в том числе быстрый рост взносов, способствует тому, что максимальную рентабельность (68,8% при среднерыночном значении 19,1%) демонстрирует группа специализированных страховщиков жизни. Высокий уровень рентабельности также наблюдается у группы нерозничных компаний с преобладанием премий, привлеченных от

юридических лиц, и группы страховщиков, ориентированных в большей степени на прямые продажи.

Наибольшая убыточность зафиксирована у группы розничных страховщиков (комбинированный коэффициент убыточности составил 105,2%), к которой отнесены компании с преобладанием взносов, полученных от физических лиц. Негативное влияние на показатели этой группы оказывает убыточность отдельных крупных игроков рынка с высокой долей ОСАГО в портфеле [7].

Коренным отличием России от большинства стран с развитой экономикой является то, что наиболее значимые риски практически не страхуются. Относительно высокое проникновение страхования наблюдается лишь в аграрной сфере и так называемых моторных видах (прежде всего, за счет ОСАГО).

Ключевые места в риск-профиле страховой отрасли, помимо рисков сегмента ОСАГО, в 2018 году займут риски отсутствия глобальной цели развития и риски, связанные с агрессивным ростом инвестиционного страхования жизни. В условиях разработки концепции санации страховщиков и активного роста страховых «дочек» госбанков также выделяется риск огосударствления отрасли. Сохранение значимости операционных рисков будет поддерживаться продолжающимися процессами изменения формата отчетности. На второй план в 2018 году отойдут кредитные и регулятивные риски, а также риски, связанные с качеством активов страховых компаний.

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие – созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства, но Российский страховой рынок можно описать также рядом проблем, от разрешения, которых зависит не только его стабильность, но и существование в дальнейшем. Выделим же несколько основных проблем:

1. Отрицание того, что страхование может быть стратегическим звеном экономики государства. Вследствие чего страховые услуги теряют не только свою привлекательность, но и становятся невыгодными.
6. Отсутствие инвестиционных инструментов. Так как страховые ресурсы регулируются государством, то отклонение от установленных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью.
7. Введение обязательных видов страхования.
8. Развитие долгосрочного страхования жизни.
9. Региональное несоответствие и неразвитость инфраструктуры страхового рынка [6, 9].

Перспективы развития страхового рынка России достаточно сложно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня её развития, благосостояния и страховой культуры населения. Динамика страхового рынка в 2018 году будет находиться под влиянием умеренно-позитивных тенденций: без учета рынка страхования жизни российский

страховой рынок в 2018 году вырастет на 8–9%. Благоприятное влияние на темпы прироста взносов будут оказывать восстановление темпов роста ВВП, снижение банковских ставок и продвижение коробочных продуктов.

Изменения в системе тарификации в ОСАГО могут стать дополнительным источником роста страхового рынка в 2018 году.

По прогнозу РАЕХ (Эксперт РА) российский страховой рынок с учетом страхования жизни вырастет на 12-14%, а его объем преодолет отметку 1,3 трлн. рублей. Основным драйвером роста страхового рынка станет страхование жизни. Сегмент покажет наибольшие темпы прироста взносов – около 30%, обеспечит 40% абсолютного прироста рынка страхования и станет его крупнейшим видом, достигнув объема 270 млрд. рублей. Высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни будут обусловлены интенсивными продажами инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам и активным участием банков в продвижении этих продуктов.

#### **Список использованных источников:**

1. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А. Ф. Бакиров. — М.: Финансы и статистика, 2016. — 304 стр.
2. Гвозденко, А. А. Основы страхования / А. А. Гвозденко. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 320 стр.
3. Логвинова, И. Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции / И.Л. Логвинова. — М.: Финансы и статистика, 2017. — 176 с.
4. Прокошин, В. А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России / В. А. Прокошин. — М.: Флинта, 2014. — 208 стр.
5. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография/Л. К. Агаева, М.Б.Арисова, Е.А. Башкан; общ. ред. Н.М. Тюкавкина -Самара: Издательство СамНЦ РАН, 2016. -186 с.
6. Чебыкина М.В., Грачева Е.С. Инновационные механизмы формирования конкурентоспособности на макро- и микро-уровнях / Чебыкина М.В., Грачева Е.С. / Интернет-журнал Науковедение. 2016. Т. 8. № 1 (32). С. 5.
7. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В. Экономическая интеграция как фактор развития инновационного потенциала промышленного предприятия // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1873-1882.
8. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. Контроллинг как инновационная система управления промышленным предприятием // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1882-1894.
9. Tatyana Nikolayevna Shatalova, Marina Vladimirovna Chebykina, Tatyana Viktorovna Zhirnova and Elena Yuryevna Bobkova. Controlling as a Tool for Implementation of the System for the Enterprise Resource Potential Management in its Capitalized Form// Controlling As A Tool For Implementation Of The System For The Enterprise Resource Potential Management In Its Capitalized Form // World Applied Sciences Journal. 2013. Т. 27. № 4. С. 444-447.