

практические проблемы интеграции, диверсификации и модернизации региональных промышленных комплексов: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под. общ. ред. Н.М.Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. С. 16-20.

7. Анисимова, В.Ю. Реинжиниринг бизнес-процессов как инструмент повышения эффективности деятельности промышленного предприятия / В.Ю. Анисимова, Т.Н. Шаталова // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2017. - №2. - С. 7-11.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ И РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РФ

Кононова Елена Николаевна¹, Ганкин Сергей Валерьевич²

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

Аннотация: Статья посвящена анализу состояния современной страховой системы РФ, тенденций ее развития и выявлению проблем, сдерживающих рост рынка страховых услуг.

Ключевые слова: страховые услуги, страховой рынок, страховые организации, финансовые показатели страхования, концентрация страховой деятельности.

Значение страховых услуг для функционирования рыночной экономики трудно переоценить. Их многообразие способно решать многие задачи развития современного общества. Основные функции страховых услуг и их рынка связаны с обеспечением устойчивости протекания воспроизводственных процессов, обеспечением социальных гарантий, предотвращением различного рода опасностей, перераспределением и компенсированием потерь, возникающих в деятельности предприятий и организаций и на жизненном пути конкретных людей. Страхование как услуга выступает не только как гарант возмещения убытков при наступлении страхового случая, но и может служить источником инвестиций, то есть быть инструментом не только стабилизации, но и развития социально-экономических систем.

Проведенные в нашей стране рыночные реформы открыли дорогу формированию различных видов страховой деятельности, осуществляемой не только государством, но и коммерческими страховыми организациями в порядке ведения бизнеса. Решающую роль в развитии страхования в РФ сыграли новые институциональные условия, заложенные, прежде всего, принятым

¹Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

²Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета.

федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г. [1]. Документ определяет страхование как отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных средств формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов, а также иных средств страховщика.

К настоящему времени в Российской Федерации сложилась многоканальная, многоцелевая система страхования, включающая в качестве страхователей как государственные, так и частные организации, обязательное и добровольное страхование. Страховой принцип обеспечивает создание и оказание таких важных государственных фондов как Пенсионный, Фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования. В структуре страховщиков появились сотни коммерческих страховых компаний, решающие вопросы страхования негативных событий различной природы, сформировался рынок страховых услуг.

Рынок страховых услуг как один из важных финансовых рынков играет в жизнедеятельности современного общества важную роль. Его функционирование с одной стороны, обеспечивает более устойчивое развитие экономических субъектов и социально-экономическое положение граждан, с другой стороны содержит определенные угрозы и риски для их участников и национальной системы в целом, создает проблему достижения размера данного финансового рынка оптимального по отношению к реальному сектору экономики и не угрожающего нарастанию инфляционных процессов. Поэтому в современной экономической науке ставится вопрос об оптимальном объеме рынка страховых услуг как с точки зрения обеспечения необходимых темпов роста ВВП, уменьшения колебаний этого показателя, так и с позиции предотвращения опасных темпов инфляции. Исследование, проведенное специалистами Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования по широкому кругу стран, показало, что для ведущих стран мира оптимальный объем активов рынка страховых услуг составляет около 10% по отношению к ВВП. Среднее значение объема активов страхового сектора для России в пятилетний период 2010–2014 гг. составило 1,8% ВВП, в последнем пятилетнем периоде (2015–2019 гг.) ожидается, что его увеличение может составить 2, 2% ВВП, а к 2035 г. специалисты прогнозируют рост активов страхового рынка до 8% ВВП. Это может приблизить Россию к обнаруженным пороговым значениям, необходимым для достижения целей макроэкономической политики [8, с.36].

Аналізу тенденцій розвитку російського ринку страхових послуг присвячено немало сучасних публікацій [3; 4; 5; 6; 7]. Одна з ведучих тенденцій - концентрація страхової діяльності. Вона відображається як в зниженні числа страхових організацій, так і в збільшенні частки на ринку великих гравців цього бізнесу. Звернемося до статистичних даних, що характеризують ці процеси, що наведені в Щорічних звітах ЦБ РФ і його

статистических бюллетенях [10]. На начало 2016 года в стране функционировало 478 субъектов страхового дела, включая страховые организации, страховых брокеров и общества взаимного страхования к началу 2019 года их число сократилось до 275. Процесс сокращения участников страхового рынка происходит как в результате утраты ими конкурентоспособности и добровольного ухода с него, так и в значительной мере за счет отзыва лицензий Центральным Банком РФ. Динамика отзыва лицензий у страховщиков представлена на рисунке 1.

Доля 20 крупнейших компаний составляла в 2014 году -72,6%, 2015 году 77,5 % и продолжала расти в последующие годы [10]. Процесс концентрации страховой деятельности можно оценить с разных сторон. Во-первых, положительным является тот факт, что на рынке остаются наиболее устойчивые финансовые компании, соответствующие требованиям регулятора и обеспечивающие финансовую безопасность страховщиков и застрахованных. С другой стороны, тревогу вызывают процессы монополизации данного рынка. Отмечается тенденция концентрации представительств страховщиков в региональном аспекте, они наиболее представлены в Центральном федеральном округе, в частности, благодаря их высокой концентрации в столичном регионе (Москва и Московская область).

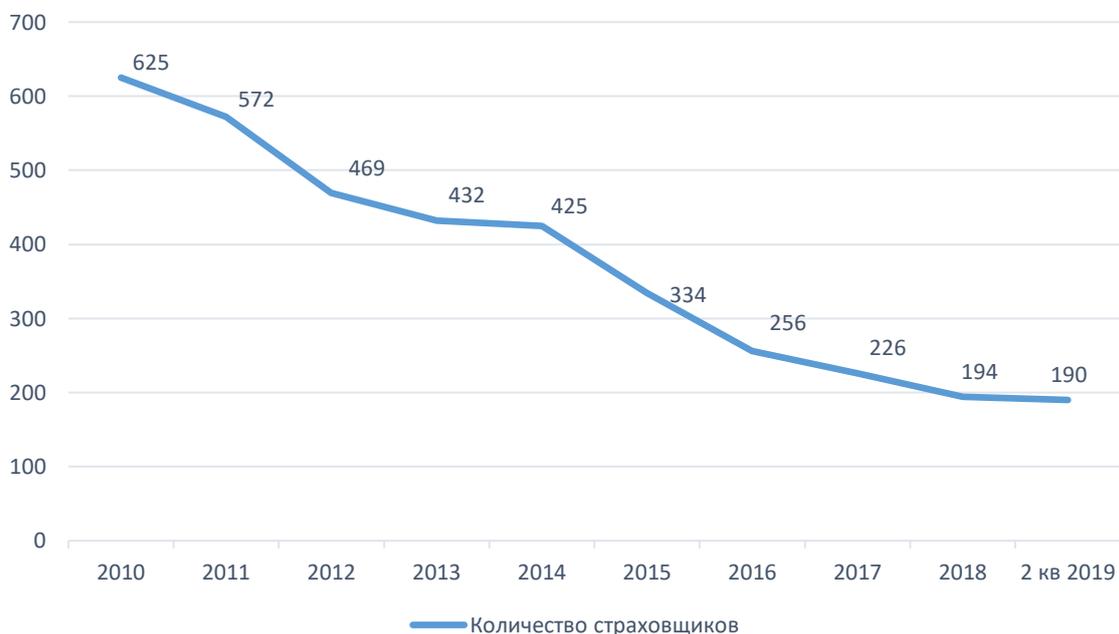


Рисунок 1 - Динамика отзыва лицензий у страховщиков [6]

При этом, наименьший показатель уровня присутствия страховщиков, а также их офисов урегулирования убытков, относится к Дальневосточному и Северо-Кавказскому федеральным округам — 0,68% и 0,78% соответственно [9, с. 78].

В следствие этого возникает проблема для страхователей по предоставлению документов в сроки, указанные правилами страхования (добровольное страхование) или предусмотренные федеральными законами

(обязательное страхование), а для приобретения полисов страхователи вынуждены обращаться к услугам страховых брокеров или агентов, в том числе - внештатных, от чего повышается риск мошенничества.

Несмотря на сокращение числа страховщиков, они обеспечивают растущие объемы страховых услуг. Так число заключенных страховых договоров в 2015 году составляло 143,4 млн., в том числе 129,4 с физическими лицами, 14,0 млн с юридическими лицами. К 2018 г. общее число заключенных страховых договоров возросло до 202,6 млн. [10]. В таблице 1 приведены данные, характеризующие динамику некоторых финансовых показателей деятельности страховых организаций в РФ.

Таблица 1 - Финансовые показатели деятельности страховых организаций РФ

	2015	2018	2018 в % к 2015
Страховая премия, млрд. руб.	1023,8	1479,5	144,5
Объем страховых выплат, млрд. руб.	509,2	522,5	102,6

*Составлено и рассчитано на основе годовых отчетов Банка России и Статистических бюллетеней Банка России за соответствующие годы [10].

Как видно доходы страховых организаций выросли за рассматриваемый период значительно. Это произошло как за счет роста спроса на страховые услуги (выше было показано, что число страховых контрактов возросло на 59,2 млн.), так и за счет роста тарифов на некоторые виды страховых услуг. Объем страховых выплат вырос значительно меньше, всего на 2,6 %. Многие застрахованные продолжают испытывать сложности при получении выплат при наступлении страховых случаев. Для ускорения решения этой проблемы государство ввело специальный институт страхового омбудсмена, уполномоченного решать спорные вопросы по защите прав потребителей на финансовых рынках [2].

В целом, приведенная в таблице динамика обеспечивает рост доходов и рентабельности страховых организаций. По итогам I квартала 2019 г. комбинированный коэффициент убыточности российских страховщиков снизился до 85,1% (-3,5 п.п. за год), что свидетельствует о повышении эффективности страховой деятельности. Вместе с увеличением инвестиционных доходов страховщиков это способствовало росту их прибыли. Рентабельность капитала страховых организаций, например за 2018 год, увеличилась на 6,0 п.п. и достигла 31,4% [6, с. 38-39].

Наблюдаются определенные сдвиги в соотношении сегментов рынка по видам страховых услуг. Наиболее динамичным, растущим оказался сегмент страхования жизни. Некоторые эксперты связывают этот факт с применением данного страхования в процессе автокредитования. Рост популярности у населения показывает добровольное медицинское страхование, прирост которого в некоторые годы приближался к 20%. Данный рост обусловлен продвижением продуктов страхования от тяжелых болезней или травм, а также

недорогих продуктов, предназначенных, в первую очередь, для контроля за здоровьем страхователя и распространением полисов с франшизой.

Уровень охвата договорами добровольного страхования у физических лиц в стране остается невысоким. Этому способствуют социальные стереотипы, недостаточная финансовая обеспеченность, невысокая финансовая грамотность значительной части населения, а также завышенная стоимость страховых продуктов и недоверие к страховым организациям. При этом доминирующим фактором недоверия к страховщикам являются сомнения в выполнении ими своих обязательств, а основной критерий при выборе страховой организации — ее надежность, уверенность в том, что она выполнит свои обязательства перед страхователем [9, с.74].

Вследствие вышеуказанных факторов, большая доля страховых операций приходится в РФ на обязательное страхование, при этом, например, для того, чтобы получить автокредит, страхователю необходимо заключить обязательно договоры ОСАГО и КАСКО, а для получения ипотеки - страхование имущества, жизни и, в некоторых случаях, титульное страхование. В зарубежных странах добровольное страхование развито более значительно. С другой стороны, продукты обязательного страхования, как, например, ОСАГО, нередко является для страховщиков убыточными и для того, чтобы компенсировать потери при урегулировании убытков, данные виды страхования зачастую предоставляют в виде коробочного продукта (реализация только на условии приобретения одного из предложенных продуктов добровольного страхования). Эта практика вынуждает страхователей к дополнительным действиям по расторжению полисов по невостребованным услугам, что также создает дополнительно определенные финансовые потери, и вызывает негативное впечатление, как о конкретном страховщике, так и о рынке страховых услуг в целом.

Еще одной проблемой, сдерживающей развитие страхового рынка, является недостаточная насыщенность рынка страховых услуг страховыми продуктами. В настоящее время российские страховщики представляют страхователям порядка 20 страховых продуктов, тогда как в развитых зарубежных странах перечень страховых услуг, как указывают эксперты, насчитывает более 200 разнообразных видов [5, с.79].

В России страховые договоры являются преимущественно универсальными, идентичными у большинства страховщиков. Заключение нестандартных страховых договоров в отношении либо объекта страхования, либо рисков практически не проводится или страховщики и страхователи сталкиваются в этом процессе с большими проблемами. Вместе с тем, физические лица выражают заинтересованность в приобретении страхования тех рисков, которые на текущий момент не подлежат страхованию: дороговизна лекарств и медицинского обслуживания, тревога за близких, бедность, рост цен, невыплаты зарплаты, безработица, бандитизм, воровство, хулиганство, невозможность дать образование детям, дороговизна образования, жилищно-бытовые проблемы и др. [9].

Серьезной проблемой для страховщиков остается повышение качества образования специалистов в продающих подразделениях. Страховые агенты нацелены исключительно на количество продаж полисов и получение наибольшего комиссионного вознаграждения, пренебрегая интересами потребителей. Раскрытие информации об условиях страхования, страховых случаях, исключениях из страхового покрытия для специалистов носит второстепенный характер, что в совокупности с отсутствием страховой грамотности у большинства страхователей (физических лиц) приводит к несоответствию ожидаемого и реального наполнения страхового продукта, оставляя негативный след на опыте выгодоприобретателя. Данную проблему можно решить за счет предоставления обратной связи от клиента, а также проведения опросов по качеству оказанной услуги после продажи страхового продукта и получения страховых выплат.

Специалисты выделяют и другие проблемы и негативные характеристики российского страхового рынка: недостаточный размер страховых резервов и уставного капитала страховщиков; отсутствие знаний и опыта в страховании, в области оценки страхового риска, ущерба и его возмещении, некомпетентное управление рисками, низкий уровень владения методологией расчета тарифов, отсутствие единых условий торговли на рынке для отечественных и иностранных страховщиков и др.

Формирование российской системы регулирования страховой деятельности основано на мировом опыте, в котором имеют место быть два альтернативных направления: английская и немецкая системы, где английская система опирается на контроль за деятельностью страховщиков на основе изучения их отчетности, при этом, отсутствует контроль за текущими страховыми операциями. Немецкая система характеризуется четкой регламентацией всех операций, жестким контролем за соблюдением законодательства по защите интересов и прав страхователей и страховщиков [4, с.10]. Развитие государственного страхового надзора в Российской Федерации осуществляется по германскому образцу. В рамках этой модели между Центральным банком РФ, как главным регулятором страхового рынка и участниками страхового рынка часто возникает конфликт интересов в части изменения законодательства, фискальных проверок, ужесточения надзора, методов стимулирования страховой деятельности.

Таким образом, проведенное исследование показало, что страховой рынок в РФ - один из динамично развивающихся финансовых рынков, который, несмотря на высокие темпы роста, еще не достиг своего оптимума. В структуре и механизмах функционирования рынка наблюдаются как позитивные, так и опасные тенденции, сдерживающие его развитие и реализацию функций. Их преодоление предполагает как совершенствование государственного регулирования финансовыми рынками, так и повышение качества финансового менеджмента в страховых компаниях.

Список использованных источников:

1. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения 9.09.2019).
2. Федеральный закон от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения 19.10.2019)
1. Ахвледиани Т.Ю. Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России / Т.Ю Ахвледиани // Финансы. Страховой рынок, 2016. № 6. С. 103-109.
2. Ашурбекова З.Н. Современное состояние страхового рынка России / Гасанова Д.Б., Ашурбекова З.Н., Магомедова П.А. // Региональные проблемы преобразования экономики, 2019. С. 8-13.
3. Дударева А.Б. Современные тенденции функционирования рынка страховых услуг России / Полякова А.А. Кожанчикова Н.Ю. Дударева А.Б. // Управленческое консультирование, 2018. № 10. С. 70-84.
4. Жук Ф.А. // Тенденции развития страхового рынка Российской Федерации / Ф.А Жук. // Научный журнал, 2019. С. 38-39.
5. Правикова А.А. Анализ основных проблем взаимодействия участников страхового дела по основным видам страхования / Правикова А.А. // Азимут научных исследований: экономика и управление, 2019. Т.8. №1(26). С. 263-266.
6. Серия докладов об экономических исследованиях. Поиск оптимальной глубины и структуры финансового сектора с точки зрения экономического роста, макроэкономической и финансовой стабильности.31/2018. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.11.2019).
7. Сплетухов Ю.А. Отношение граждан России к страховым услугам: аналитический обзор / Ю.А Сплетухов. // Финансовый журнал. №1. 2019. С. 66-75.
8. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru/>
9. Анисимова В.Ю. Технология оценки инвестиционных проектов аэрокосмических кластеров // Вестник Самарского государственного университета. - 2015. - №9 (2). - С. 62-71.
10. Анисимова В.Ю., Семенова Е.Е. Роль государства в создании рыночной инфраструктуры страны // Вестник Самарского государственного университета. - Самара: Самарский университет, 2015. - С. 144-148.