

Е. И. Горбунова
ассистент кафедры финансов, инвестиций и инноваций
gorbunova_e@bsu.edu.ru

Е. В. Казлитина
студентка кафедры учета, анализа и аудита
Института экономики и управления НИУ «БелГУ»
a.kazlitina98@mail.ru
г. Белгород, Россия

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Аннотация: Страховой рынок России занимает важное место в системе финансово-экономических отношений и оказывает значительное влияние на движение денежных средств в экономике страны. Возросшая роль страхового рынка обуславливает актуальность изучения данной темы. В статье рассмотрены несколько основных показателей страхового рынка, оценена теснота взаимосвязи развития страхового дела и экономики в целом, а также обозначены основные проблемы развития страхового рынка РФ.

Ключевые слова: страховой рынок, страховое дело, страховщики, страховые премии, прибыльные компании, убыточные компании.

В современных сложных социально-экономических условиях особое значение приобретает страховой рынок. Возросшая роль страхового рынка обусловлена всеобщей объективной потребностью в страховой защите. Вместе с тем процессы производства связаны с определенным риском, а расходы на страхование учитываются в их издержках, что связывает страхование с процессами общественного производства. Денежная форма обеспечения страховой защиты связывает страховой рынок с финансовым и оказывает значительное влияние на денежные потоки в экономике.

В России страховой рынок начал формироваться в начале 1990-х годов. В период командной экономики на страховое дело влияла государственная монополия. Госстрах и Ингосстрах почти целиком контролировали страховой рынок страны, а население в полной мере не осознавало необходимость страхования, поэтому оно носило скорее формальный характер. В те времена рынок не мог стабильно развиваться в условиях жесткой зависимости от внешних факторов (ситуация на валютном рынке, политическая обстановка и т.п.), какое-либо политическое или экономически значимое событие мгновенно находило отражение в ситуации на страховом рынке.

В настоящее время рынок находится на стадии формирования и имеет ряд трудностей, которые призвана решать законодательная и нормативная базы Российской Федерации. Основными законодательными актами, регулирующими отношения в области страхования, являются Гражданский Кодекс Российской Федерации [1], ФЗ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3], ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об основах обязательного социального страхования» [4], ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [2], а также ряд других федеральных законов, ведомственных нормативных документов и подзаконных актов органов надзора.

Стоит отметить, что страховой рынок является одним из многочисленных критериев оценки экономической ситуации в стране. Так, слабый страховой рынок свидетельствует о спаде в экономике, стагнации, а активный и развитый страховой рынок может быть индикатором развития производства и благоприятной экономической ситуации в стране.

Для оценки состояния страхового рынка необходимо рассмотреть динамику количества страховых компаний в России с 2005 года по 2017 год (рис. 1).

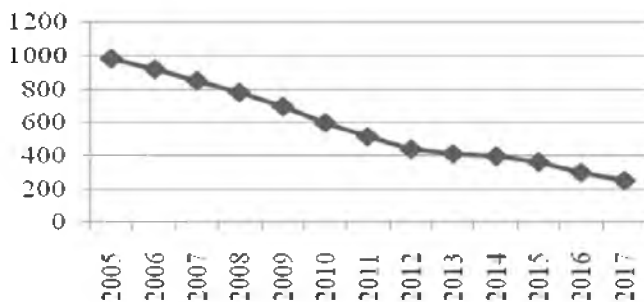


Рис. 1. Динамика количества страховых компаний в РФ с 2005 года по 2017 год, ед. [5]

Как видно из рисунка 1, число учтенных страховых компаний имеет тенденцию к уменьшению. На первоначальной стадии своего формирования страховой рынок показывал высокие темпы роста, во много превышающие темпы роста в других отраслях экономики России. С развитием страхового дела появились обязательные виды страхования, а также возникло больше страховщиков с различной специа-

лизацией. Постепенно по мере становления рынка число страховых компаний стало сокращаться, крупные компании вытесняли малые, происходила концентрация страховых премий у крупнейших страховщиков. В настоящий момент можно отметить процессы укрупнения страховых компаний и становление мелких страховщиков неконкурентоспособными.

Однако не стоит судить о состоянии страхового рынка только лишь по числу страховых компаний. Необходимо принять во внимание динамику суммы страховых премий с 2005 года по 2017 год (рис. 2).

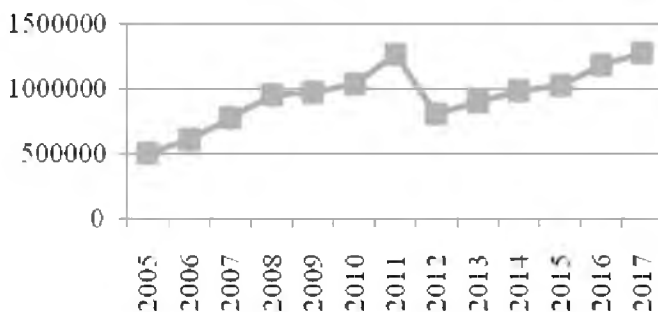


Рис. 2. Динамика собранных страховых премий с 2005 года по 2017 год, млн. руб. [5]

По данным рисунка 2 видно, что объем премий в целом имеет положительную тенденцию. Рост премий во многом обеспечен страхованием жизни. Оно же и осталось основным «драйвером» рынка на начало 2018 года. А самым проблемным видом страхования осталось ОСАГО: коэффициент выплат с 2005 года по 2017 год вырос на 27,8 % и на конец 2017 года составил 79 % [6]. Отметим, что у 1/3 части страховщиков он превышает 77 %, что является крайне высоким показателем по сравнению с другими видами страхования. То есть формально компании получают прибыль от страхования автогражданской ответственности, однако, если принять во внимание прочие расходы компаний, связанные с ведением страховой деятельности (например, отчисления в РСА, расходы на ведение самого дела (заработная плата рабочих, аренда помещений, функционирование компьютерных серверов и т.п.)), то становится очевидным, что ОСАГО является убыточным видом страхования. Основные ожидания страховщиков ОСАГО на 2018 год связаны в основном с расширением тарифного коридора, что мо-

жет способствовать улучшению финансового состояния автостраховщиков.

Однако сумма страховых премий еще не составляет финансовый результат деятельности страховщиков. Для этого необходимо рассмотреть статистику финансовых результатов страховщиков, долю убыточных и прибыльных страховых компаний с 2005 года по 2017 год (рис. 3).

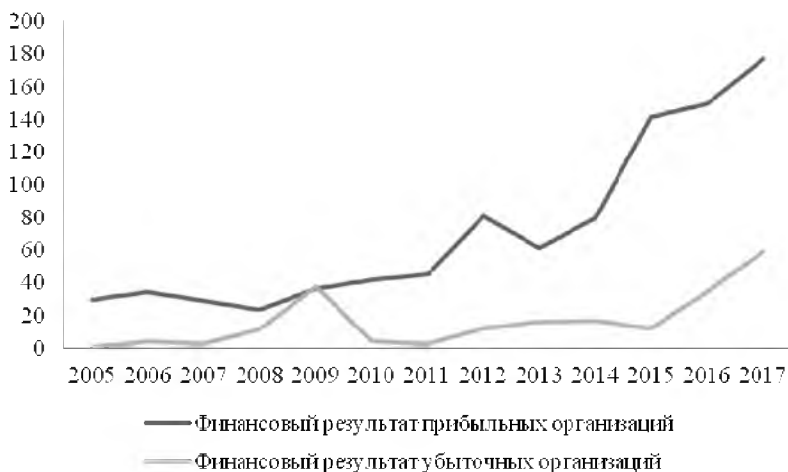


Рис. 3. Динамика финансовых результатов страховщиков с 2005 года по 2017 год, млрд. руб. [5]

Таким образом, прибыль и убыток в исследуемом периоде имели тенденцию к росту, однако прибыль страховых организаций в несколько раз превышала убытки во всем исследуемом периоде, за исключением 2009 года.

О благоприятной ситуации на страховом рынке также свидетельствует доля прибыльных компаний, составляющая с 2005 года не менее 70 % от общего числа страховщиков и во много раз превышающая долю убыточных компаний [5].

Для оценки роли страхового рынка в общей экономической ситуации России необходимо оценить значение страховых премий по их отношению к ВВП и численности населения и проанализировать коэффициент выплат и капиталоотдачу с 2005 года по 2017 год (табл. 1).

1. Анализ индикаторов страхового рынка с 2005 года по 2017 год [5]

Годы	Показатели			
	Отношение объемов собранных страховых премий (без учета обязательного медицинского страхования) к ВВП, %	Размер страховой премии (без учета обязательного медицинского страхования) на душу населения, руб.	Капиталоотдача (без учета обязательного медицинского страхования), долей	Коэффициент выплат (без учета обязательного медицинского страхования), %
2005	1,7	2548	2,6	48,2
2006	1,5	2874,2	2,7	40,6
2007	1,5	3393,1	3,1	43
2008	1,3	3895,3	3,5	45,9
2009	1,3	3597,6	3,4	56,4
2010	1,2	3857,2	3,6	54,2
2011	1,1	4602,4	3,7	46,6
2012	1,2	5657,8	4,1	46,4
2013	1,2	6271,6	4	46,6
2014	1,2	6719,7	4,5	48,2
2015	1,2	7047,4	5,1	49,8
2016	1,4	8092,6	5,2	43,3
2017	1,4	8733,4	6	40

Проанализировав динамику данных показатели, можно сделать вывод, что размер премий на душу населения в исследуемом периоде времени увеличивался. Это свидетельствует о развитии рынка и возрастающем применении страховых услуг. Также положительной тенденцией является увеличение капиталоотдачи, то есть увеличение количества премий, приходящихся на единицу уставного капитала страховщиков. Неоднозначную динамику имеет коэффициент выплат, то есть отношений выплат к общей сумме страховых премий. Он постоянно меняется, но снижается последние 8 лет. Отношение сумм страховых премий без учета обязательного медицинского стра-

хования к ВВП в России не превышает 2 % с 2005 года, а отношение общих сумм премий к ВВП не превышает 3 %, что является крайне низким показателем относительно других развитых стран, таких как США, Япония, Великобритания, где данный коэффициент находится на уровне 10 % и выше.

В настоящее время рынок страхования в России занимает неустойчивое положение и во многом уступает зарубежным страховым рынкам. Поэтому необходимо разрабатывать долгосрочную стратегию развития страхового рынка с развитием законодательной базы страхового дела, учитывать органам государственной власти и российским страховым компаниям мировой опыт страхования.

Вместе с тем наблюдаются положительные тенденции в экономике и финансах России в посткризисный период, что благоприятствует развитию страхового дела. Для дальнейшего развития необходимо расширить платежеспособный спрос на страховые продукты, развитие клиентской базы, применение зарубежного опыта и введение международных стандартов, а также развитие законодательного регулирования данной области.

Таким образом, в долгосрочной перспективе развитие страхового рынка может привести к улучшению политической ситуации в России, а также подъему экономики в целом.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 октября ноября 1994 года № 51 – ФЗ: в ред. от 03 августа 2018 г. [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

2. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Закон от 15 декабря 2001 г., №167 - ФЗ: в ред. от 27 июня 2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

3. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Закон от 27 ноября 1992г., №4015-1: в ред. от 03 августа 2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

4. Об основах обязательного социального страхования [Электронный ресурс] : Закон от 16 июля 1999г., №165 - ФЗ: в ред. от 06 июля 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>