



УДК 368.1

И.А. Зиновьева, студентка 3-го курса института «Экономики, управления и права»
Н.В. Пумбрасова, доцент, к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета, анализа и финансов»
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»
603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОГО СТРАХОВОГО РЫНКА РФ И ПОРЯДОК ИХ РЕШЕНИЯ

Ключевые слова: страховой рынок, проблемы, пути решения.

Аннотация: В статье проанализировано современное состояние страхового рынка, выявлены различные проблемы, такие как: низкие страховые выплаты по причинению вреда жизни и здоровью, нет единых критериев обязательного страхования, отсутствует единый подход определения размеров убытков и стоимости восстановления имущества в случае повреждения и предложены пути их решения.

В настоящее время жизнь полна непредвиденными ситуациями, исход которых зачастую невозможно предсказать. Многие должностные лица, такие как: сотрудники МЧС, МВД, ФСБ, ДПС и других структур постоянно находятся в зоне повышенного риска, и чтобы его минимизировать необходимо прибегать к страхованию. Страхование - отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Хоть страхование и является важным компонентом для правильного функционирования экономики и государства, и по оценкам российских страховщиков результаты 2016г были признаны неплохими (общий прирост премий составил около 16% или 41.4 млрд. руб.)[1], но несмотря на его постепенное развитие, создание новых выше представленных организаций и общий прирост премий - имеет комплекс проблем, решение которых в настоящий период является стратегической задачей государства и общества в настоящее время. Всё это подтверждает актуальность темы исследования.

Цель данной статьи – провести анализ страхового рынка, выявить имеющиеся проблемы и найти их решение.

В последние годы страхование в РФ получило значительное развитие. Для защита интересов имущества населения, организаций и государства были созданы необходимые условия. Так, в РФ в 2017 году были созданы: на базе Всероссийского союза страховщиков (ВСС)- «саморегулируемая организация» для отстаивания интересов страховщиков в различных видах страхования; создана «Национальная перестраховочная компания» (НПК) для создания резервного уровня защиты по санкционным рискам. Функционирование организаций регулируется специальным федеральным законом, вопросами по невыполненным обязательствам страховщиками теперь будет заниматься «Агентство по страхованию вкладов». [1]

Развитие страхового рынка является одной из ключевых направлений, как экономической, так и социальной политики государства, так как данная отрасль оказывает весомое влияние на рост экономики и обеспечивает высокий уровень

активности. По мнению рейтингового агентства «АКРА», непростая экономическая ситуация, падение фондовых рынков, неутешительные прогнозы экономистов по отношению к доходам населения свидетельствуют о вероятном снижении темпа роста страховых премий.[2] Также на данный сектор повлияла конкурентная среда и изменения в законодательстве (по поводу защиты прав потребителей в данном секторе экономики и тарификации по ОСАГО).[3]

По итогам последних 5-ти лет, страховой рынок России увеличился на 1/3. К примеру, спрос на продукты корпоративной страховки возрос на 20%, при этом в 2017г ожидается снижение темпов роста в следствии сложной международной ситуацией и снижением непроизводственных расходов бизнеса.

За 3 квартала 2016 года страховщики собрали 885,7 млрд. руб., что больше итогов предыдущих 2х лет. В 3 квартале 2016 года общую динамику определил сегмент страхование жизни(+23,5 млрд. руб./+66,9% к 3 кв. 2015г.). Рост данного сегмента был обеспечена счёт не кредитного страхования жизни. Сборы по страхованию жизни впервые вплотную приблизилось к объёму рынка ОСАГО(58,7 млрд. руб. и 59,3 млрд. руб.). Величина сборов по ОСАГО показала отрицательную динамику на -1,4 млрд. руб. (-2,4%) в следствии уменьшения количества заключенных договоров (в сравнении со II кварталом 2016 г).

Сегмент авто КАСКО так же показал отрицательную динамику на -5,0 млрд. руб.(-10,4%).

Такие сегменты как страхования ответственности (+2,4 п.п.) и НС (+1,8 п.п.) так же показали прирост. Совокупная доля всех оставшихся сегментов рынка уменьшилась на -10,1 %, при этом совокупная прибыль всего страхового рынка за 3квартала 2016 года равна 102,7 млрд. руб.(прибыль увеличилась на 30,9 млрд.руб., а рентабельность капитала стала составлять 29,7%).[4]

Рис.1 Структура страхового портфеля в 3 квартале 2015/2016 г.

Вид страхования	Собранные премии, 3 квартал 2016г., млрд. руб.	Собранные премии, 9 месяцев 2016г., млрд. руб.
ОСАГО	59,3	173,1
КАСКО	42,5	125,7
Имущество ФЛ	14,5	36,7
Имущество ЮЛ	25,2	86,0
Ответственность	20,1	34,7
НС	30,3	81,3
Жизнь	58,7	147,5
ОПО	0,3	2,8
ДМС	24,6	115,8
Прочие виды	20,4	82,2

Рис.2. Собранные страховые премии за 3 квартал и за 9 мес. 2016г



В настоящее время страховой рынок претерпевает не самое лучшее время, в данном сегменте имеются различные проблемы, к примеру такие как: низкие страховые выплаты по причинению вреда жизни и здоровью, нет единых критериев обязательного

страхования, отсутствует единый подход определения размеров убытков и стоимости восстановления имущества в случае повреждения. Итак, рассмотрим основные из них и предложим их решение. [5]

- 1) Страхование в РФ - жертва криминальных махинаций. В этой сфере совершается много преступлений, большинство из них в добровольном страховании. к примеру, только 1/3 угонов транспортных средств-реальные страховые случаи. Для решения проблемы необходимо: использовать жесткие ограничения по страховой сумме в договорах личного страхования; устанавливать франшизы по мелким страховым случаям при временной утраты трудоспособности при несчастном случае; наладить сотрудничество между страховыми компаниями и государством; создавать базу злостных нарушителей, для предотвращения фактов мошенничества снова; организовать обмен информацией между страховыми компаниями.
- 2) Незрелость страхового рынка - низкий уровень платежеспособного спроса населения. Решение проблемы: повысить платежеспособность спроса населения; предоставлять для некоторых категорий населения льготные условия страхования; создавать и проводить социально-экономические программы совместно с государством по привлечению населения в данный рынок.
- 3) Проблема диверсификации страхования за счет создания резервов и дальнейшей проблемы инвестирования средств. Решение проблемы: направление резервов на покупку ценных бумаг для дальнейшего получения дополнительной прибыли и покрытия процента инфляции; объединение и сотрудничество компаний для выпуска более конкурентоспособной продукции на рынок и снизить тарифы по наименее выгодным продуктам страхования.

4) Проблема отсутствия квалифицированных кадров в страховых компаниях. Решение проблемы: создание обучающих программ на базе ВУЗов; обучение сотрудников за счет организации; различные премирования сотрудников за высокое качество контрактов.

Существует множество и других проблем: высокая степень недоверия населения страховым рынкам; невостребованность объединений поставщиков; труднодоступность информации на страховом рынке; несовершенство правового регулирования отношений между страхователем и страховщиком; незрелость перестраховочного российского рынка и др.

При рассмотрении и дальнейшем решении данных проблем необходимо создать единую целостную систему, с целью дальнейшего развития данного сектора. Порядок решения проблем и создания базы:

- 1) изучение законодательства
- 2) анализ страховых рынков
- 3) изучение различных видов страхования, а также изучение международного способа страхования
- 4) создание инструкции для регулирования страховых отношений
- 5) разработка и реализация целевых программ в отрасли. [6]

Что же ждать от страхового рынка в 2017г.? По мнению аналитиков и экономистов рост страхового рынка возможно лишь на 8-9%. Положительно на динамике страхового рынка скажутся[7]: увеличение темпов роста ВВП, реализация коробочных продуктов и снижение процентной ставки коммерческими банками. По прогнозу «РАЕХ» (Эксперт РА) страховой рынок РФ за счет увеличения количества контрактов по страхованию жизни увеличится на 12-14%, (объем увеличится до 1,3 трлн руб.) обеспечит 40% абсолютного прироста рынка, станет его крупнейшим видом, а затем достигнет объема 270 млрд руб.

Таким образом, рост страхового рынка значительно поможет экономической ситуации России, её развитию. На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что данная отрасль требует особого пристального внимания как со стороны государства, так и со стороны общества. Договор страхования должен стать более понятным, а сама услуга страхования более доступной для её приобретения.

Список литературы:

- [1]. Итоги года: Страховой рынок в 2017 году: качественная перезагрузка [Электронный ресурс], <http://www.finmarket.ru/insurance/?nt=0&id=4443538>. Дата обращения 29.12.2016 г.
- [2]. Башкатова А. Доходы населения сократились до уровня начала нулевых/А.Башкатова [Электронный ресурс], http://www.ng.ru/economics/2016-09-13/1_income.html.
- [3]. Головина А. В., Калуцкая Н. А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России /А.В.Головина, Н.А.Калуцкая// Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 660-664.
- [4]. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс], www.ra-national.ru
- [5]. Тегин М. Страховщикам дали полтора года на поиск денег/М.Тегин [Электронный ресурс], <http://izvestia.ru/news/663373>. Дата обращения 09.02.2017 г.
- [6]. Страховой консультант [Электронный ресурс], <http://www.askins.ru/index.php/status1>.
- [7]. Пумбрасова Н.В., Городничева А.А. Современное состояние и перспективы развития рынка ОСАГО/Н.В.Пумбрасова, А.А.Городничева//Проблемы использования и инновационного развития внутренних водных путей в бассейнах великих рек. Труды международного научно-промышленного форума.-2016.-с.122.

THE MAIN PROBLEMS OF THE MODERN INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION AND THEIR SOLUTIONS

N.V. Pumbrasova
I.A. Zinovyeva

Key words: insurance market, problems and solutions.

Abstract: the article analyzes the current state of the insurance market, identified various problems, such as low insurance payments for damage to life and health, there is no uniform criteria of compulsory insurance, there is no uniform approach of determining the size of damages and cost recovery of the property in case of damage and proposed solutions.