

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики и менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Факторы, влияющие на развитие страхового рынка
в России

Выпускная квалификационная работа
студента 3 курса 3-116-2 группы
экономического факультета
по направлению подготовки бакалавриата
38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы
и кредит»

Орус-бол Айдыса Андреевича

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой Ч. Донгак

к.э.н., доцент Донгак Ч.Г.

«14» июня 2019 г.

Научный руководитель

к.э.н., доцент Севек Р.М.

Работа защищена в ГЭК «19» июня 2019 г.

С оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК

Члены ГЭК

Эрзек Бадаргич

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ	5
1.1. Этапы становления страхового рынка в России.....	5
1.2. Экономическая сущность страхового рынка и его виды.....	13
1.3. Структура современного страхового рынка.....	19
1.4. Основные направления регулирования и развития страхования в Российской Федерации	25
1.5. Правовой статус Банка России как органа страхового надзора.....	30
Глава 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ	34
2.1. Анализ страхового рынка РФ на период 2015–2017 гг.	34
2.2. Факторы развития страхового рынка России.....	41
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ	49
3.1. Страховой рынок России: проблемы и направления его развития.....	49
3.2. Тенденции развития страхового рынка в России.....	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	63
ПРИЛОЖЕНИЕ	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что страховой рынок является одной из важнейших составляющих финансовой безопасности страны. Без развитого страхового рынка невозможно обеспечить поступательное социально-экономическое развитие государства, безопасное функционирование субъектов хозяйствования, повышение благосостояния населения, обеспечение безопасности различных сфер его жизнедеятельности. Российский страховой рынок оказался в непростой ситуации: темпы прироста взносов сокращаются, убыточность растет, страховщики испытывают колоссальное давление и со стороны других финансовых рынков (волатильность фондового рынка, колебания курсов валют, отзывы лицензий и резкое торможение на банковском рынке). Анализ факторов, влияющих на состояние региональных страховых рынков, является неотъемлемым условием принятия рациональных управленческих решений в области страхования.

Целью данной выпускной квалификационной работы является исследование факторов, влияющих на развитие страхового рынка России.

Исходя из поставленной цели, можно выделить следующие **задачи**:

- рассмотрение теоретических основ формирования страхового рынка России
- изучение этапов становления и экономической сущности страхового рынка;
- определение основных направлений регулирования и развития страхового рынка;
- проведение анализа факторов, влияющих на развитие страхового рынка России;
- выявление проблем и направлений развития страхового рынка России.

Объектом исследования является страховой рынок России.

Предмет исследования: анализ факторов, влияющих на состояние страхового рынка России как неотъемлемое условие принятия рациональных решений в области страхования.

Представленная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложения.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

1.1. Этапы становления страхового рынка в России

Отмена крепостного права и реформы 60–70-х гг. XIX века дали мощный импульс предпринимательской активности. Почва для создания новых страховых обществ оказалась подготовленной. На смену первому поколению отечественных страховщиков приходит целая плеяда российских страховых организаций, успешно проработавших вплоть до 1917 года [27, с. 18].

Со второй половины XIX века были организованы общества взаимного страхования, которые составляли конкуренцию на страховом рынке для акционерных страховщиков.

Члены общества взаимного страхования в отличие от акционерных при возникновении убытка по страховому случаю делили его на всех членов общества, при этом они не несли затрат на содержание аппарата агентов.

В конце XIX века общероссийский страховой рынок представлял собой сферу, тесно интегрированную в финансово-кредитную область.

Введение государственного регулирования и контроля за этим рынком преследовало цель: обеспечить его стабильное функционирование с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. К этому времени страховое дело выделилось в самостоятельную область хозяйственного законодательства и административного надзора.

Страхование в СССР. Советская власть, установившаяся в России в 1917 году, национализировала страховое дело, установив государственный контроль над всеми видами страхования и государственную монополию в страховом деле. При национализации страхового рынка в России первоначально был установлен государственный контроль над всеми видами страхования, а затем страхование объявлялось во всех видах и формах государственной страховой монополией [47, с. 29].

Введение государственной страховой монополии направлено, прежде всего, на пополнение государственного бюджета за счет финансовых ресурсов страховых структур.

Выявленные документы показывают, что 18 декабря 1920 года декретом Совнаркома было полностью отменено государственное имущественное страхование в денежной форме и вместо него установлена бесплатная государственная помощь натурой хозяйствам, пострадавшим от стихийных бедствий [47, с. 31].

В условиях НЭПа государство было призвано обслуживать проводимые экономические реформы. С этой целью принимается декрет Совнаркома от 6 октября 1921 г. «О государственном имущественном страховании», который положил начало фактическому восстановлению и дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в стране.

С 1928 года при массовой коллективизации имущественное страхование было направлено на достижение политических целей, например, создание социалистического сельскохозяйственного производства и ликвидацию класса кулаков. В связи с этим государство проводило дифференцированную политику при определении тарифов для наиболее доходных хозяйств.

В период с 1930 по 1940 гг. страховой рынок стал интенсивно развиваться за счет введения нового вида страхования – коллективного. В военное время страхование было приостановлено, а резервные деньги страховых компаний направлялись на военные нужды.

Создание российского страхового рынка. Процесс демонополизации страхового дела начал осуществляться с принятием в 1988 году закона «О кооперации», по которому стали возникать учреждения, альтернативные государственному страхованию. В России были созданы кооперативные страховые учреждения, где производилось страхование имущества кооперативов.

Основой для создания негосударственных страховых организаций стало принятое в 1990 году постановление «О мерах по демополизации народного хозяйства». Этот документ был ориентирован на то, что на страховом рынке могли действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества [5, с. 26].

Новые страховые компании с самого начала были поставлены законодателями в тяжелое положение. Из-за постоянного роста инфляции и налогов инвестирование временно свободных денег потеряло долгосрочный характер, что повлекло финансовую неустойчивость многих страховых фирм.

Риск оказаться банкротом в случае страхования грузов или транспортных средств был очень велик. Отсюда – высокие ставки и тарифы. К тому же в стране отсутствовала система сбора объективной страховой статистики, ухудшалась криминогенная обстановка. Это заставляло страховые общества усиливать охрану страховой деятельности и расширять виды услуг, часто подвергая себя значительному риску.

Только в 1991 году в связи с распадом СССР государственное страхование прекратило свое существование. В Российской Федерации стал складываться национальный страховой рынок [5, с. 27].

Страхование имущества юридических и физических лиц осуществлялось исходя из реально существующих страховых интересов клиентов путем конкуренции и сотрудничества между участниками страхового рынка.

С принятием в 1992 году закона «Об организации страхового дела» Россия перешла на конкурентоспособный рынок страховых услуг, в котором могут выстоять только сильные компании [1].

Таким образом, важную роль в формировании российского страхового рынка играли государственный строй, социальный состав, уровень цивилизованности и культуры населения.

Страховой рынок, как и любой другой рынок, подвержен цикличности,

законам спроса и предложения. Предлагается следующая классификация этапов становления страхового рынка России (таблица 1) [8, с. 113].

Началом страхования в России принято считать 1781 год (правление Екатерины II), когда был принят Устав купеческого водохозяйства, где было включено Уложение о морском страховании, защищающее русскую морскую торговлю.

Таблица 1

Классификация этапов становления страхового рынка в России

№	Годы	Этапы становления страхового рынка
1	1781 – 1917	Страхование в царской России
2	1918 – 1992	Страхование в Советской России (территория бывшего СССР)
3	1993-1995	Этап активной законодательской деятельности в сфере формирования основ регулирования страхового рынка
4	1996 – 1998	Этап предкризисной стагнации страхового сектора
5	1998 – 2008	Кризис российской экономики и после кризисное восстановление страхового рынка
6	2008 – настоящее время	Мировой финансовый кризис и трансформация российского страхового рынка

Через пять лет, в 1786 году был учрежден заемный банк, который принимал недвижимость и дома, только тех которые уже были застрахованы здесь от рисков огня.

Происходит быстрое развитие следующих страховых организаций: «Русское страховое общество» (1867 год), «Русский Ллойд», «Коммерческое», «Варшавское» (1870 год), «Якорь», «Волга», «Северное» (1872 год).

В акционерных страховых обществах в 1851 году было застраховано имущество от огня на 282 млн. рублей, в 1865 году этот показатель составил уже 886 млн. рублей, в 1886 году достиг 4 млрд. рублей.

Данные показатели говорят о том, что объем страхования за 35 лет вырос в 14 раз и 8%составил среднегодовой темп прироста [14, с. 19].

Утвержденное в 1864 году Положение о взаимном земском

страховании предусматривало, что каждое земство обязано вести страховое дело в пределах своей губернии. Контроль за этой деятельностью осуществляло Губернское земское собрание, назначавшее тарифы, нормы и инструкции по страхованию, а также и распоряжалось средствами, полученными от страховой деятельности, и рассматривало отчеты земских управ.

Одно из крупнейших страховых обществ "Россия" в 1881 году оказывало услуги, как по страхованию жизни, так и коллективное и индивидуальное страхование. Страховое общество «Помощь» проводило страхование от всевозможных несчастных случаев [5, с. 27].

К 1913 году сумма всего застрахованного имущества составила 21 млрд. рублей. На долю акционерных страховых обществ приходилось 63%, доля земского страхования составила 15%, 8% пришлось на городские страховые общества.

По статистике выплаты страховых сумм покрывали только 20% по страхованию от пожаров. Услугами личного страхования пользовались лишь состоятельные граждане.

Личным страхованием занимались лишь 20 организаций, таких как страховое общество "Жизнь", "Генеральное", "Заботливость". Страхование на случай смерти или дожития охватывало 400 тыс. человек, в то время как на страхование от несчастных случаев приходилось еще меньше. Страхованием жизни занимались, также, пенсионные и сберегательные кассы служащих на железной дороге [49].

В 1913 году страховые общества в России уже владели достаточными капиталами. Их активы играли огромную роль в жизни страны и составляли 374 млн. рублей. На российские акционерные общества приходилось 94,1% всех страховых взносов, в то время как на долю иностранных страховых обществ лишь 5,9%.

С 1918 года начинается второй этап в страховании. В этот период образовался Комиссариат по страховым делам, где осуществлялся

государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального.

В 1925 году страховое дело стало являться государственной монополией по всем видам страхования. Ведущим управлением государственного страхования в СССР вместе с краями, областями и республиками, являлся Госстрах СССР.

С 1958 года часть системы Госстраха передается в ведомства Министерств финансов. До этого считалось, что система Госстраха являлась централизованной на территории страны.

В период с 1967 по 1991 годов система Госстраха являлась союзно-республиканской и возглавлялась Правлением Госстраха СССР.

В СССР страхование носило формальный характер и не являлось обязательным компонентом в жизни людей.

В 1947 году из состава Госстраха выделилось Иностранное управление страхованием - Ингосстрах, которое, до сих пор, является одной из лидирующих страховых организаций [49].

Огромную роль в развитии страхования сыграло постановление Совета Министров (от 30 августа 1984 года) "О мерах по дальнейшему развитию страхования". Именно этим постановлением мы обязаны появлению всех страховых организаций, действующих на сегодняшний день в России.

Законом СССР "О кооперации" принятом в 1988 было установлено, что кооперативы могут заниматься страховой деятельностью, то есть страховать имущество граждан, устанавливать нормы, условия и порядок ведения страхового дела.

Действующий, на сегодняшний день, Закон "О страховании" № 4015-1 был принят Верховным Советом РФ в 1992 году [17].

С вступлением в силу II части Гражданского кодекса, а так же Главы 48 правовое регулирование получили общие требования по договору страхования, государственному надзору за страхованием, порядку выдачи лицензий, страхованию иностранных граждан и так далее.

Росстрахнадзор, вначале своей деятельности, осуществлял надзор за страхованием, преобразованный в 1992 году в Федеральную инспекцию по надзору за страхованием и в Федеральную службу России по надзору за страхованием в апреле 1992 года.

В начале 1993 года в силу вступил закон "О страховании". Это и стало третьим этапом развития страхования в России. Именно здесь увеличивается количество страховых компаний. В 1995 году их число составило 480 страховых компаний. По данным Государственного реестра на 1 января 1995 года в нем числилось 2 474 страховщика, а на 1 января 1996 года их количество достигло 2 954 страховщика. В этот период изменилось соотношение между государственными и частными компаниями по объему страховых взносов. Так, в 1993 году частные организации собрали больше страховых взносов, чем организации Госстраха, которые составили уже 28 из 50 первых по объемам своей деятельности [17].

Начало четвертого этапа приходится на период с 1996 по август 1998 года, который являл собой, период предкризисной стагнации страхования. В 1996 году страховые поступления составили 27,4 трлн. рублей, а выплаты 22, 17 трлн. рублей. Процентное соотношение страховых поступлений и выплат, на протяжении всего периода, оставалось практически неизменным. В этот период произошло обострение противоречий, как на самом рынке страхования, так и в его взаимодействии с другими отраслями.

Пятый этап отражает кризис экономики России 1998 года, и после кризисное восстановление рынка страхования. Кризисные явления 1997 года усугубились к 1998 году и вылились в кризисные события 1998 года. После 1998 года, темпы роста страхования 2000 года составили 177%, что превысило темпы роста цен производителей - 145%, темпы роста потребительских цен, а также темпы роста ВВП.

Энергичный рост страхового российского рынка был приостановлен финансовым кризисом, наступившем в 2008 году. С этого момента начинается шестой этап становления страхового рынка в России.

Идеальная Экономика - это когда наблюдается равенство между совокупным спросом и совокупным предложением, ресурсы используются максимально эффективно, устойчивыми темпами растет ВВП, а также отсутствуют инфляция и безработица. Однако достичь такого практически невозможно.

В долгосрочной перспективе наблюдается тенденция к экономическому росту, но в краткосрочной – колебания занятости в производстве, уровня цен и так далее.

Этот период характеризуется перепадами темпов роста и спада экономики, уровня занятости и уровня цен. Все эти явления, говорят о закономерности и цикличности развития экономики.

Хотя в 2008 г. рынок страхования сохранил положительную динамику роста, но развивался уже меньшими темпами, по сравнению с предыдущим годом. Началом перелома, изменившим растущее направление на убывающее, являлось второе полугодие, когда мировой кризис вмешался во все рынки, связанные со страхованием. Опыт прошлых лет показывал, что по сбору премий второе полугодие являлось наиболее эффективным для страховых компаний, чем первое (превышение насчитывало 10–16 %), то в 2008 году сборы за вторую половину года, на основании проведенных исследований, превысили показатели первых 6 месяцев всего на 1 %.

В условиях кризиса платежеспособный спрос на страхование падал вследствие уменьшения собственных доходов россиян и повсеместного снижения затрат и урезание штатов компаний-страхователей (в частности, именно это стало поводом для сворачивания сегмента добровольного медицинского страхования, развивавшегося в основном за счет корпоративных программ). Влияло на платежеспособный спрос и сокращение самой базы для реализации страховок – недоступность банковских кредитов затруднила покупку недвижимости, автомобилей, а многие бизнесы, ранее пользовавшиеся услугами страховых компаний, ограничили или вовсе свернули свою деятельность.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том что, страхование в России прошло несколько значимых этапов развития. Крупнейшие изменения, последовавшие в связи с распадом бывшего СССР, вызвали необходимость возрождения российского страхового рынка.

1.2. Экономическая сущность страхового рынка и его виды

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

В институциональном аспекте структура страхового рынка представлена [35, с. 97]:

- государственными;
- акционерными;
- частными;
- корпоративными;
- взаимными и другими страховыми компаниями.

В территориальном аспекте структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

- местным (региональным);
- национальным (внутренним);
- мировым (внешним).

По отраслевому признаку выделяют рынок страхования:

- личного;
- имущественного;
- ответственности.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Закон о страховании дает лаконичную формулировку цели и задач организации страхового дела. Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев [3, с. 2].

В узком понимании страхование – это те отношения, которые регулируются законом о страховании и являются предметом деятельности специализированных страховых организаций – страховщиков.

В широком смысле страхование охватывает и социальное, в том числе пенсионное страхование, и обязательное медицинское страхование, и взаимное страхование, которые регулируются или должны регулироваться уже другими законодательными актами. Под широкое понятие страхования подпадают все те экономические отношения, которые выражают создание специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующее их использование для возмещения тем же или другим лицам ущерба при наступлении оговоренных неблагоприятных событий [39, с. 201].

Фундаментальным в анализе содержания страхования является понятие услуги. Услуги как вид экономической деятельности существуют давно. В Англии домашние слуги были самым многочисленным классом населения до 1870 г. [5, с. 56]. Однако дать определение услуге оказалось нелегкой задачей. Особо оживленные дискуссии по этому поводу развернулись в конце 60-х-начале 70-х годов XX века. Именно тогда сфера услуг развитых стран стала приносить в ВВП примерно столько же, сколько промышленный и аграрный секторы экономики вместе взятые.

В настоящее время, современные авторы в большинстве своем сходятся во мнении относительно того, что под услугой целесообразно понимать экономическую деятельность, непосредственно удовлетворяющую личные потребности членов общества, домашних хозяйств, потребности разного рода предприятий, объединений, организаций, общественные потребности или

потребности общества в целом, не воплощенные в материально-вещественной форме [6, с. 23].

Итак, деятельность в области страхования реализуется посредством оказания страховых услуг. Цель предоставления страховой услуги – это защита от риска. В соответствии со ст. 2 ФЗ РФ «О техническом регулировании» под риском понимается «вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда».

Общее понятие «страховая услуга» объединяет: услуги по проведению прямого страхования (включая сострахование), в том числе: а) по страхованию жизни; б) по страхованию иному, чем страхование жизни; услуги по перестрахованию и ретроцессии; услуги страховых посредников, в том числе страховых брокеров и агентов; услуги, связанные со страхованием, такие, как консультационные, актуарные услуги, услуги по оценке риска и урегулированию убытков [8, с. 43].

В узком смысле страховой рынок можно представить как экономическое пространство, или систему, управляемую соотношением спроса покупателей на страховые услуги и предложением продавцов страховой защиты, а в широком смысле — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Страховой рынок – это рынок, где объектом купли-продажи является страховая услуга. Можно сказать, что эта услуга является «товаром» страхового рынка. Потребительная стоимость страхового продукта состоит в обеспечении страховой защиты. Цена страхового продукта определяется затратами на страховое возмещение или страховое обеспечение, а также расходами на ведение дела и размером прибыли страховщика. Как и всякая цена, она зависит от спроса и предложения.

Покупатели страховой услуги, страхователи – это любые юридические или физические лица, если это не противоречит условиям страхования.

В качестве продавцов страховой услуги могут выступать так называемые страховые организации:

- прямые страховщики – это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
- перестраховщики – организации, которые перестраховывают уже застрахованные объекты, в этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми компаниями, в том числе и иностранными.

Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий.

Основаниями страхового рынка являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

- наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
- наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения [11, с. 87].

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Первичное звено страхового рынка – это страховое общество или страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Кроме того, на страховом рынке также действуют и другие его субъекты: перестраховочные компании, посредники страховщика - страховые агенты и брокеры (маклеры), различные объединения страховщиков: страховые пулы, союзы и т.д.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет ассортимент страховых услуг, включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

В институциональном аспекте структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» деятельность российских страховщиков разрешена только в статусе юридического лица в любой предусмотренной законодательством организационно-правовой форме при условии получения лицензии на осуществление страховой деятельности в установленном законом порядке.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные ресурсы:

- материальные;
- финансовые;
- трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.

Внешнее окружение рынка – это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную

коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных, на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся:

- рыночный спрос;
- конкуренция;
- ноу-хау страховых услуг;
- инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, является конкуренция [12, с. 115]: между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

К неуправляемым со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

- научно-технический прогресс,
- государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
- состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
- социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),
- конъюнктура мирового страхового рынка [11, с.32].

Подводя итог, отметим, что рынок страховых услуг рассматривается нами как специфическая сфера денежных отношений, особое экономическое пространство, управляемые соотношением спроса покупателей на страховые

услуги и предложением продавцов страховых услуг; а также система основных участников данного рынка (страхователи, страховые услуги, страховщики и др.). К одному из важнейших участников страхового рынка можно отнести и государство. Функционирование страхового рынка немыслимо без участия в нем государства. В связи с началом рыночных преобразований уже не требовалось абсолютного контроля со стороны социалистического государства в сфере производства и распределения товаров и услуг через систему централизованного планирования. Не явилась исключением и сфера страхования. Однако в наши дни активная экономическая политика государства, в том числе и в сфере страхования, все больше становится необходимым элементом и составным звеном современной рыночной системы.

Именно поэтому становится необходимым рассмотрение основного содержания, специфики и направлений государственного регулирования страховой деятельности.

1.3. Структура современного страхового рынка

Страховой рынок представляет собой сложную развивающуюся интегрированную систему, к звеньям которой относятся страховые организации, страхователи, страховые продукты, страховые посредники, профессиональные оценщики страховых рисков и убытков, объединения страховщиков, объединения страхователей и система его государственного регулирования [29, с. 287].

Страховой рынок можно рассмотреть как:

- форму организации денежных отношений по формированию, распределению страхового фонда, обеспечивающую страховую защиту общества;
- совокупность страховых компаний, принимающих роль в

оказании некоторых услуг по страхованию.

Основой развития рынка страхования служит возникнувшая в ходе воспроизводства потребность в обеспечении финансово-хозяйственной деятельности, оказание финансовой помощи при наступлении неблагоприятных событий.

Для страхового рынка основаниями могут служить: многообразие форм собственности, свободная рыночная экономика и свободное ценообразование (цена, формируемая в результате торга, на условиях взаимного соглашения продавца и покупателя, а также во взаимодействии спроса и предложения).

На страховом рынке существуют следующие субъекты: посредники страховщика, то есть страховые брокеры и агенты, фирмы перестраховщиков, различные объединения страховщиков: страховые союзы, пулы и так далее [16, с. 76].

На основании действующего российского законодательства участниками страховых отношений являются:

- страховые организации;
- страхователи, выгодоприобретатели и застрахованные лица;
- общества взаимного страхования;
- субъекты страхового дела и саморегулируемые организации;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- страховые актуарии;
- федеральный орган исполнительной власти, в компетенцию которого входит исполнение функций по надзору и контролю в страховом деле.

Первичным звеном страхового рынка является страховое общество или страховая компания (организация). Именно здесь осуществляется процесс формирования и применения страхового фонда, возникают экономические отношения, переплетаются массовые, корпоративные и личные интересы.

Страховые организации — институциональная основа страхового рынка. Страховая организация или страховая компания — это конкретная форма организации страхового фонда страховщика.

Страховая организация — экономически обособленное звено страхового рынка, что выражается в полной обособленности ее ресурсов и самостоятельности в осуществлении страховой и других видов деятельности. Экономические отношения между страховыми организациями осуществляются на основе сострахования и перестрахования [49].

Страховые организации структурируются по принадлежности, характеру выполняемых страховых операций, зоне обслуживания. По принадлежности страховые организации различают на акционерные, частные, публично-правовые и общества взаимного страхования. Акционерная страховая компания — это негосударственная организационная форма, в которой в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Акционерная форма страховщиков доминирует на страховых рынках развитых стран. Уставный капитал акционерного страховщика формируется из акций и других ценных бумаг, что позволяет при ограниченных средствах значительно увеличить финансовый потенциал страховой организации.

Частные страховые компании принадлежат одному собственнику или его семье. К уникальной форме частных страховщиков можно отнести английскую корпорацию «Ллойд», которая представляет собой не юридическое лицо, а объединение физических лиц.

В государственном страховании в качестве страховщиков выступает государство. В круг интересов государства входит его монополия на проведение любых или отдельных видов страхования, что определяется соответствующим законом о статусе страховой организации. Осуществление государственного страхования представляет собой форму государственного регулирования национального страхового рынка [43, с. 311].

Правительственные страховые организации относятся к некоммерческим структурам, деятельность которых основана на субсидировании. Правительственные страховые организации специализируются на страховании от безработицы и страховании компенсаций рабочим и служащим.

Общество взаимного страхования — это особая негосударственная организационная форма, выражающая договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях в соответствии с установленными правилами страхования. Взаимное страхование по существу — некоммерческая форма организации страхового фонда, которая обеспечивает страховую защиту имущественных интересов членов своего общества. С юридических позиций каждый член общества взаимного страхования — одновременно и страховщик, и страхователь. При этом документом, удостоверяющим право на владение капиталом общества взаимного страхования, его дохода и страховую защиту, является полис [14, с. 221].

По характеру выполняемых страховых операций различают специализированные и универсальные страховые организации. Специализированные страховые компании проводят отдельные виды страхования, например страхование жизни, огневое страхование, ядерное страхование и др. К специализированным страховщикам относятся и перестраховочные компании, которые принимают от страховщиков за определенную плату часть застрахованного риска. Цель перестрахования — создание сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Универсальные страховые организации предлагают большой перечень страховых услуг.

По зоне обслуживания различают местные, региональные, национальные и международные (транснациональные) страховые организации.

Спрос на страховые продукты предъявляет страхователь. Это — юридическое или дееспособное физическое лицо, страхующее имущество или

закрывающее со страховщиком договор личного страхования или страхования ответственности. Страхователь уплачивает страховые взносы и имеет право на получение страховки при наступлении страхового случая [17].

Товаром страхового рынка является страховой продукт. Страховой продукт — центральное понятие страхового рынка. Потребительная стоимость страхового продукта состоит в обеспечении страховой защиты. Цена страхового продукта определяется затратами на страховое возмещение или страховое обеспечение, а также расходами на ведение дела и размером прибыли страховщика. Как и всякая цена, она зависит от спроса и предложения.

Продвижение страховых продуктов на страховом рынке и их реализацию преимущественно осуществляют страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры. Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховыми брокерами могут быть независимые юридические или физические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховой брокер не является участником страхового договора. Его обязанность состоит в оказании посреднической услуги и содействии исполнению договора страхования.

Функционирование страхового рынка предполагает наличие профессиональных оценщиков рисков и убытков, в качестве которых выступают сюрвейеры и аджастеры. Сюрвейеры — инспектора или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр имущества, принимаемого на страхование. В качестве сюрвейера выступают также специализированные фирмы по противопожарной безопасности, охране труда и т.д., взаимодействие которых со страховщиком строится на договорной основе. По заключению сюрвейера страховая компания принимает решение о

заключении договора страхования. Аджастеры — это уполномоченные физические или юридические лица страховщика, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков. По результатам проведенной работы аджастер составляет страховой акт (аварийный сертификат) [29, с. 53].

Для защиты своих интересов, разработки законодательных актов, подготовки стандартных правил страхования, сбора и публикации страховой статистики и других совместных целей страховые организации создают объединения (ассоциации) страховщиков. Объединения страховщиков создаются как на региональном, так и на национальном уровне. Кроме того, объединяются и специализированные страховые организации. Такие объединения страховщиков не могут заниматься страховой деятельностью.

Между тем страховые компании объединяются для проведения некоторых страховых операций в страховой пул. Такое объединение страховщиков позволяет увеличить финансовые возможности для принятия на страхование крупных рисков. Заключение договора страхования со страховым пулом для страхователя означает, что на стороне страховщика находятся все участники пула. Однако при наступлении страхового случая страхователь вынужден урегулировать претензии с каждым из страховщиков в отдельности. Такая форма организации страховых отношений называется сострахованием.

Защищают свои интересы и страхователи, создавая объединения страхователей. Такие объединения выражают интересы пострадавших страхователей от недобросовестных страховых организаций, оказывают потерпевшим юридическую помощь, участвуют в совершенствовании и развитии страхового законодательства и др.

1.4. Основные направления регулирования и развития страхования в Российской Федерации

В 2015 году и начале 2016 г. Банк России принял много нормативных документов, регламентирующих страховой рынок (приложение 1).

Из приведённых документов можно выделить два основных направления регулирования страхового рынка со стороны Банка России. Это подготовка к изменениям бухгалтерского учёта страховых организаций (в том числе к переходу на новый план счетов) и регулирование инвестиционной деятельности страховых компаний. Если первое направление направлено на унификацию принципов учёта страховых и кредитных организаций (насколько такая унификация вообще возможна), то второе – ответ регулятора на массовые случаи неплатёжеспособности компаний после искажения сведений о составе принадлежащих им активов.

Перевод учёта активов страховых организаций в спецдепозитарии позволил снизить остроту проблемы. В настоящее время разрабатывается проект изменений в Положения Банка России о порядке инвестирования средств страховых резервов и собственных средств страховых организаций, предполагающее изменение лимитов вложений средств страховщиков в различные виды активов, в том числе сокращение максимального размера вложений в недвижимость и ценные бумаги. Данные ограничения, в случае их принятия, приведут к перетоку средств страховщиков в банковские инструменты, что, с одной стороны, повысит ликвидность портфелей активов страховщиков, но с другой – отрицательно повлияет на доходность инвестиций и, как следствие, доходность собственных средств и активов страховых организаций.

«Дальнейшее развитие рынка в 2016 году будет проходить в очень жёстких условиях. Со стороны клиентов на страховщиков будет оказываться

сильное ценовое давление, исключающее возможности повышения тарифов в добровольных видах страхования. Рост тарифов в обязательных видах также практически исключён. С другой стороны на издержки будет влиять фактор общей инфляции, а также рост убыточности. Но самое главное – проявившийся в 2015 году отток клиентов в большинстве линий бизнеса, вероятнее всего, продолжится и в 2016 году [21]. Соответственно, от страхового сообщества потребуются значительные усилия по построению и развитию сильных страховых брендов, созданию потребительской ценности и формулирование ценностного предложения для клиентов в т.ч. в новых или модифицированных продуктах. Решения на основе современных информационных технологий (в том числе телематика, CRM-системы, мобильные приложения) также способны существенно повлиять на изменение рыночной ситуации.

В части регулирования страхового рынка после перехода к мегарегулированию произошли кардинальные изменения. Безусловно, строгость и качество надзора повысились. Существенно жестче стали меры к нарушителям нормативов и ключевых требований к участникам рынка. В то же время мегарегулятор наладил эффективное взаимодействие через различные каналы коммуникаций — организацию стратегических сессий, периодическое проведение круглых столов и семинаров, прямое оперативное взаимодействие (в том числе системное использование встреч с акционерами компаний для обсуждения ключевых проблем и стратегий развития) и участие в работе комитетов ВСС. Впервые были разработаны в сотрудничестве со страховым сообществом и обнародованы ключевые показатели эффективности – KPI -регулятора.

«Необходимые меры – переход страховых организаций на новые план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, электронного документооборота, и внедрение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на Международных стандартах финансовой отчетности, а также внедрение единого унифицированного

формата предоставления отчетности XBRL ужесточение регулирования качества активов и введение института спецдепозитария; введение обязательных актуарных заключений и системы внутреннего контроля, внедрение бюро страховых историй и многие другие регулятивные и организационные новации конечно же двигают рынок вперед и в будущем снизят уровень системных рисков, повысят прозрачность и финансовую устойчивость» [40, с.109].

Однако невозможно не заметить, что в условиях непростой макроэкономической ситуации, стагнации страхового рынка и постоянного роста уровня убыточности быстрая и одновременная имплементация столь большого числа нововведений зачастую драматически ухудшает финансовый результат, так как приводит к значительному росту издержек, а также к ускоренным изменениям в организации процессов, что чревато сбоями и ошибками внедрения.

ВСС призывает и дальше развивать коммуникации с регулятором, поддерживать конструктивный диалог, совместными усилиями развивать рынок и повышать финансовую устойчивость его участников, но учитывая экономическую ситуацию давать и антикризисные отсрочки и послабления по введению наиболее масштабных новаций и более жестких требований к страховщикам.

Особенно важно отметить, что важные инициативы ВСС, направленные в частности в Банк России – в том числе предложения по антикризисным мерам для страхового рынка – были реализованы и обеспечили поддержку отрасли (в частности, временная отмена переоценки рыночных активов и повышение тарифов по ОСАГО, что позволило избежать коллапса системы обязательного страхования автогражданской ответственности).

Ощутимым результатом взаимодействия с органами власти стала разработка законопроекта о саморегулируемых организациях на финансовом рынке. В настоящее время в финальную стадию вступает процесс создания

единой СРО, так называемого «союза союзов» в страховании. Консолидация рынка позволит оперативнее решать как проблемы отрасли, так и обеспечивать выполнение регулятивных задач.

Ключевая задача развития рынка – повышение качества услуг и активная работа с потребителями страховых услуг и жалобами граждан. В этой части уже есть результаты по линии работы омбудсмена. Мы видим совместную задачу по дальнейшему повышению доверия граждан и бизнеса к страхованию, в том числе и в части большей прозрачности и стандартизации договорных условий, политики осуществления выплат и контроле в рамках СРО.

Кроме того, очень оперативно, и главное, без привлечения государственных инвестиций начало работать Бюро Страховых Историй. Потенциал повышения эффективности работы страховщиков, снижения уровня мошенничества в результате работы БСИ огромен. Это высвободит непроизводительные издержки и потери и сможет снизить убыточность на рынке без повышения тарифов в основных видах страхования.

Нельзя не отметить важнейшие новации на рынке автострахования – электронный полис и единую методику оценки. Это революционные изменения, которые были внедрены в 2015 году, и их позитивное влияние на работу всей системы уже заметно.

Вопрос ближайших нескольких лет – это завершение процесса гармонизации страхового законодательства стран Евразийского экономического союза. ЦБ РФ, ВСС, представители Евразийской экономической комиссии совместно осуществляют меры по реализации интеграционных процессов.

В СМИ ведется разъяснительная кампания о необходимости страхования и отказа от иждивенческой позиции, в частности, приводились данные о несопоставимо низкой цене страхового полиса при высоких гарантиях получения существенной компенсации при стихийных бедствиях.

Другой широкой темой, которая потребовала проведения разъяснительной и информационной кампании в СМИ, стал кризис на рынке туроператоров, который возник летом 2014 года. Кроме того, оперативных комментариев представителей союза требовали проблемные ситуации, связанные со страхованием выезжающих за рубеж граждан. После появления проблем на туристическом рынке страховщики выступили с законодательными инициативами об отмене страхования в качестве гарантии для туроператоров и поправки, совершенствующие нормы о выезжающих за рубеж гражданах.

Несмотря на усилия, предпринимаемые игроками рынка и регулятором, по-прежнему много вызовов. В ближайшем будущем в том числе необходимо совершенствование требований к надежности страховщиков в социально значимых видах страхования, законодательное закрепление продуктов unit-linked, принятие эффективных мер против страхового мошенничества, создание и совершенствование процедуры санации, банкротства, введения временной администрации и передачи портфеля.

Предстоят огромная законотворческая работа (в отношении страхования жилья, медицинского страхования, агrostрахования и т.д.), разработка стандартных правил, продолжение действий по повышению финансовой грамотности и созданию благоприятного имиджа страхования и страховщиков.

Учитывая сложность существующей экономической ситуации в целом в РФ, Правительством РФ была разработана Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 года. Прогнозируется, что доля страхования в ВВП будет расти нелинейно – по итогам 2014 года этот показатель вырастет на 42% до 1,7% ВВП, по итогам 2015 года – на 53% до 2,6% ВВП, а по итогам 2020 года – на 35% до 3,5% ВВП [2].

Следовательно, развитие страхования должно обеспечить повышение экономической стабильности общества и уровня социальной защищенности граждан, привлечь инвестиционные ресурсы в экономику.

1.5. Правовой статус Банка России как органа страхового надзора

Деятельность Банка России законодательно определяется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а теперь еще с 2014 года и федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ». А это означает, что Банк России является на сегодняшний день не только контрольным органом на финансовом рынке, но и органом страхового надзора.

В соответствии со ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [4].

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля [1]. А также согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ» Банк России является органом страхового надзора, а следовательно призван обеспечить соблюдения страхового законодательства, защиту прав и законных интересов участников страховых отношений, эффективное развитие страховой системы страны в целом.

Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется, прежде всего, в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительными компетенциями. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления [19, С.23].

Банк России как орган страхового надзора осуществляет следующие функции:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа

страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5) мониторинг деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых показателей, характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внешним и внутренним факторам риска.

А также орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе и размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;

2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;

4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;

5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);

6) нормативные акты, принятые органом страхового надзора в соответствии с настоящим Законом и другими федеральными законами.

Таким образом, в деятельности страхового надзора можно выделить три основных направления.

Во-первых, Банк России принимает решения о выдаче субъектам страхового дела или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий. Это так называемый предварительный контроль – контроль допуска на рынок страховых услуг. Суть его заключается в том, чтобы проверить, насколько организация, которая решила заняться страховой деятельностью,

соответствует требованиям, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела».

Во-вторых, в обязанности Банка России входит текущий надзор за деятельностью субъектов страхового дела – страховщиками, брокерами, агентами. Текущий надзор включает в себя контроль за тем, как субъекты страхового дела соблюдают страховое законодательство. Такой контроль, в частности, подразумевает проверки деятельности на местах. Эти проверки, по сути, аналогичны выездным налоговым проверкам, в ходе которых могут быть изъяты необходимые документы для установления их достоверности.

Третье направление деятельности Банка России в страховом деле – оценке качества финансовых услуг, то есть финансовый контроль платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков на основании представляемой отчетности. Этот контроль заключается в том, чтобы на ранней стадии выявить возможные финансовые затруднения у страховой компании и потребовать от нее принятия мер, которые препятствовали бы ее банкротству.

Глава 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

2.1. Анализ страхового рынка РФ на период 2015–2017 гг.

Страховой рынок – это один из главных показателей финансовой безопасности страны. Сегодня страховой рынок находится в нелегком положении, т.к. темпы прироста взносов сокращаются, убыточность растет, страховщики испытывают давление со стороны фондовых рынков, колебания курсов валют, кроме того расширение санкций и в целом экономическая ситуация в стране создают дополнительные барьеры для развития данного рынка.

И все же востребованность страховых услуг возрастает, несмотря на возникающие проблемы в данной отрасли. Страховой рынок обеспечивает финансовую и социальную защиту населения, развивает научно-технический прогресс, для экономики страхование становится важным инвестиционным ресурсом, освобождает государство от многих расходов, которые приводят к определенным рискам. Важным фактором повышения инвестиционного потенциала рынка становится рост доли страхования жизни, что обеспечивает возможность долгосрочных вложений.

В соответствии с законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21.06.2004 г. № 57-ФЗ под страховой деятельностью (страховым делом) понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [1].

Значение страхового рынка в экономике страны [1]:

– защита страхователя от случайных опасностей;

– развивается общественное производство, благодаря размещению ресурсов страховщиков в различные виды финансовых институтов (банки, фондовый рынок, ЖКХ и т.д.).

Таблица 1

Количество субъектов страхового рынка

	Единица измерения	31.12.2015г.	31.12.2016 г.	30.06.2017 г.	Изменение за годы 2015–2016, в %
Количество субъектов страхового рынка (деятельность, которых подлежит лицензированию), в том числе	Ед.	567	478	423	– 15,7
Количество страховых организаций	Ед.	420	404	334	– 17,3
Количество обществ взаимного страхования	Ед.	12	10	12	– 16,7
Количество страховых брокеров	Ед.	151	134	128	– 11,3

По данным Центрального банка РФ количество субъектов страхового рынка на 2016 год в сравнении с 2015 годом сократилось на 89 ед. (– 15,7 %) в основном за счет страховых организаций (– 17,3) и страховых брокеров (– 11,3). Сокращение страховщиков связано с нарушениями нормативных требований. Требования Банка России в дальнейшем будут устремлены на совершенствование учета страховой деятельности, повышение ее прозрачности, предсказуемости и устойчивости [4]. Таблица показывает, что количество страховщиков на первое полугодие 2017 года сократилось (табл. 1).

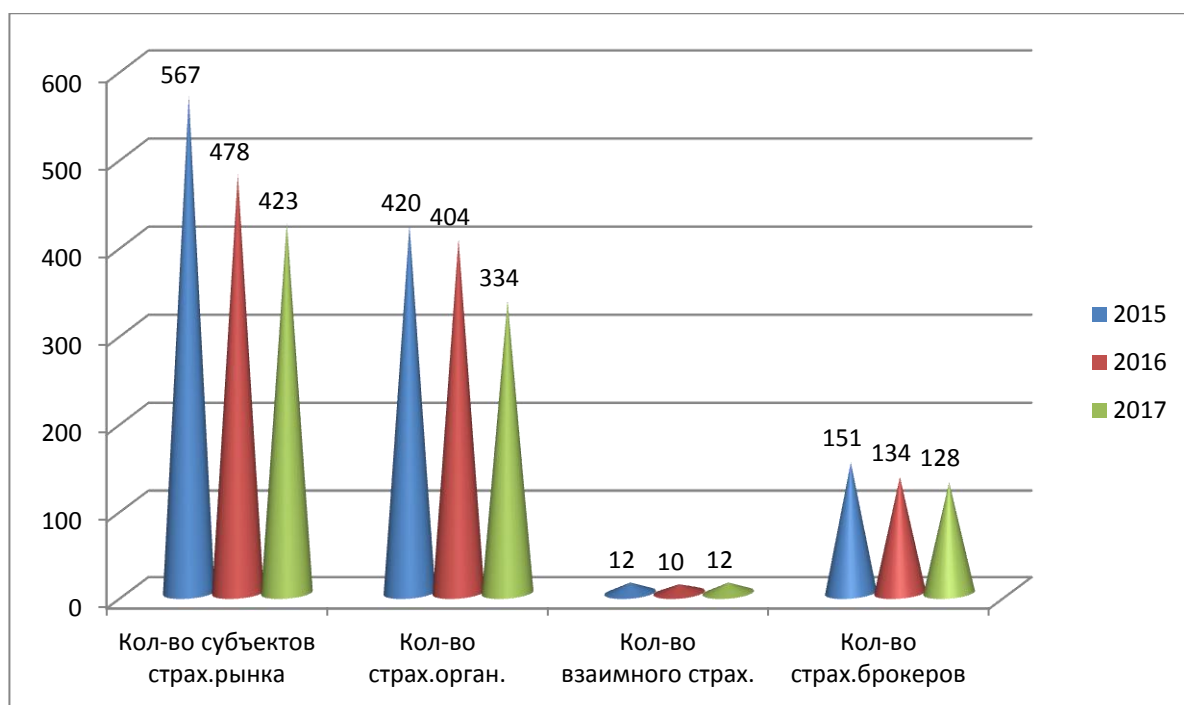


Рис.1. Количество субъектов страхового рынка (в ед.)

Таблица 2

Топ-10 российских компаний по объему сборов на 2016 г.

Компания	Доля рынка в 2016 г., в %	Изменение сборов премий в 2016 г., в %	Изменение доли рынка в 2016 г., в п.п.
Росгосстрах	17,7	19,2	2,3
СОГАЗ	13,0	13,9	1,2
Ингосстрах	7,7	12,7	0,6
РЕСО-Гарантия	7,6	19,4	1,0
АльфаСтрахование	6,6	15,5	0,7
ВСК	4,7	27,6	0,9
ВТБ страхование	4,6	29,7	0,9
Сбербанк Страхование Жизни	4,3	20,7	0,6
Согласие	3,0	– 9,2	– 0,4
Ренессанс Страхование	2,0	6,9	0,1

Табл. 2 показывает топ-10 российских компаний по объему сборов на 2016 г., которые продемонстрировали увеличение объема премий на 2016 г.

Благодаря этому доля данного сегмента достигла 71 %. По-прежнему лидером по сбору премий остается Росгосстрах. Следует отметить, что в 2016 году лицензий лишились 77 страховых компаний, а за первый квартал 2017 года их число сократилось еще на 12,5 %, что сказалось на общерыночной динамике. В первом квартале 2017 г. лидирует страховая компания СОГАЗ (93 млрд руб. собранных премий), таким образом, сместив компанию Росгосстрах на второе место (64 млрд руб. собранной премии), третье место занимает Ингосстрах (45 млрд руб.) и четвертую позицию занимает РЕСО-Гарантия (41 млрд руб.)

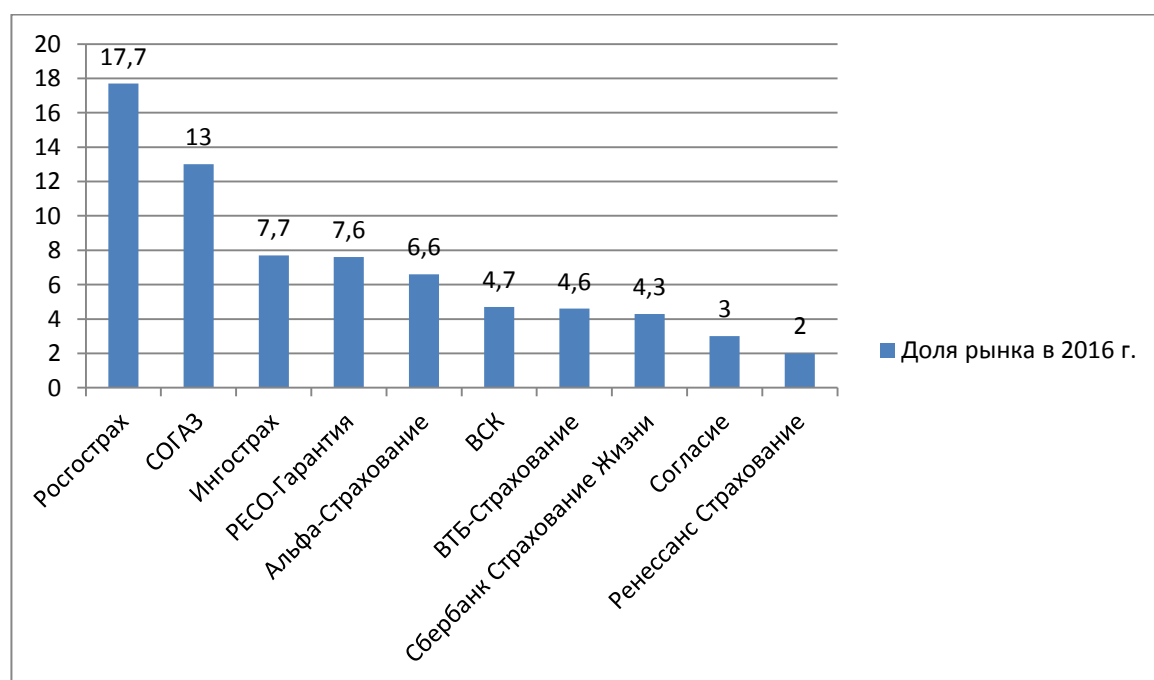


Рис.2. Российские компании-лидеры по объему сборов на 2016 г. (в %)

Для анализа текущего состояния страхового рынка в России необходимо выделить такие показатели, как:

- доля страховых взносов в ВВП страны;
- страховые премии на душу населения;
- размер страховых премий и их динамика;

– структурные элементы страхового рынка, изменение структуры за анализируемый период.

На 2016 г. количество заключенных договоров снизилось. За долгие годы общая величина страховых премий увеличилась на 3,3 % (1 023, 8 млрд руб.). Выплаты по договорам выросли на 7,1 % до 509, 21 млрд руб. Хорошую динамику показывает страхование жизни и ДМС.

Страхование жизни в сравнении с 2015 годом увеличилось на 19,1 %, совокупный объем премий составляет 129,7 млрд руб. ДМС по количеству договоров 2016 г. в сравнении с предыдущим годом находится в минусе на – 9,4 %. Несмотря на это страховые премии ДМС в 2016 г. увеличились на 3,6 %. Причиной снижения ДМС является инфляция стоимости медицинских услуг, которую страховщики перекладывают на потребителей данной услуги (страхователей).

Автострахование является основным источником роста страхового рынка. На протяжении нескольких лет до 2016 г. крупнейшим страхователем в данной области являлся КАСКО. Для примера в 2015 г. доля КАСКО на рынке составляла 22,1 %. Лидирующее положение в 2016 г. занимает ОСАГО. Суммарный объем собранных премий вырос в сравнении с 2015 г. на 44,2 % (218,7 млрд рублей). Количество заключенных договоров по ОСАГО снизилось на 7,8 % в сравнении с 2015 г.

Сократился рынок перестрахования, таким образом, доля перестраховщиков в страховых резервах составляет на конец 2016 г. – 19 % (до 130,4 млрд руб.). Объем входящего перестрахования сократился на 27 % к уровню 2015 г. Причиной снижения является введение антироссийских санкций, что привело к падению курса рубля, низкому страновому рейтингу и недокапитализации большого числа компаний.

Вступление России во Всемирную торговую организацию подразумевает отношения российского страхового рынка с мировым, но в связи с состоянием экономики в стране, все же следует не спешить с увеличением количества страховщиков с иностранным капиталом.

В 2017 году спрос на инвестиционные проекты снизился по причине снижения реальных доходов населения. Для страхования жизни в 2017 г. введены ограничения, связанные с максимальным размером комиссии в банковском страховании, что приводит к определенным проблемам. И все же основными сегментами рынка на первое полугодие 2017 г., в которых наблюдается рост премий, остаются страхование жизни за период (с 30.06.2016 г. по 30.06.2017 г. + 66,5) и автострахование ОСАГО (за период с 30.06.2016 г. по 30.06.2017 г. + 20,9 %). Ситуация с перестрахованием в данный период по-прежнему ухудшается. Объем входящего перестрахования по отношению к соответствующему значению прошлого года сократился на 28 % [6].

Собственные финансовые ресурсы страховщиков страдают в основном из-за сравнительно невысоких нормативов, которые предъявляются на этапе развития к страховым организациям в отношении размера их уставного капитала и норматива отчислений в страховые резервы. Нормативы можно увеличить тогда, когда они соответствуют уровню состояния экономики страны, доходов населения и т.д.

Согласно плану развития финансового рынка РФ на последующие годы Банк России акцентирует внимание на развитие долгосрочного накопительного страхования жизни. Реализацией этой задачи является повышение привлекательности страхования жизни как инвестиционного института для граждан и организаций. В 2016 году принят Федеральный закон «О внесении изменений в закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 363-ФЗ о национальной перестраховочной компании. Компания будет принимать в перестрахование широкий круг рисков, в том числе связанных со страхованием жилья и выполнением государственного заказа. В первую очередь будут обеспечены страховой защитой те предприятия, которые попадают под действие международных санкций. Цель направления национальной перестраховочной компании – это уменьшение зависимости российского страхового рынка от иностранных

перестраховщиков. Таким образом, можно будет увеличить емкость российского перестраховочного рынка [9].

Также основными задачами развития рынка страховых услуг являются:

- обеспечение полноценной защиты прав потребителей страховых услуг;
- совершенствование и внедрение современных страховых технологий;
- совершенствование системы внутреннего контроля страховщиков;
- подготовка высококвалифицированных кадров для рынка страховых услуг;
- повышения уровня страховой грамотности населения;
- повышение уровня страховой и перестраховочной защиты;
- усиление роли российского страхового рынка на международном уровне.

Эффективное развитие страхового рынка РФ зависит от инвестиционной привлекательности данного рынка, инновационной активности страховщиков, повышения конкурентоспособности страхового рынка, качества услуг и т.д.

В 2018 году ситуация на рынке не улучшился. Повлияют на снижение финансовых результатов в страховой отрасли кредитные риски, связанные с лишенными лицензий банками и недобросовестными контрагентами [18].

По проведенному обзору рынка страхования в России:

1. Приоритетными мерами, направленными на увеличение объема портфеля в ближайшей перспективе, будут являться:

- повышение уровня удержания клиентов;
- разработка новых продуктов;
- повышение уровня проникновения продуктов на одного клиента;
- оптимизация программы перекрестных продаж;
- оптимизация условий франшизы;
- участие в сделках слияния и поглощения.

2. Приоритетными мерами, направленными на снижение уровня убыточности и сокращение расходов в ближайшей перспективе, будут:

- более детальный андеррайтинг;
- сокращение прочих операционных расходов;
- изменение структуры портфеля в сторону менее убыточных продуктов/регионов присутствия;
- сокращение аквизиционных расходов;
- сокращение расходов на персонал.

Самыми востребованными методами увеличения объема продаж были и остаются повышение уровня удержания клиентов и разработка новых продуктов страхования. Эффективной мерой по мнению респондентов является повышение уровня проникновения страховых продуктов на одного клиента.

2.2. Факторы развития страхового рынка России

В современных условиях страхование является важнейшей сферой экономики как России в целом, так и ее регионов. Это обусловлено теми функциями, которые должен выполнять страховой сектор экономики, а именно:

- рыночный стабилизатор воспроизводства, обеспечивающий его непрерывность и регулирующий его пропорции;
- инструмент повышения безопасности жизнедеятельности;
- механизм социальной защиты граждан;
- крупнейший источник инвестиций в национальную экономику;
- крупнейший владелец информационных ресурсов и др. [51].

Особое внимание к территориальным аспектам развития страхового рынка определяется той ролью, которую играет сфера страхования в создании условий устойчивого функционирования региональной экономики. Анализ факторов, влияющих на состояние региональных страховых рынков,

является неотъемлемым условием принятия рациональных управленческих решений в области страхования.

Страховой рынок региона находится под влиянием значительного числа факторов внешней среды, исследование которых было проведено при помощи PEST – анализа, позволяющего систематизировать экзогенные факторы, объединив их в четыре группы: политические, экономические, социальные и технологические.

Первая группа факторов – политические, характеризуют правительственную стабильность и намерения государственной власти в отношении развития общества в целом и страховой отрасли, в частности. Основная цель исследования политических факторов в сфере страхования – понимание государственного влияния на отрасль, а также позиции правительства по отношению к иностранному капиталу.

Современная политическая ситуация является источником значительных рисков для страхового бизнеса. Определенное влияние иностранных страховых компаний на страховой рынок как России в целом, так и на региональный рынок ожидается в связи с получением Россией статуса члена ВТО. Особенно ярко это влияние будет проявляться по прошествии переходных периодов, то есть с 2017 г. и с 2021 г.

На рынке появятся новые крупные игроки, для которых сфера страховых услуг является крайне интересной и прибыльной. Конкуренция на недостаточно развитом российском рынке при открытом доступе на него иностранных страховщиков может привести к вытеснению национальных страховщиков, оставив им обслуживание преимущественно малого и среднего бизнеса. Конкурировать с иностранными страховщиками смогут только крупные отечественные страховые организации, мелкие же пострадают больше всего. С регионального страхового рынка придется уйти страховым компаниям, не сумевшим увеличить уровень своей конкурентоспособности.

Государственное регулирование страхового сектора экономики осуществляется по трем основным направлениям: законодательное обеспечение страховой деятельности, надзор за деятельностью страховщиков и защита добросовестной конкуренции на страховом рынке. Осуществляемое с целью защиты интересов всех участников рыночных отношений, современное государственное регулирование страховой деятельности в России накладывает определенные ограничения на страховые фирмы. В частности, строгое регламентирование возможных направлений инвестирования временно свободных от обязательств средств (страховых резервов) сокращает уровень инвестиционных доходов страховщиков и не позволяет достичь высокого уровня рентабельности. На региональном уровне политические факторы, влияющие на страховой рынок, не имеют отличительных особенностей, они характерны для всей страны.

Вторую группу формируют экономические факторы. Экономическая ситуация на страховом рынке региона является производной от состояния экономики региона и страны в целом.

Сложная экономическая ситуация в России и ее регионах привела к относительному сокращению страховых платежей населения и предприятий. Основной причиной этому со стороны населения стало снижение его платежеспособного спроса (падения реальных доходов, отказ от совершения крупных покупок в условиях неопределенности будущих условий экономики). Со стороны бизнеса наблюдается сворачивание инвестиционных проектов.

Перераспределение денежных потоков через систему страхования определяет место и значение данного сектора в хозяйственной системе страны. Страховые резервы и временно свободные средства страховщиков следует рассматривать как внутренние финансовые потоки, которые могут стимулировать экономику и социальную сферу. Денежные средства страховщиков формируются за счет страховых взносов юридических и физических лиц а, следовательно, неразрывно связаны с формированием и

использованием оборотных средств предприятий и доходов граждан. Нехватка оборотных средств организаций и низкие доходы населения – основные факторы, ограничивающие развитие страхового рынка.

Третья группа факторов – социальные, определяют динамику потребительских предпочтений, структуру населения, его религиозные предпочтения, культурные традиции, национальные особенности, развитость рыночного менталитета, социального статуса и т. п.

Урбанизация серьезно влияет на страховой рынок, т.к. именно горожане являлись и являются основными потребителями страховых услуг. Концентрация капитала и потенциальных потребителей в городах, развитая инфраструктура, специфические риски и иные факторы стимулировали развитие страхования. При этом городская среда генерирует специфические риски, провоцирует эффект кумуляции рисков. Имеется зависимость уровня урбанизации и развитости страхового рынка. В России уровень урбанизации региона соответствует уровню развития страхового рынка в нем.

Современный страховой рынок России характеризуется низким уровнем доверия со стороны страхователей. Большая осведомленность страховщика в тонкостях страхового дела дает ему возможность выполнять свои обязательства не в полном объеме. Встречающиеся случаи занижения размеров страховых выплат и нарушения их сроков способствуют формированию негативного отношения клиентов к страховщикам, когда основным мотивом приобретения страховых услуг для граждан становится принуждение.

Сами страховщики часто связывают пассивность граждан с низкой страховой культурой. Немаловажную роль также играет российский менталитет. Так, по опросу 17,5% из тех, кто не намерен страховаться, уверены, что с ними ничего не может произойти в принципе, причем, наиболее часто в роли оптимистов выступают мужчины. Вместе с тем, почти 30% граждан ссылаются на негативный опыт в области страхования знакомых или на свой личный. В сложившейся ситуации существенное

увеличение страхового рынка в России и регионах возможно при одновременном выполнении двух условий: значительное повышение качества обслуживания клиентов и рост благосостояния населения.

Последняя группа факторов - технологический компонент. Исследование и анализ технологической составляющей внешней среды позволяют выявлять существующие тенденции в технологическом развитии в отрасли и своевременно перестраиваться, избегая потерь клиентов. Наибольшее распространение в страховой отрасли получили информационные технологии, это связано с тем, что данная сфера деятельности является одной из самых информационно-насыщенных и, следовательно, информационно-зависимых.

Большие объемы информации, высокие требования к точности и достоверности, необходимость эффективного анализа финансового состояния клиентуры и фирмы являются основными причинами, предопределяющими стремительный рост современных информационных технологий в сфере страхования. Компании активно внедряют различные информационные продукты, которые призваны сократить издержки, позволить более оперативно заключать договоры, производить оценку и урегулировать страховые случаи. Ожидаемыми инновациями в страховой отрасли является развитие онлайн-страхования и внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам страхования.

Выявленные факторы внешней среды, влияющие на состояние и перспективы развития регионального страхового рынка, представлены в табл.3.

Рассмотренные факторы имеют разную значимость и степень влияния на страховой рынок. Наибольшую значимость для страхового рынка имеют экономические факторы (0,283), чуть меньшая значимость у социальных факторов (0,268), далее следуют технологические (0,244) и политические факторы (0,205).

Таблица 3.

Факторы внешней среды, влияющие на состояние и перспективы развития
регионального страхового рынка

Группы факторов	Факторы
1. Политические	1.1. Стабильность политической власти на федеральном и региональном уровнях.
	1.2. Последствия получения Россией статуса члена ВТО.
	1.3. Усиление регулирующей роли государства в страховой деятельности.
2. Экономические	2.1. Падения реальных доходов населения региона.
	2.2. Отказ от совершения крупных покупок в условиях неопределенности будущих условий экономики.
	2.3. Нехватка оборотных средств организаций и сворачивание инвестиционных проектов.
3. Социальные	3.1. Достаточно высокий уровень урбанизации в регионе.
	3.2. Низкое доверие со стороны страхователей к финансовым и страховым институтам.
	3.3. Низкая страховая культура.
4. Технологические	4.1. Развитие онлайн-страхования.
	4.2. Внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам страхования.
	4.3. Использование новых информационных технологий в деятельности страховых организаций.

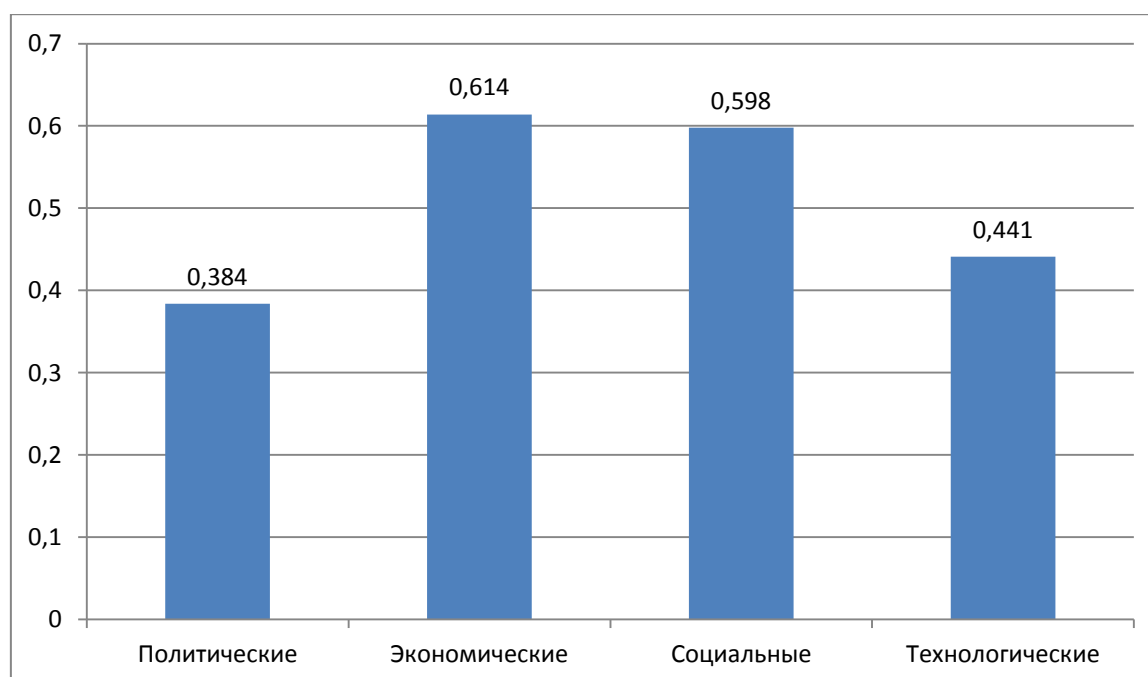


Рис. 3. Оценка степени влияния внешних факторов, на состояние и перспективы развития страхового рынка с учетом их значимости (баллы)

Наибольшее влияние на рынок страхования оказывают экономические и социальные факторы. В табл.4 представлены результаты оценки степени влияния различных факторов внешней среды на страховой рынок с учетом их значимости, а также отражена направленность этого влияния.

Таблица 4.

Экспертная оценка направления влияния факторов внешней среды на состояние и перспективы рынка страхования

Факторы	Направление влияния(+/-)
Падение реальных доходов населения региона	-
Низкая страховая культура	-
Низкое доверие со стороны страхователей к финансовым и страховым институтам	-
Усиление регулирующей роли государства в страховой деятельности	+
Нехватка оборотных средств организаций и сворачивание инвестиционных проектов	-
Использование новых информационных технологий в деятельности страховых организаций	+
Внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам страхования	+
Развитие онлайн-страхования	+
Достаточно высокий уровень урбанизации в регионе	+
Последствия получения Россией статуса члена ВТО	+-
Отказ от совершения крупных покупок в условиях неопределенности будущих условий экономики	-
Стабильность политической власти на федеральном и региональном уровнях	+

Наибольшее влияние на рынок страхования оказывают такие факторы как падение реальных доходов населения региона, низкий уровень страховой культуры и низкое доверие со стороны страхователей к финансовым и страховым институтам, причем все эти факторы характеризуются негативным влиянием. Если рассматривать направленность влияния факторов в разрезе групп, то можно заметить, что негативно влияют на страховой рынок все экономические факторы, два из трех социальных

факторов, и двойственное влияние оказывает такой фактор из группы политических как «последствия получения Россией статуса члена ВТО». Влияние всех остальных факторов оценивается как позитивное.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

3.1. Страховой рынок России: проблемы и направления его развития

Одним из наиболее важных сегментов современной рыночной экономики является рынок страховых услуг, степень влияния которого на социально-экономическое развитие государства трудно переоценить. Страховой рынок является мощным инструментом, способствующим консолидации инвестиционных ресурсов, которые обеспечивают потенциал общественного развития. Прозрачность и устойчивость страхового рынка являются гарантом непрерывного развития экономики, как государства, так и общества в целом [18].

Отечественная экономика столкнулась с вызовами и проблемами, для решения которых отсутствуют готовые механизмы, алгоритмы и очевидные ответы. Отчетливо проявились различные аспекты экономического кризиса.

Оценивая текущее состояние отечественного страхового рынка, можно говорить о его продолжающейся стагнации, что проявляется в снижении объемов страховых премий в наиболее значимых его сегментах и видах страхования, сокращении количества филиалов крупных страховых компаний, росте убыточности в основных сегментах страхования и падении показателей рентабельности.

Согласно данным ЦБ РФ, по состоянию на 1 декабря 2017 года в России действовало 334 страховые организации. В 2016 году страховых организаций было 404 [2]. Таким образом, за 2017 год лицензий были лишены 70 страховых компаний, что составляет 16,5 % (рис. 1).

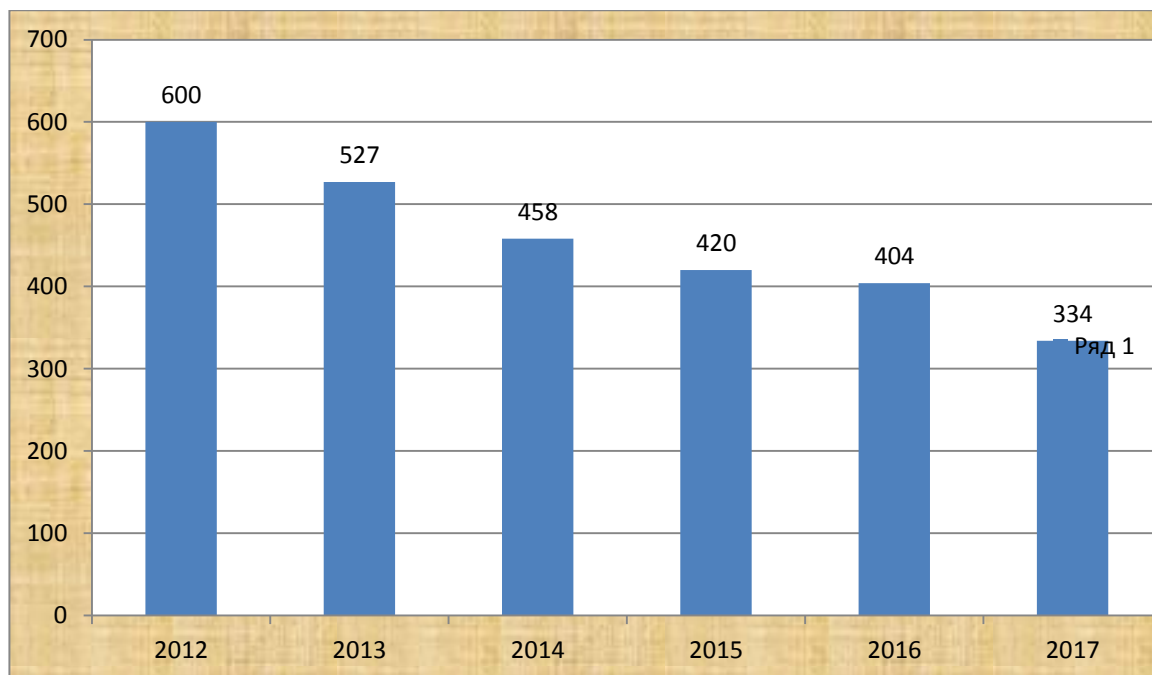


Рис. 1. Динамика количества страховых компаний в России в 2012–2017 гг., ед.

Главные факторы, сдерживающие развитие страхового рынка, носят внутрисистемный, а также связанный с особенностями российской экономики характер. К данным факторам можно отнести:

- действующую нормативно-правовую и регулируемую базу в сфере страховой деятельности;
- уровень экономических возможностей субъектов страхования;
- степень платежеспособности населения и предприятий;
- традиционные каналы сбыта и качество реализации страховой продукции;
- высокую степень монополизации компаний, оказывающих страховые услуги;
- расхождения с требованиями к платежеспособности страховщиков, установленных мировыми стандартами;
- мошенничество на страховом рынке и недобросовестную конкурентную борьбу.

Следует согласиться с мнением большинства ученых-экономистов и практиков, что текущая экономическая рецессия вновь обострила проблемы функционирования российского страхового рынка [3].

Представим основные проблемы отечественного рынка страховых услуг и пути их решения в виде схемы (рис. 2).



Рис. 2. Проблемы рынка страховых услуг в России и пути их решения

Одной из актуальных проблем развития страхового рынка в России является осуществление надзорной деятельности. Контроль за рынком страховых услуг с 2013 года осуществляется Департаментом страхового рынка при Центральном банке РФ, что предполагает наличие единого подхода в регулировании и надзоре за всей финансовой системой страны. В настоящее время страховщики также контролируются Федеральной

антимонопольной службой и Российским союзом автостраховщиков. По мнению аналитиков, существующая система надзора за деятельностью страховых организаций не способствует тотальному контролю и выявлению финансово-неустойчивых компаний. Другой не менее важной причиной нестабильности страхового рынка является неэффективная инвестиционная деятельность страховых организаций и отсутствие качественного контроля за инвестициями.

Так, согласно материалам Аналитического управления Совета Федерации о реализации Центральным банком РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, в настоящее время существует запрет на векселя, за счет чего можно повысить качество портфеля страховщика. Таким образом, Банк России мотивирует страховщиков инвестировать в более доходные и надежные источники. Такое решение проблемы развития страхования жизни поможет сформировать источники финансирования в менее ликвидные, но более доходные инвестиции, что в свою очередь будет содействовать развитию инвестиционной деятельности страховых организаций и соответственно улучшит их финансовую устойчивость [18].

Кроме всего, серьезной проблемой для страховой отрасли остается повышение качества образования и переподготовки профильных специалистов. В современных реалиях необходимо совместить теоретическое обучение с практическими навыками реализации страховых продуктов, развивать страховой маркетинг и систему финансового управления страховыми компаниями. Данные мероприятия помогут сформировать профессиональные умения и знания, позволяющие планировать и прогнозировать страховой портфель, обеспечивать его сбалансированность, и соответственно повышать эффективные продажи страховых продуктов. Во-вторых, следует проводить аттестацию всех специалистов, работающих в страховых компаниях, а не ограничиваться руководителями, главными бухгалтерами и актуариями.

Развитие страхового рынка России в ближайшей перспективе, по нашему мнению, связано со стимулированием спроса на страховые продукты и использованием различных механизмов удержания клиентов страховых компаний (страхователей), в том числе путем диверсификации имеющихся и разработки новых страховых продуктов, своевременного и рационального изменения ценовой политики на предлагаемые страховые продукты. Кроме того, в условиях ужесточения контроля со стороны Центрального банка РФ за финансовым состоянием страховых компаний, обесценения национальной валюты и возрастания экономических рисков следует поддерживать высказывания экономистов о необходимости нормативного регламентирования минимального размера собственных средств страховой компании, что позволит обеспечить необходимый уровень финансовой устойчивости страховщика за счет роста собственного капитала. Развитие страхового рынка в России связано с преодолением кризисных явлений в сфере страхования, вызванных экономической рецессией, обесценением национальной валюты, экономическими санкциями, иными макроэкономическими факторами, а также поиском и реализацией необходимых мер для сохранения рентабельности страхового бизнеса и устойчивости страхового рынка в непростых макроэкономических условиях.

Для дальнейшего эффективного развития страхового рынка в РФ первоочередное значение приобретает развитие инфраструктуры через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков, что будет способствовать саморегулированию страхового рынка.

Таким образом, рассмотрев проблемы и перспективы развития российского страхового рынка, можно отметить, что отечественный рынок даже в сложных экономических условиях развивается, ему придается важное значение государством, о чем свидетельствуют частые поправки нормативно-правовой базы страхования, более активное участие государства в системе регулирования страховой деятельности. Следовательно, несмотря на

проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

3.2. Тенденции развития страхового рынка в России

Страховой рынок в рамках финансовой системы действует на партнерских условиях и в условиях конкуренции. Это связано с конкурсной борьбой за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов между различными финансовыми институтами. Если банки предлагают депозиты, фондовый рынок – ценные бумаги, то страховой рынок предлагает страховые продукты.

Страховой бизнес является одним из стратегических направлений развития социально-экономической политики государства. Необходимо акцентировать внимание на существующих проблемах страхового рынка, поскольку страхование глубоко проникает в экономику и оказывает на нее существенное влияние. Решение существующих проблем поможет активизировать страховой потенциал как общества, так и государства.

Совершенно очевидно, что страховой рынок России находится в состоянии стагнации, обусловленном постоянным снижением объемов страховых премий в наиболее распространенных и привлекательных сегментах страхования. Помимо этого, решающим фактором формирования указанного состояния является постоянное снижение количества субъектов страхования — страховых организаций. В 2017 году согласно данным Центробанка России были отозваны лицензии у 40 страховщиков и 27 брокеров. Такая тенденция к сокращению игроков на страховом рынке наблюдается по крайней мере с 2010 года. В то время было зарегистрировано 600 организаций, осуществляющих страховую деятельность, а уже к 2015 году их количество сократилось до 334. Основными проблемами страхового рынка можно считать следующие:

- неготовность населения к восприятию страховых услуг;
- противоречия и недоработки страхового законодательства;
- нехватка квалифицированных специалистов;
- нерезультативная надзорная деятельность.

Развитие страхового рынка сдерживается внутрисистемными факторами, а также особым характером российской экономики. Очевидно, что уровень платежеспособности населения находится на достаточно низком уровне, чтобы привлечь внимание к рынку страховых услуг. Страдает и качество реализации таких услуг, поскольку подавляющее большинство граждан просто не знает о возможности защитить свои личные и имущественные интересы, или не представляет как действуют механизмы такой защиты. Огромную роль в торможении развития

Основными критериями развития страхового рынка служат увеличение доходов населения, рост платежеспособности предприятий и приобретение населением дорогостоящего имущества (автомобилей и недвижимости).

Наличие инфраструктуры является необходимым условием для существования эффективного страхового рынка. Чтобы сделать это, предлагается следующий комплекс мер:

Развитие института страховых посредников, в которое входят:

1. Сфера регулирования страховых агентов и страховых брокеров, создавая механизм для эффективного надзора за страховыми агентами и брокерами, повышение ответственности посредников за качество своих услуг, чтобы сбалансировать интересы страховщиков и страховых посредников в определении условий службы (в том числе на сумму комиссии).

2. Законодательное регулирование актуарного дела, формирование института актуариев страхования, внедрение практики составления актуариев актуарных заключений, подтверждающих обоснованность страховых тарифов, используемых страховщиком и адекватности формируемых страховых резервов.

3. Разработка системы оценки страховых компаний для осуществления оценки их надежности и финансовой устойчивости. Обеспечение независимости и прозрачности рейтинговых агентств, развитие подходов к регулированию их деятельности, с учетом принципа добровольного рейтинга для страховых организаций;

4. Улучшение статуса и роли профессиональных объединений (союзов, ассоциаций) страховщиков, саморегулируемых организаций страховщиков, постепенное расширение их функций и полномочий;

5. Интеграция информационных ресурсов объединений страховщиков на страховом рынке информационной поддержки, информационных систем органов государственной власти и объединений страховщиков, подключенных к системе межведомственного электронного взаимодействия, в целях обмена данными, необходимых для осуществления определенных видов страхования;

6. Консолидация данных отчетности членов профессионального объединения страховщиков по заключенным договорам обязательного страхования для того, чтобы проанализировать потери, мониторинга страховых тарифов, контроля деятельности членов и доведения результатов для общественности;

7. Внедрение единого программного обеспечения объединений страховщиков, методической и информационной поддержки для урегулирования убытков, в частности, чтобы определить сумму ущерба, стоимость восстановительных расходов, в том числе стоимость запасных частей (деталей), спецодежды, а также определения фактического значения имущества на дату наступления страхового случая и т.д.;

8. Разработка и внедрение «карты риска» для некоторых видов страхования и страховых случаев;

9. Сбор и мониторинг информации от страховщиков для урегулирования убытков, количество требований страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, количество претензий по

которым решения принимаются судами;

10. Выполнять функции по согласованию страховщиков с международной практикой.

Развитию страхового рынка России, в настоящее время способствуют следующие факторы:

1. Интеграция в мировом экономическом сообществе;
2. Снятие «железного занавеса» между Россией и европейскими странами;
3. Увеличение количества поездок за границу, которые сопровождаются приобретением страховых полисов;
4. Развитие рыночных отношений в России, которые сопровождаются высокой деловой, финансовой и другими рисками.

В текущем десятилетии выделяются следующие тенденции:

1. Появление новых конкурентов: например, банки входят в традиционные виды страхования;
2. Разработка новых технологий;
3. Комплексное решение проблем страхователя;
4. Ориентация на клиента не в предлагаемых стандартных продуктах, а в поиске новых решений;
5. Предпочтение компетентности и знаний;
6. Появление новых каналов сбыта страховых услуг, в первую очередь через Интернет.

Этот прогноз учитывает изменения в экономике и на страховом рынке. Ожидается оживление экономического роста в России, которое будет связано с восстановлением пострадавших от кризиса отраслей промышленности и последующим наверстыванием упущенного роста. Ситуация в мире будет способствовать росту российской экономики. Цена на нефть зависит от изменчивой ситуации на Дальнем Востоке, да и с улучшением ситуации в Японии, стихийные бедствия перестанут негативно влиять на стоимость нефти. Ожидается, что экономика Японии будет двигаться к стадии

активного восстановления и потребует дополнительных энергетических ресурсов. Так как трудно ожидать роста атомной энергетики, Япония представит высокий спрос на энергоресурсы (нефть, газ, уголь). Это принесет пользу экспортной выручке в России.

Другой фактор, который будет способствовать улучшению экономической ситуации в стране, будет рост мирового спроса на продовольствие. Благодаря увеличению экспорта зерна в России улучшится ситуация, как в сельском хозяйстве, так и в экономике в целом. Повышать привлекательность российской экономики будет инвестиционный спрос на товары российского экспорта, что будет способствовать укреплению рубля. Соответственно, ожидается активное возвращение инвестиционного капитала в России. Это будет стимулировать восстановление российской экономики после спада. Все эти факторы приведут к росту доходов и капитала на предприятиях, повышению их базы активов, наличию денег и необходимости страховать.

Страховщики ждут клиентов, инвесторов, а не заемщиков. Прогноз на 2020 год предполагает следующие условия:

- введение в действие добровольного страхования имущества граждан
- рост государственных субсидий в сельскохозяйственном страховании (если будет понижен порог гибели урожая 30 до 25%)
- стимулирование страхования жизни (введение налоговых льгот и допуск страховщиков жизни в пенсионную систему).

С присоединением России к Всемирной торговой организации (ВТО) и принятых в связи с этим обязательств, требуется комплекс мер по гармонизации Российского страхового законодательства:

- определение форм и процедур для участия иностранных инвесторов в создании и управлении страховыми компаниями и их филиалами;
- формирование подходов к надзору и контролю за деятельностью иностранных страховщиков и их филиалов в Российской Федерации и операций трансграничного страхования.

Это общепринятые количественные финансовые результаты страховщиков, показатели, характеризующие соотношение количества добровольного и обязательного страхования (экстенсивного или интенсивного) по которому происходит развитие страховой отрасли, показатели роли страхования в обществе.

За последние годы страховой рынок в России прошел путь от "серой" и непрозрачной области деятельности до важного сегмента экономики. О необходимости страхового рынка начали говорить на самом высоком уровне, так как посредством страхования человек реализует одну из своих наиболее важных потребностей - потребность в безопасности.

Благодаря страхованию снижается степень зависимости страхователей от человеческой ошибки, злого умысла, стихийного бедствия.

Несмотря на то, что основные макроэкономические показатели страхового рынка в России по-прежнему значительно уступает развитым странам он вышел на новый этап своего развития. Это изменило идеологию страховых компаний и их целей.

Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития России до 2020 года страхование должно способствовать формированию эффективной пенсионной системы, совершенствовать механизмы развития финансового рынка, участвовать в активном развитии малого и среднего бизнеса и решать другие не менее важные задачи. Однако для начала необходимо решить проблемы, тормозящие развитие самого рынка страхования.

Таким образом, рынок страховых услуг имеет большие перспективы на дальнейшее развитие. Необходимы корректировки в надзорной сфере, а также в развитии самого страхового потенциала. Органы власти должны контролировать деятельность организаций с целью активизации инвестиционной политики, поскольку страховщики являются мощным инструментом инвестирования как на региональном, так и на федеральном уровне. Необходимо усилить воздействие рекламы, развивать прямые

продажи, а также продажи через агентские и банковские каналы, но действовать не агрессивно.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рынок страхования служит неотъемлемой частью рыночной экономики. Само понятие страхования можно рассмотреть в двух аспектах. Во-первых, рынок страхования являет собой характерную сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает особый товар – страховая защита (страховые услуги). Во-вторых, рынок страхования подвержен законам спроса и предложения, а так же процессам цикличности.

Страховой рынок России находится под влиянием значительного числа факторов внешней среды, исследование которых было проведено при помощи PEST – анализа, позволяющего систематизировать экзогенные факторы, объединив их в четыре группы: политические, экономические, социальные и технологические.

Первая группа факторов – политические, характеризуют правительственную стабильность и намерения государственной власти в отношении развития общества в целом и страховой отрасли, в частности.

Вторую группу формируют экономические факторы. Экономическая ситуация на страховом рынке региона является производной от состояния экономики региона и страны в целом.

Сложная экономическая ситуация в России и ее регионах привела к относительному сокращению страховых платежей населения и предприятий. Основной причиной этому со стороны населения стало снижение его платежеспособного спроса (падения реальных доходов, отказ от совершения крупных покупок в условиях неопределенности будущих условий экономики). Со стороны бизнеса наблюдается сворачивание инвестиционных проектов.

Третья группа факторов – социальные, определяют динамику потребительских предпочтений, структуру населения, его религиозные предпочтения, культурные традиции, национальные особенности, развитость рыночного менталитета, социального статуса и т. п.

Урбанизация серьезно влияет на страховой рынок, т.к. именно горожане являлись и являются основными потребителями страховых услуг. Концентрация капитала и потенциальных потребителей в городах, развитая инфраструктура, специфические риски и иные факторы стимулировали развитие страхования. При этом городская среда генерирует специфические риски, провоцирует эффект кумуляции рисков. Имеется зависимость уровня урбанизации и развитости страхового рынка. В России уровень урбанизации региона соответствует уровню развития страхового рынка в нем.

Последняя группа факторов - технологический компонент. Исследование и анализ технологической составляющей внешней среды позволяют выявлять существующие тенденции в технологическом развитии в отрасли и своевременно перестраиваться, избегая потерь клиентов. Наибольшее распространение в страховой отрасли получили информационные технологии, это связано с тем, что данная сфера деятельности является одной из самых информационно-насыщенных и, следовательно, информационно-зависимых.

Большие объемы информации, высокие требования к точности и достоверности, необходимость эффективного анализа финансового состояния клиентуры и фирмы являются основными причинами, предопределяющими стремительный рост современных информационных технологий в сфере страхования.

Следовательно, рассмотренные факторы имеют разную значимость и степень влияния на страховой рынок. Наибольшую значимость для страхового рынка имеют экономические факторы (0,283), чуть меньшая значимость у социальных факторов (0,268), далее следуют технологические (0,244) и политические факторы (0,205).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).
2. Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 года. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р Официальный сайт Российской газеты [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rg.ru> (дата обращения: 02.06.2019 г.)
3. О внесении в Госдуму законопроекта, направленного на совершенствование системы обязательного медицинского страхования: Распоряжение Правительства РФ от 30 ноября 2015 года №2441-р. // Гарант (дата обращения: 02.06.2019 г.)
4. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // Гарант (дата обращения: 03.06.2019 г.)
5. Акимов В. Российское страхование: история и современность // Банки и страхование. Ценные бумаги. – 2014. - №12-1. - С. 26-27.
6. Алиев Б.Х. Специфика организации страхового маркетинга в условиях кризиса / Б.Х. Алиев, Э. С. Вагабова, Р. А. Кадиева //Финансы и кредит. - 2011. - № 23. - С. 22-27
7. Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского союза. М.: Экономика, 2011. – 271 с.
8. Архипов, А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М. : КНОРУС, 2012. – 288 с.
9. Артамонов, А. П. Право перестрахования. В 2 томах (комплект) / А.П. Артамонов, С.В. Дедиков.– М.: Страховая пресса, 2017. – 927 с.

- 10.Архипов, А. П. Андеррайтинг в страховании / А.П. Архипов. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 240 с.
- 11.Ахвледиани, Ю. Т. Страхование внешнеэкономической деятельности / Ю.Т. Ахвледиани. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 256 с.
- 12.Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – М.: Питер, 2016. – 256 с.
- 13.Бесфамильная Л.В. Страхование ответственности за качество продукции / Л.В. Бесфамильная // Методы оценки соответствия. - 2014. - № 6. - С. 6-7.
- 14.Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 2011. - 304 с.
- 15.Дрошнев В.В. Развитие обязательного медицинского страхования в России: история и современность / В.В. Дрошнев // Страховое дело. – 2016. – № 2. – С. 57–64.
- 16.Жук, Игорь Николаевич Управление конкурентоспособностью страховых организаций / Жук Игорь Николаевич. – М.: Анкил, 2015. – 286 с.
- 17.Евдокимова Ю.В. Основные направления развития страхования в РФ / Ю.В. Евдокимова // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 10 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru>
- 18.Евпланов А. Развивайтесь добровольно. Официальный сайт Российской газеты [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013>
- 19.Ермасов, С. В. Страхование : учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 748 с.
- 20.Зыкова М.Е. Маркетинг в страховом деле / М.Е. Зыкова // Вестник ОрёлГИЭТ. – 2013. - № 1/2(7). - С.43-47

- 21.Итоги развития страхового рынка в 2015 г. Официальный сайт Росгосстраха [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rgs.ru>
- 22.Колесникова Т.В. Генезис страхового маркетинга в экономической науке / Т.В. Колесникова // Изв. Иркутской гос. экон. акад. (Байкальский гос. ун-т экономики и права). - 2011. - № 4 (72). - С. 42-45
- 23.Кучерова Н.В. Тенденции развития страхового маркетинга в России / Н.В. Кучерова // Изв. Оренбургского гос. аграрного ун-та. - 2014. - Ч. 1, № 4 (28). - С. 154-158
- 24.Кучерова Н.В. Формирование системы маркетинговой деятельности страховых компаний на развивающихся рынках / Н.В. Кучерова // Вестн. Оренбургского гос. ун-та. - 2011. - № 4, апр. - С. 81-86.
- 25.Магомадова М. М., Ларсаева Л. Д. Возможности использования зарубежного опыта для совершенствования системы государственного регулирования регионального страхового рынка / М.М. Магомадова // Проблемы современной экономики: материалы III междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 131-134.
- 26.Миронов А.А. Медицинское страхование / А.А. Миронов, А.М. Таранов, А.А. Чейда. – М.: Наука, 2014. – 312 с.
- 27.Натхов Т.В. Эволюция института страхования //Финансы и кредит. - 2015. - №31. – С. 17-20.
- 28.Никулина, Н. Н. Страховой маркетинг / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 504 с.
- 29.Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование: учебник для вузов / Л.А. Орланюк-Малицкая . — М.: Издательство Юрайт, 2011 г. — 828 с.
- 30.Основные итоги 1 полугодия 2016 г. на страховом рынке. Официальный сайт Росгосстраха [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.rgs.ru>

- 31.Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.ffoms.ru>
- 32.Русакова О.И. Роль маркетинговых инструментов в продвижении страховых продуктов на российском рынке / О. И. Русакова, Д. С. Хаустов // Страховое дело. - 2015. - № 1. - С. 38-42.
- 33.Русецкая Э.А. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации / Э.А. Русецкая, В.А. Арустамова // Финансы и кредит. - 2015. - № 20. - С. 46-51.
- 34.Рынок страхования ответственности в Российской Федерации: анализ, тенденции и перспективы развития / Русецкая Э.А. и др. // Финансы и кредит. - 2011. - № 37. - С. 39-43.
35. Скамай Л. Г. Страховое дело: учебник / Л. Г. Скамай. - М. : Юрайт, 2011. - 344 с.
- 36.Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование / Ю.А. Сплетухов и др.: учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 312 с.
- 37.Стадченко Н.Н. Реформа здравоохранения: этапы и ключевые моменты [Электронный ресурс]: интервью. URL: <http://ora.ffoms.ru/portal/>
- 38.Стародубцев В.И. Особенности медицинского страхования в современной России / В.И. Стародубцев, Е.Н. Савельева // Российский медицинский журнал. – 2016. – № 1. – С. 8–11.
- 39.Страхование: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 869 с.
- 40.Страховое дело. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2016. – 528 с.
- 41.Страховой рынок Российской Федерации в условиях вступления в ВТО: состояние и перспективы развития: материалы

- Международной научно-практической конференции (5 – 7 июня 2012 г., г. Нижний Новгород) / гл. ред. Минеев В.И., отв. ред. Домнина О.Л., Злобин Е.В.; ВГАВТ, РОСГОССТРАХ. – Нижний Новгород, 2012.
42. Турбанов А.В. Роль агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе / А.В. Турбанов // Современная конкуренция. - 2011. - № 4 (22). - С. 104-110.
43. Турбина К.Е. Теория и практика страхования / Турбина К.Е.-М.: Анхил, 2013.- 686 с.
44. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2013. – 486 с.
45. Фролова Т.Н. Система медицинского страхования в РФ / Т.Н. Фролова // Бизнес в законе. - 2011. - №4
46. Четыркин Е. Медицинское страхование на западе и в России / Е. Четыркин // Мировая экономика и международные отношения. – 2013. – № 12. – С. 93.
47. Шахов В.В. Введение в страхование. – М. Финансы и статистика, 2013. - 288 с.
48. Шахов В.В. Страхование / В.В. Шахов: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 311 с.
49. Шахов А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций / А.М. Шахов // Управление экономическими системами : электрон. науч. журн. - 2015. - № 2 (26)
50. Шихов А.К. Страхование: учебник для ВУЗов. – М.: Юнити, 2012. – 610 с.
51. Жилкина, М. С. Роль страхового рынка в системе социально-экономических отношений. - [Электронный ресурс] - Режим доступа к ресурсу: <http://www.jourclub.ru/29/1346/2/>(дата обращения 10.06.2019).

