

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**«Страховой рынок России:  
современное состояние, тенденции развития»**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

Студентки 4 курса 411 группы  
направления (специальности) 38.04.01 Экономика профиль «Финансы и  
кредит» экономического факультета  
Картушиной Дарьи Олеговны 

Научный руководитель  
доцент кафедры финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

  
Н.Г. Кabanцева

Заведующий кафедрой финансов и кредита  
к.э.н., доцент

  
О.С. Балаш

Саратов 2016 год

**Введение.** На данном этапе развития общества страхование является одной из важнейших сфер экономики, однако ей уделяется меньше внимания, чем остальным. Несмотря на то, что в отечественной практике рынок страховых услуг проходит стадии развития, сформировался он достаточно давно. Основным назначением страхового рынка было и остается удовлетворение разнообразных потребностей своих клиентов через систему страховой защиты от случайных опасностей.

Страховой рынок сейчас выступает универсальным инструментом по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страхового случая за счет сформированных им денежных средств.

Необходимость формирования надежного, эффективного механизма страховой защиты - это не только цель самого страхового сообщества, это задача всего общества в целом, один из важнейших факторов рыночной экономики, какую бы ориентацию она ни выбирала. Следовательно, изучение отечественного опыта организации страховых отношений, различных тенденций функционирования и развития страхового рынка является сегодня очень актуальным, что и определяет актуальность выбранной нами темы дипломной работы.

Целью данной выпускной работы является комплексное изучение страхового рынка России, факторов, влияющих на его развитие.

Задачами исследования являются:

- исследование теоритических основ сущности, функций и структуры страхового рынка;
- исследование основ государственного регулирования страхового рынка России;
- исследование эволюционного процесса формирования отечественного страхового рынка;
- анализ современного состояния российского страхового рынка, тенденций его развития в условиях глобализации.

Объектом исследования выступает страховой рынок России, период исследования 2010-2015 гг. а так же страховая деятельность ООО «Росгосстрах».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие на рынке страховых услуг.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Теоретической и методологической основой исследования являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области страхового бизнеса, стратегического управления и конкурентоспособности компаний, использования сбалансированной системы показателей. В работе использовались общенаучные и прикладные методы изучения экономических и социальных явлений и процессов: системный подход, метод экспертных оценок, методы статистического анализа и сравнений, факторный анализ.

Информационную базу исследования составляют: открытые данные, предоставляемые различными страховыми компаниями, материалы Службы Банка России по финансовым рынкам, данные отечественной страховой статистики, отчетов Всероссийского союза страховщиков, сведения, собранные отечественными специалистами и научно-исследовательскими центрами, финансовая отчетность ООО «Росгосстрах», исследования ряда ведущих экспертов в области стратегического управления; материалы монографий, научных статей отечественных и зарубежных ученых в специальных и периодических изданиях, а также материалы международных, межрегиональных и отраслевых научно-практических конференций, информация из глобальной сети Интернет.

**Основное содержание работы.** В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступил в силу с 28.12.2015) страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страховой рынок – это особая социально-экономическая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга - это страховая защита, а так же на котором формируются спрос (страховой интерес) и предложение (ассортимент страхового рынка). Объективная основа развития страхового рынка – необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежного возмещения пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

Страховой интерес (спрос на рынке страхования) – это мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании. Его носителями выступают страхователи и застрахованные.

Для бесперебойного функционирования современного страхового рынка необходимо наличие следующих условий:

- общественная потребность на страховые услуги;
- формирование предложения со стороны страховых и перестраховочных организаций, предлагающих услуги по страхованию и перестрахованию и имеющих финансовые возможности по их обеспечению;
- эффективно действующего законодательства, регулирующего возникающие в сфере страхования отношения;
- государственного надзора за деятельностью страховых организаций, обеспечивающего исполнение действительного законодательства
- развитой инфраструктуры страхового рынка.

Роль страхового рынка в современном мире стремительно возрастает. Это отражается постоянным увеличением функций, которые подразделяются на общерыночные и специфические.

К общерыночным относят коммерческую, ценовую, информационную и регулируемую. Однако необходимо отметить, что в последнее время функции страхового рынка тесно соприкасаются с функциями других финансовых институтов, поэтому необходимо особо выделить специфические, которые носят доминантный характер. Это прежде всего компенсационная и предупредительная функции, функция облегчения доступа к другим источникам финансирования, а так же функция формирования специализированного страхового фонда.

Место страхового рынка в финансовой системе любой страны вообще и на финансовом рынке в частности определяется двумя обстоятельствами. С одной стороны присутствует объективная потребность в страховой защите, что и приводит к появлению экономического феномена — страхового рынка. С другой — денежная форма организации страхового фонда обеспечения страховой защиты связывает этот рынок с общим финансовым рынком.

Говоря о структуре страхового рынка, следует отметить, что чаще всего его рассматривают в трех аспектах: территориальный (учитывает масштаб деятельности страховой организации на рынке), отраслевой (в основе разделения лежат отличия в объектах страхования) и институциональный (подразумевает, что страховой рынок представлен государственными, акционерными, корпоративными страховыми компаниями, сострахование и обществами взаимного страхования).

Инфраструктура страхового рынка традиционно трактуется как совокупность определенных институтов, в зависимости от состояния и уровня развития которых определяется степень развитости страхового рынка в целом. К ним относят институты: страховых посредников; страховых оценщиков; страховых актуариев; страховых аудиторов; независимых страховых консультантов.

Современный страховой рынок представляет собой особую систему, состоящую из следующих взаимосвязанных между собой элементов: страховые организации и их объединения; страхователи и их объединения; страховые продукты; страховые посредники; профессиональные оценщики страховых рисков и убытков; системы государственного регулирования страхового рынка.

Система государственного регулирования является одним из важнейших элементов любого функционирующего страхового рынка в развитых странах. В России государственное регулирование функционирования страхового рынка представляет собой воздействие государства на участников страховых обязательств, которое кратко можно охарактеризовать как обеспечение законодательной базой, поощрение и популяризация страхования среди граждан, льготное налогообложение страховщиков, страховой надзор со стороны государства, создание условий для конкуренции и исключение монополизма на страховом рынке.

После упразднения ФСФР основная часть страхового регулирования и страхового надзора были переданы Центральному банку РФ, ставшему мегарегулятором всех финансовых рынков РФ.

Сегодня отечественный страховой рынок функционирует в условиях финансового кризиса, экономических санкций против России (2013г.- настоящее время). Состояние страхового рынка тесным образом связано с социально-экономическими и политическими событиями в стране.

Статистика показывает, что вслед за банковским сектором и промышленностью российский страховой рынок погружается в состояние рецессии. И признаков того, что он достиг своего дна, пока не наблюдается. По данным Банка России, в 2015 года страховой рынок вырос всего на 3,3%. Это минимальный показатель роста рынка с 2009 года.

В ходе анализа эффективности проведения страховых операций отечественными страховщиками были выделены следующие основные закономерности и особенности:

– в течение 2015 года рынок покинули 72 страховых субъекта (-17,34%) и по итогам года общее число зарегистрированных страховщиков составило 344 организации.

– более половины страховщиков (51,45%) по итогам 2015 года имеют уставные капиталы в размере до 240 млрд. руб. На 24,3% сократилось число страховых компаний, уставный капитал которых варьирует от 480 до 700 млн. руб. (53 организаций).

– в 2015 году сохранилась тенденция роста страховых премий (1 023 млрд. рублей в 2015 году против 987,77 млрд. рублей в 2014 году). Однако наряду с этим, продолжился рост страховых выплат (с 472,27 млрд. рублей в 2014 году до 509 млрд. рублей в 2015 году), при чем темпы роста страховых выплат опережают темпы роста страховых премий.

– произошло существенное изменение структуры страховых премий в пользу обязательного страхования. Так рост доли обязательного страхования в совокупном объеме страховых выплат составил 6% (с 18% до 24%). При этом, не смотря на усиление влияния обязательного страхования, положительную тенденцию продемонстрировал и сегмент страхования жизни (+2%).

– за 2015 год сократилось число договоров на 13,8 млн. В большей степени уменьшилось число заключаемых договоров по добровольным видам страхования (-10 692 608 договоров). Сокращение коснулось всех видов, кроме страхования имущества граждан (+735 424 договора) и страхования гражданской ответственности (+197 619 договоров).

– концентрация рынка увеличилась в 2015 году и достигла максимальных значений за последние 6 лет. Если в 2014 году ТОП-10 страховщиков охватывали 59% рынка, то в 2015 году – уже 65,6%, ТОП-20 – 72,4% и 77,5% соответственно.

– доля договоров, заключаемых через посредников, за 2015 год по сравнению с предыдущим годом снизилась на 1,1% (67,6% против 68,7%).

Посреднические продажи преобладают в таких видах страхования, как ОСАГО (73%), Каско и страхование имущества граждан (по 68%).

Так же проведенные нами исследования позволяют утверждать, что на протяжении анализируемого 2015 года ООО «Росгосстрах» сохраняет положение ведущего отечественного страховщика, стабильно занимающего первое место в рейтинге российских страховых компаний. Динамика поступления страховых премий отличается за анализируемый период устойчивым ростом. Объем страховых поступлений в течение 2015 года увеличился на 14,63% , что выше среднерыночного роста страховых премий и на конец отчетного периода составил 148 861 999 тыс. рублей. По сравнению с прошлым 2014 годом темпы роста уменьшились – 130,14% .

Аналогичная ситуация наблюдается и по страховым выплатам, их объем за 2015 год вырос на 28 374 463 тыс. рублей (51,53%), что в несколько раз превышает среднерыночный рост и по итогам анализируемого периода составил 83 435 839 тыс. рублей .

Такое положение обеспечивается на наш взгляд за счет:

- сбалансированности и высокой степени диверсификации страхового портфеля - как по отраслевой структуре, так и географическому распределению рисков;
- ориентации исключительно на классические виды страхования;
- обеспечения высокопрофессионального андеррайтинга;
- обеспечения эффективной системы специализированных центров и пунктов урегулирования убытков по всей России.

В условиях нарастания влияния процессов глобализации на российский страховой рынок для экономического развития страны важно, чтобы данные процессы сопровождалась значительной консолидацией ресурсов, которая должна быть обеспечена:

- увеличением капитализации страховщиков;
- мобилизацией финансовых ресурсов;

- повышением качества активов;
- необходимостью снижения расходов на ведение дела;
- привлечением иностранных инвесторов на российский страховой рынок не в ущерб финансовой безопасности российских страховых организаций.

Так же необходимо постоянное повышение конкурентоспособности отечественных страховых компаний, которое будет способствовать как существенному привлечению страхователей, так и обеспечению дополнительных инвестиций для развития бизнеса. Для этого необходимо продолжить работу по следующим направлениям:

- Непрерывный контроль качества и структуры активов и повышение рентабельности активов;
- Внедрение надзора за страховыми группами, расчета «рисков на группу»;
- Внедрение особых нормативов для системно значимых страховщиков;
- Установка требований к минимальному уровню финансовой устойчивости для доступа страховщиков на рынки социально значимых видов страхования;
- Повышение уровня удержания клиентов;
- Разработка новых продуктов и пересмотр условий имеющихся продуктов;
- Снижение уровня РВД.

**Заключение.** Оценивая ситуацию на российском страховом рынке, можно сказать, что система страхования крайне неравновесная. И, прежде всего, потому, что потребность в страховании неуклонно растет, а система профессиональных услуг отстает в развитии, не удовлетворяет в необходимом объеме указанную потребность.

Сложившаяся модель российского страхового рынка не соответствует потребностям российской экономики и лишь частично выполняет основные функции страхования (возмещение убытков, обеспечение непрерывности процесса производства и социально-экономической стабильности). Наиболее существенными ограничениями модели являются небольшие размерные показатели национального страхового рынка, высокий уровень консолидации и снижение уровня эффективности в условиях кризиса.

Несмотря на серьезные проблемы, сложившиеся на российском рынке страховых услуг многие эксперты в этой области считают, что кризис лучшее время для того, чтобы участники рынка пересмотрели свои стратегии и подходы к ведению бизнеса. Страховщикам уже давно пора задуматься над эффективностью своей работы, над качеством и стоимостью каналов продаж, принципами аквизиции рисков, возможностями управления командами и региональной сетью. Потребность в этом проявилась уже давно, но из-за кризиса и резкого падения темпов роста рынка сейчас вопросы эффективности вышли на первый план. Это главный фактор выживания страховщиков в современных условиях.