

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»
БАЛАШОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра математики

**СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА
СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Бурминовой Анастасии Геннадиевны

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент кафедры математики _____ Емелина Т.А.
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____ Фурлетова О. А.
(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики России страхование все больше затрагивает различные аспекты жизнедеятельности разных категорий лиц, а также самого государства. Страховая деятельность оказывает содействие наполнению бюджета путем воздействия налогового механизма и снижения расходов бюджета на покрытие имущественных потерь, которые возникают в результате не только стихийных бедствий, катастроф техногенного характера и других чрезвычайных ситуаций. Страховые услуги становятся важнейшим сегментом формирования рыночных отношений в нашей стране. Таким образом, нельзя недооценивать актуальность выбранной темы исследования, аспекты которой становятся важнейшими элементами формирования рыночных отношений в нашей стране.

Целью данного исследования является изучение теоретических и практических основ развития страхового рынка России, а также современного состояния и перспектив развития.

В соответствии с поставленной целью в работе определены следующие задачи:

- изучить роль страхования в экономике и финансовой системе страны;
- рассмотреть общую характеристику страхования, его понятие, принципы и функции;
- изучить виды страхования;
- провести сравнительную характеристику рынка страхования России с рынками страхования зарубежных стран;
- изучить динамику развития рынка страхования России;
- выявить проблемы и перспективы развития рынка страхования в России.

Объектом исследования выступает рынок страхования России.

Предметом исследования выступают экономические отношения по формированию и развитию страхового рынка, обеспечивающего институциональное равновесие экономической системы России.

Теоретической основой послужили научные работы отечественных и зарубежных специалистов в области теории экономических систем, теории страхования, теории риска и институциональной теории. Наряду с использованием монографических и диссертационных работ применялись материалы различных правительственных организаций, а также публикации в средствах массовой информации.

Методы исследования. В работе использованы общенаучные приемы анализа и синтеза; системный подход; методы сравнения, обобщения и приемы группировок; исторический и логический подход; экономико-статистический, сравнительный и структурный анализ.

Информационной базой исследования послужили Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об организации страховой деятельности в РФ», Постановления Правительства РФ, материалы Министерства финансов РФ и РБ, официальных статистических органов РФ.

Структура работы состоит из введения, двух глав, выводов, заключения, списка использованных источников, приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические основы страхового рынка России» были рассмотрены теоретические основы страхования.

Слово страхование произошло от древнего выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на свою ответственность.

На сегодняшний день очевидным фактом является то, что страховой рынок – сегмент финансового рынка, на котором формируется спрос и предложение на страховые услуги и соответствующие им финансовые потоки, которыми в той или иной степени пользуются население и нефинансовые компании, банки и государственные органы.

Современному обществу характерны различные опасности и угрозы. Поэтому гражданам и организациям необходимо использовать предупредительные мероприятия по их ограничению, а также возмещению полученных ущербов.

Страхование представляет собой особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам между участниками страхования и осуществляемый специализированными организациями, которые предоставляют страховые взносы, формирование страховых резервов, а также страховые выплаты в случае ущерба застрахованным имущественным интересам

Страховое звено - это особое звено финансово-кредитной системы. Отношения страхования возникают между двумя сторонами - страховщиком и страхователем.

В практике страхования применяются два вида страхования – добровольное и обязательное. В каждом из видов выделяют несколько категорий, к которым относятся: личное; имущественное; страхование ответственности. В свою очередь каждая категория объектов страхования может делиться на дополнительные подкатегории.

Страховой рынок является важным сегментом финансового рынка. В результате его функционирования образуются финансовые потоки между населением, организациями, нефинансовыми компаниями, банками и государственными органами.

Основной целью развития страхования выступает разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите государства, организаций и предприятий, а также населения.

Сущность страхования определяют функции страхования, выражающие общественное назначение данной категории: рисковую, предпринимательскую, социальную инвестиционную и контрольную.

Основными принципами страховой деятельности являются принцип эквивалентности и принцип случайности.

В практике страхования применяются два вида страхования – добровольное и обязательное. В каждом из видов выделяют несколько категорий, к которым относятся: личное; имущественное; страхование ответственности. В свою очередь каждая категория объектов страхования может делиться на подкатегории.

Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.[6]. Порядок проведения обязательного медицинского страхования в РФ установлен Федеральным Законом Российской Федерации от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В стране создан Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Страхователями при обязательном медицинском страховании являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления - для неработающего населения; организации, физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, физические лица, заключившие трудовые договоры с работниками, а также выплачивающие по договорам гражданско-правового характера вознаграждения, на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются налоги в части, подлежащей зачислению в фонды обязательного медицинского страхования, - для работающего населения. От уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование освобождены общественные организации инвалидов и находящиеся в их собственности предприятия, объединения,

учреждения, созданные для осуществления уставных целей этих организаций.

Понятие и виды обязательного социального страхования отражены в ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Данный федеральный закон устанавливает государственную монополию в этой области страховых услуг.

Во второй главе «Современное состояние рынка страхования России» мы рассмотрели динамику рынка страхования, провели сравнительную характеристику рынка страхования России с рынками страхования зарубежных стран, рассмотрели проблемы и перспективы развития рынка страхования.

Следует отметить, что рынок страхования России отстает от зарубежных стран. Тем не менее, динамика развития последних 10 лет говорит о том, что рынок страхования в России вырос на 84%.

2018 год показал, прирост страховых премий был наивысшим за период с 2012 по 2017 года. Темпы прироста страховых премий составили 15,7%. Годом ранее этот показатель составил 8,3%. Причем, страхование жизни не беря в учет. Темп прироста отмечен на уровне 8,4 %, в 2017 году этот показатель составил-1,8%. Что также является максимальным за указанный период.

За 2018год лидирующими источниками роста страхового рынка отмечены такие продукты, как страхование жизни и от несчастных случаев. Увеличение данного сегмента составило более 35%.

За последние годы страховой рынок России вырос почти в 5 раз. Увеличение показателей произошло, в большей степени, за счет страхования жизни, доля которого выросла в 1,5 раза. Но, не смотря на это, все еще остается значительно мала в сравнении с долей страхования жизни на рынках стран Западной Европы.

Значительных изменений в структуре российского страхового рынка в 2018 году не наблюдалось. По-прежнему весомую долю занимает

страхование жизни, здоровья и другие виды личного страхования. Имущественному страхованию не удается восстановить свои позиции. Несмотря на ряд положительных тенденций, применяемые инструменты поддержки спроса на страхование имущества не достаточны для равномерного распределения рынка.

Десятка лидеров страхового рынка в 2018г. изменилась не значительно. Так, свою позицию заметно укрепили «Сбербанк страхование жизни» - 1 место рейтинга (182 миллиарда рублей собранных премий) и «ВТБ Страхование»- 3 место рейтинга(125 миллиардов рублей премий). Прирост их премий составил 78 и 57 % соответственно.

Также укрепили свои позиции: «АльфаСтрахование», «АльфаСтрахование-Жизнь» и ВСК, темпы их прироста составили 40%, 7% и 6% соответственно. Причем, «АльфаСтрахование» поднялась сразу на 3 позиции до 4-го места, а ВСК и «АльфаСтрахование-Жизнь» на одну позицию каждая и закрепились на 7 и 9 местах соответственно. Компании, у которых не получилось удержать свои позиции, стали: СОГАЗ, «РЕСО-Гарантия», «Ингосстрах», «Росгосстрах» и «Капитал Лайф Страхование Жизни».

На рынке страхования жизни и обязательным видам страхования наблюдается благоприятная картина для страховщиков - рост премий превышает темп роста выплат.

Объем страховых премий за 2018 год по добровольным видам страхования составил 1,22 трлн.руб. (1,03 трлн.руб. за 2017 год.),по обязательным видам страхования – 250,9 млрд. руб.(за 2017 год-246,2 млрд. руб.)

Автокаско за период с 2014 по 2018г.г. показало положительную динамику объема премий, но не смогло достичь даже уровня 2016 года. Сегмент был поддержан ростом кредитования физических лиц, в связи с ростом продаж новых автомобилей (за 2018 год было продано 1,8 млн. автомобилей, что на 205 000 больше, чем в 2017 году), а также ростом

объемов лизинга и увеличением количества застрахованных лизинговых автомобилей юридических лиц

Что касается сельскохозяйственного страхования, то продолжилось сокращение премий, но темп падения уже не такой высокий как в 2017 году (5% против 60%).

В данном сегменте осталось 27 страховщиков, в 2017 году было 33, 9 из которых заключали договора с господдержкой.

В сегменте страхования имущества юридических лиц наметившаяся отрицательная динамика премий сохранилась. Сегмент добровольного страхования ответственности слегка оживился. Поддержку оказали страхование средств воздушного (+209 млн. рублей) и водного транспорта (+2,6 млн. рублей), ответственности за причинение вреда третьим лицам (+953 млн. рублей).

Сегмент обязательное страхование ответственности перевозчика в 2018 году имел положительную динамику, как по числу заключенных договоров, так и по объему премий. Лидером является АО «СОГАЗ» (39% премий).

Активизация деятельности страховых компаний, а также поддержка данного направления со стороны Правительства Российской Федерации будут ежегодно способствовать развитию и функционированию страхового дела. Более того, развитая рыночная экономика, курс на которую держит современное российское государство, предусматривает и высокий статус страхования среди всех экономических субъектов страны, и поддержку этого статуса деловыми кругами общества, и усовершенствование законодательной базы этого направления со стороны государства. Это предоставит рынку большие возможности в вопросах улучшения малоэффективных видов страхования и создания новых страховых продуктов, которые будут иметь высокий спрос со стороны физических и юридических лиц. К тому же сами потенциальные страхователи смогут осознать, что их будущее может быть защищено от влияния факторов различного характера. Это должно

стимулировать коммерческие организации и население к принятию решения о страховании как себя и своего здоровья, так и своего имущества.

По мнению многих экспертов, важным направлением развития рынка страхования в ближайшие годы станет внедрение IT-технологий. Развитие телекоммуникационных систем стимулирует рост предложений удаленных сервисов. В настоящее время он-лайн продажи страховых продуктов предлагаются незначительным количеством компаний. Однако данное направление будет активно развиваться и в ближайшие годы станет значимым каналом продаж в розничном сегменте.

В 2019 году ожидается оживление рынка сельскохозяйственного страхования в связи с изменениями правил страхования с господдержкой. Самым важным из них является отмена порога гибели урожая и многолетних насаждений для признания страховым случаем (ранее граница была на уровне 20%). Кроме того, расширен перечень рисков и введена возможность их комбинации. Изменен также принцип субсидирования: в рамках единой субсидии предусмотрен лимит средств на страхование в размере 1,5 млрд. рублей. Все это дает основания предполагать двукратный рост застрахованных площадей в 2019 году.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать определенный вывод о том, что рынок страхования в ближайшие годы будет расти, а перспективы его развития вселяют большой оптимизм в участников рынка (страховых компаний) и его инвесторов. Эти предположения подтверждает и наметившаяся тенденция роста рынка страховых услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе нашего исследования мы пришли к следующим выводам.

В современном мире страхование является важной составляющей компонентой экономики, именно поэтому изучение вопроса развития рынка страхования, направлений динамики спроса на продукты страхования этого сектора является актуальным. Динамика развития промышленности и различных процессов в экономике и социуме несет множественные риски, то

каким образом страхование может покрыть потенциальные угрозы во многом определяет степень развития этого сектора и соответствие предлагаемых страховых продуктов существующим потребностям общества.

Страхование – универсальный инструмент, созданный человечеством для экономической защиты своих имущественных интересов.

Многие авторы по-разному подразделяют страхование на основные компоненты в плане классификации и выделения основных направлений. Большинство из них выделяют 5 отраслей страхования: личное, имущественное, социальное, страхование предпринимательских рисков и страхование ответственности

По итогам 2018 года темп роста премий составил 15,7%, а без учета страхования жизни - 8,4%. Тем не менее, в ВВП доля страховых премий существенно не поменялась - 1,42% против 1,39% в 2017 году.

Двигателем роста были розничные продажи через банки. На банковский канал продаж приходится уже более половины посреднических продаж. Полученный объем премий, при помощи кредитных организаций, вырос на 156,5 млрд. рублей при увеличении продаж через посредников на 135 млрд. рублей.

Структура страхового рынка имела изменения, как в разрезе каналов продаж, так и в разрезе видов страхования. Увеличение страхового рынка достигалось в большей степени личным страхованием (54% от объема премий).

Продолжается укрепление рынка и рост масштаба бизнеса страховщиков. Компании, занимающие позицию ниже 50 места по объему премий, показывают темп роста ниже среднего, а за пределами ТОП-100 за период с 2015-2018г.г. демонстрируют отрицательную динамику премий. 100 самых крупных компаний собирают свыше 99% премий.

В 2018 году лидером рынка впервые стал страховщик жизни – это ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Объем премий составил 181 млрд.

рублей, что составило 12,3% рынка. У АО «СОГАЗ» объем премий составил 160 млрд. рублей (10,85%).

В сегменте ОСАГО страховые компании находятся в ситуации далекой от идеальной, но с тенденцией на улучшение. 1/3 страховых компаний имеет коэффициент выплат 77% и более, приблизительно 20 регионов расположены в красной зоне.

К числу наиболее убыточных сегментов рынка страхования следует отнести страхование ответственности туроператоров, страхование застройщиков. Теплится надежда на улучшение ситуации в сегменте сельскохозяйственного страхования.

На страховом рынке появились новые продукты, к их числу следует отнести - страхование ответственности владельцев дронов, страхование пассажиров от задержки авиарейса с моментальным урегулированием убытков, страхование киберрисков для физических лиц.

Но, тем не менее, для большинства страховых компаний 2018 год оказался успешным. Чистая прибыль страховщиков выросла приблизительно в 2 раза.

По мнению аналитиков, в 2019 году количество страховых компаний сократится примерно до 150-160, поскольку мелкие страховщики не в силах преодолеть даже 1 этап роста уставных капиталов.

Первый этап либерализации тарифов по ОСАГО в 2019 году приведет к увеличению конкуренции за выгодные сегменты, увеличится риск демпинга. Ожидается увеличение тарифов в убыточных регионах.

Таким образом, в 2019 году продолжится рост розничного сегмента, тренд роста он-лайн канала не изменится, но драйвером продаж останутся банки. Либерализация тарифов по ОСАГО, цифровизация рынка, необходимость увеличения уставных капиталов, намеченные изменения к оценке стоимости активов будут в фокусе внимания регулятора и страховщиков.