

Д.С. Моисеева

СТРАХОВЫЕ РЫНКИ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ

В статье анализируется текущее состояние страхового рынка России, выявляются проблемы, препятствующие его развитию, и рассматриваются пути развития страхования в России. Надежная и стабильная система страхования обеспечивает высокий уровень экономической защиты ее участников и успешного функционирования их в рыночной экономике, что является необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, проблемы развития, прогнозы развития страховых рынков.

D.S. Moiseeva

RUSSIA INSURANCE MARKETS: THE PROBLEMS AND THE DEVELOPMENT WAYS

Current state of Russia insurance market is analyzed, the problems preventing its development are demonstrated, and the development ways of insurance in Russia are considered in the article. The reliable and stable insurance system provides high level of economic protection of its participants and their successful functioning in market economy. It is a necessary precondition of growth and stability of economy as a whole.

Keywords: insurance, insurance market, development problems, forecasts of insurance markets development.

На сегодняшний день страхование является важнейшим элементом общей культуры человека. Практически каждый человек страхует свое жилье, здоровье и жизнь, свой бизнес. Это обусловлено тем, что он предсказуемо относительно своего будущего, будущего своей семьи, коллег, он думает о завтрашнем дне, обеспечивая его сегодня. Посредством страхования человек осуществляет одну из основных своих потребностей - потребность в безопасности. Именно благодаря страхованию уменьшается степень риска, когда человеческие ошибки или злой умысел, или же просто стихийные бедствия могут поставить жизнь, семью и бизнес на грань катастрофы. Поэтому страхование занимает немаловажное место в жизни человека.

Страховой рынок представляет собой перераспределения ресурсов с целью минимизации или ликвидации неблагоприятных последствий какого-либо события.

Страховым рынком называется часть финансового рынка, где продаются и покупаются страховые продукты.



Рисунок 1. Финансовая система и место страхового рынка в ней.

Страховой рынок активно оказывает влияние через страховой фонд на финансовые потоки в экономике. Прямую связь страхового рынка с такими финансовыми институтами как: финансы предприятий, финансы на-

селения, банковской системой, госбюджетом, в рамках которых осуществляются страховые отношения, определяет как раз всеобщность страхования. В таких отношениях страхователями и потребителями страховых продуктов выступают именно финансовые институты.

В рамках финансовой системы функционирование страхового рынка совершается как на партнерских условиях, так и на конкурентных условиях. Это определяется конкурсной борьбой между различными финансовыми институтами за свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов. Если страховые продукты предоставляет страховой рынок, то депозиты - банки, ценные бумаги - фондовый рынок и т. д.

Страховой рынок России характеризует существование ряда проблем, от решения которых зависит не только его устойчивость на сегодняшний день, но и существование в будущем.

Во-первых, проблема страхового рынка в том, что государство в лице его властных органов не хочет воспринимать страхование как стратегический аспект развития экономики государства. Вследствие этого возникают определенные негативные условия, влияющие на формирование страхового рынка, например в виде налогового давления, последствием которого будет то, что страховые услуги не только потеряют свою привлекательность, но и не будут приносить дохода.

Во-вторых, проблема фактического отсутствия инвестиционных инструментов, удовлетворяющих требованиям страховщиков. Главным вопросом, стоящим перед страховщиками стал вопрос о временном размещении свободных денежных средств страховых компаний. Сущность проблемы состоит в том, что строгий регламент государством размещения страховых резервов и уклонение от введенных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью. Если же выполнение установленных правил приведет к отрицательным результатам, то государство не несет ответственность за эти правила.

В-третьих, проблемой страхового рынка является также включение обязательных видов страхования под патронажем некоторых министерств и ведомств. Получается так, что страхователи не обретают абсолютно никакой страховую защиту, а министерства в свою очередь аккумулируют средства почти на безвозмездной основе, а затем тратят их не всегда в интересах страхователей. Результатом таких действий является то, что обязательное страхование становится способом отчисления и перераспределения финансовых ресурсов в пользу некоторых министерств и ведомств.

Отдельного анализа достоин вопрос, касающийся налогообложения операций, связанных со страхованием. В нашей стране ряд положений налогового законодательства создает преграды развитию страхования. Существование страхового рынка зависит в большей степени от наличия нужды предприятий и населения в страховании и их способности уплачивать страховые услуги. В настоящее время налогообложение потенциальных клиентов страховых компаний настолько нерационально, что большая их часть теряет всякий интерес к заключению договора.

Современные пути развития страхового рынка связаны с увеличением страхового бизнеса, а также со слиянием страховщиков, перестраховщиков, страховых брокеров. В связи с этим на страховых рынках проходит волна объединений и приобретений. Последние экономические потрясения России также подталкивают национальный страховой рынок искать пути увеличения устойчивости и упрочения позиций его субъектов. Касательно сложившейся ситуации можно предположить, что обеспечение динамического развития страхового рынка можно только благодаря совместным усилиям участников страхового рынка, а, следовательно, и развитие экономики страны, и предоставление надежных финансовых гарантий страхователям.

Если же анализировать перспективы процесса объединения на рынке страховых услуг РФ, можно представить его развитие в трех течениях:

- 1) объединение с изменением юридического статуса;
- 2) слияния в страховые пулы по соответствующим видам деятельности (примером такого объединения служит ядерный пул, куда входят такие крупные компании, как МАКС, ИСК, РОСНО, Ингосстрах, ВСК, Энергогарант, Интеррос-Согласие). Цель такого пула заключается в страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих объекты с использованием атомной энергии.

- 3) создание групп компаний, которые принято называть холдингами. Это группы компаний, которые остаются юридически свободными и объединенными между собой участием в уставных капиталах и управлением компаниями. Ярким примером такого объединения является ОАО "Росгосстрах" с его более 80 региональными страховыми компаниями.

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) среди страховых компаний проводило дистанционный рейтинг надежности, в соответствии с которым, по результатам 2011 года, приняли участие 28 страховых компаний. Таким образом, как показано на рисунке 2, в группе AAA (максимальной надежностью) лидирующее место занимает страховая компания "Росгосстрах", уставный капитал которой составляет 9,4 млн. руб. Вторую позицию занимает страховая компания "Капитал", уставный капитал которой составляет 1,8 млн. руб.

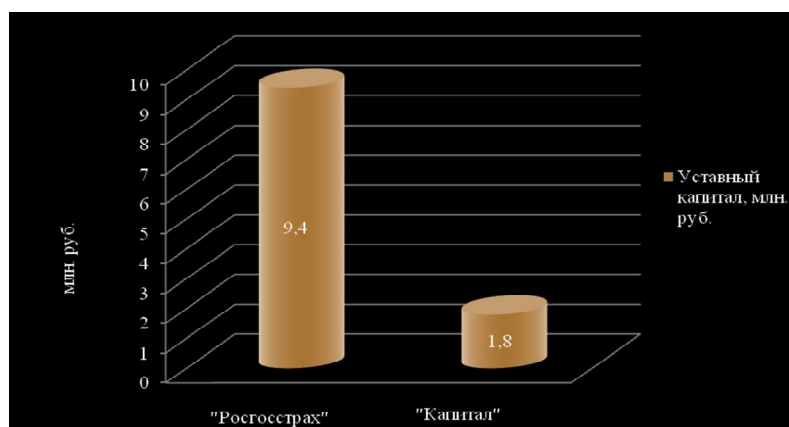


Рисунок 2 - Рейтинг надежности страховых компаний по величине уставного капитала

На основании данных рейтинга, составленного агентством «Эксперт РА», наиболее надежной компанией является группа «Росгосстрах». Второе и третье места соответственно занимают «РОСНО» и «СОГАЗ».

Ожидается, что от компаний, занимающихся страхованием, в 2012 году потребуются увеличение капитала, соответственно значительно уменьшится число компаний из-за отсутствия средств. Сейчас около 380 страховщиков не обладают достаточным минимальным размером уставного капитала, поэтому есть вероятность, что в 2012 году немалая доля компаний не будет отвечать требованиям Росстрахнадзора. Тем не менее, выход малых компаний немного приведет в норму страховой рынок в целом.

Один из аналитиков группы «Спутник» в интервью журналу «РБК» говорит о планах по развитию инвестиционной деятельности в рамках страхового бизнеса. В интервью он указывает на то, что: «Страховой бизнес в классическом понимании имеет две составляющие: непосредственно страховую составляющую и инвестиционную. Привлекая средства от продаж страховых продуктов, мы формируем резервы, которые не должны лежать мертвым грузом: деньги должны работать, во что-то вкладываться. Если посмотреть на мировой рынок страхования, то в лучших компаниях до 90% доходов приносят инвестиции, а не продажа полисов» [5]. Соответственно, чтобы этого добиться, необходимо создавать подразделения, которые будут управлять прямыми и портфельными инвестициями. Только в России нет ни одной страховой компании, строящей свой бизнес на базе инвестиционного дохода. Немаловажным является тот факт, что на Западе легче налаживать бизнес. Там проще заключать сделки, выходить из них, более прозрачная налоговая ситуация. В России это намного труднее делать. Трудность в том, что не хватает квалифицированных управленцев. В Англии, Канаде и других странах в короткий срок можно найти руководителя компании, если же он не подходит по требованиям, несложно будет подобрать другого. В России же поисками можно заниматься годами.

В 2012 году страховые рынки России ожидают различные прогнозы развития:

1. Количество страховых компаний к 2012 году существенно сократится. Предпосылкой к этому послужит требование к повышению капитала. Уже с 1 января 2012 года только начиная со 120 млн. рублей фирмы смогут функционировать на российском рынке страхования. Страхование имущества и ответственности также будет пользоваться спросом.

2. По сравнению с 2011 годом, в 2012 году страхованием станут больше интересоваться не только юридические, но и частные лица. В большей степени продолжит набирать обороты страхование грузов. Ожидаемое повышение должно составить не менее 20%. Тем не менее, рынок страхования будет монополизирован по причине повышения величины капитала компаний.

В ближайшие годы российская экономика будет находиться в стадии медленного, неустойчивого роста, так что заметного роста рынка страхования в России ожидать не приходится.

Обладая значительным потенциалом, страховой рынок России находится пока на начальной ступени своего развития. Для осуществления всех возможностей необходима активная поддержка государства. Чем скорее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем стремительнее в России будет реализован переход к социально-ориентированному рыночному росту.

Список литературы:

1. Архипов, А.П. Финансовый менеджмент в страховании [Текст]: учебник /А.П.Архипов. – М.: ИНФРА-М, 2010. —320с.
2. Власов, П.В. Страхование [Текст]: учебник / П.В. Власов. - М.: Проспект, 2009. – 432с.
3. Ермасов, С.В. Страхование [Текст]: учебник / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. - М.: Юрайт, 2011. –703с.
4. РБК.Рейтинг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/category.shtml?insur>. Дата обращения 15.04.2012..
5. Корпоративное страхование [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.renlife.ru>. Дата обращения 15.04.2012.
6. Росгосстрах. Страхование. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rgs.ru/about/csr/insurance/>. Дата обращения 15.04.2012.

Моисеева Дарья Сергеевна
студентка 4 курса факультета управления
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: darya_moiseeva@mail.ru

Научный руководитель:
Плахова Любовь Васильевна
д. э. н., профессор, зав. кафедрой менеджмента
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail.: plahova0505@yandex.ru