DOI: 10.17117/na.2015.12.01.061

Поступила (Received): 28.12.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.12.01.061.pdf>

Ахметова А.Ж.
Проблемы и тенденции развития
страхового рынка в РФ

Akhmetova A.Zh.
Problems and development trends
of the insurance market in the Russian Federation

В данной статье рассматриваются проблемы современного состояния российского страхового рынка, совершенствование действующих и новых страховых продуктов. Проанализированы существующие проблемы страхования жизни и тенденции развития данного вида страхования. Показаны причины, сдерживающие развитие сельскохозяйственного страхования в России, а также способы улучшения агрострахования
Ключевые слова: страховой рынок, страховой продукт, страхование жизни, сельскохозяйственное страхование

This article discusses the problems of the current state of the Russian insurance market, improvement of existing and new insurance products. The author analyzes the current problems in the field of life insurance and trends in development of this type of insurance, and shows the reasons hindering the development of agricultural insurance in Russia, as well as ways of improving agrarian insurance

Key words: insurance market, insurance products, life insurance, agricultural insurance

Ахметова Асем Жакуповна

Студент

Оренбургский государственный аграрный университет

г. Оренбург, ул. Челюскинцев, 18

Akhmetova Asem Zhakupovna

Student

Orenburg state agrarian university
Orenburg, Cheluskintsev st., 18

Современный страховой рынок Российской Федерации существует и развивается в рамках законодательства на основе сложившихся страховых институтов, а его деятельность регулируется Федеральной службой по финансовым рынкам [3].

Рассматривая современное состояние страхового рынка в РФ, следует отметить, что отечественный рынок можно определить в большей мере как перспективный, или потенциальный. Об уровне развития российского страхового рынка можно судить по величине доли страховых услуг в валовом внутреннем продукте (ВВП) страны. В настоящее время эта доля достигает чуть более 1,5 %.

Совершенствование страховых продуктов требует стимулирование развития долгосрочного страхования жизни [1]. В первом полугодии непростого для экономики 2015 года рынок страхования жизни продолжал расти. Негативные аспекты, проявившиеся на финансовых рынках, не обошли стороной и сферу страхования жизни, но в гораздо меньшей степени. Рынок страхования жизни

демонстрирует рост, за счет самого важного направления – долгосрочных продуктов.

Уже традиционно компания РОСГОССТРАХ Жизнь демонстрирует существенно более высокие темпы роста, нежели рынок в целом. Сборы компании в первом полугодии текущего года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 40%. По долгосрочному страхованию жизни компания выросла на 49,3% – сборы достигли 7,6 млрд. руб.

Первое полугодие 2015 года подтвердило лидерские позиции компании РОСГОССТРАХ Жизнь. Она уверенно занимает вторую позицию среди отечественных страховщиков жизни, уступая только компании «Сбербанк Страхование Жизни». При этом отрыв постоянно сокращается. По данным Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ), компания РОСГОССТРАХ Жизнь увеличила долю своего присутствия на рынке с 11% до 14,5% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Также растет популярность инвестиционного страхования жизни, которое позволяет получать высокую доходность, инвестируя на отечественных и зарубежных финансовых рынках при гарантии сохранности вложенных средств. Сейчас в России этот продукт стал хорошей альтернативой паевым инвестиционным фондам. В целом рынок страхования жизни адаптировался к текущей экономической ситуации. Несмотря на некоторое замедление темпов роста, он будет расти, так как общая его доля в общем объеме страхового рынка составляет около 10%. Так что перспективы даже в непростое время выглядят довольно оптимистично. Первые шаги в этом направлении сделаны – в этом году введен социальный налоговый вычет для граждан, имеющих договоры накопительного страхования жизни [4].

В развитии отечественного страхового рынка можно выделить основные проблемы и перспективы их решения. В настоящее время совершенствуется законодательство в отношении автогражданской ответственности (ОСАГО). С 1 апреля 2015 г. вступили в силу положения нового закона об ОСАГО о повышении лимита выплат за ущерб жизни и здоровью пострадавших в ДТП со 160 тыс. руб. до 500 тыс. руб. Наименее рентабельными страховыми продуктами стали КАСКО, ОСАГО и добровольное медицинское страхование. В то же время более рентабельными оказались страхование ответственности (кроме ОСАГО) и страхование от несчастных случаев. Снизилась привлекательность страхования имущества, в то время как более быстрыми темпами росло страхование жизни.

Формирование российского страхового рынка испытывает те же сложности, что в свое время присутствовали на рынках экономически развитых стран. Например, существует проблема мошенничества в страховании, причем как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков. В перспективе необходимо обеспечить оптимальное сочетание обязательного и добровольного страхования при преимущественном развитии добровольного страхования. Также требует дальнейшего совершенствования правовые механизмы мониторинга финансового состояния страховых организаций, их финансового оздоровления, реструктуризации, процедуры банкротства.

Одной из проблем современного страхового рынка России является недо-страхование, или страхование имущества не на полную стоимость. При таком положении страховой полис не гарантирует реального возмещения понесенного в результате страхового случая (пожара, наводнения и т. п.) убытка страхователем — физическим лицом [2].

В настоящее время в нашей стране существует ряд проблем, которые значительно ухудшают показатели развития сельскохозяйственного страхования. Объем рынка данного вида страхования в России значительно меньше своего потенциала. Текущая ситуация характеризуется малой долей застрахованных площадей и малым объемом договоров по данному виду страхования в портфелях основных участников страхового рынка.

Вторая причина, сдерживающая развитие данного вида страхования, — отсутствие интереса у потенциальных страхователей. Это объясняется тем, что в современных российских условиях колеблются по годам не только урожайность, но и цены, причем в противоположном направлении.

Третья причина, способствующая замедлению этого вида страхования, — катастрофический характер рисков. Чтобы обезопасить себя, страховщики закладывают все эти риски в цену полиса, что увеличивает его стоимость.

Способы улучшения развития сельскохозяйственного страхования следующие:

1. создание эффективной системы нормативно-правового регулирования страхования урожая с государственной поддержкой;
2. обеспечение единства условий и правил страхования, тарифной политики и порядка выплаты страховых возмещений;
3. обеспечение перестрахования урожая и создание специальных страховых резервов, государственных гарантий возмещения ущерба хозяйствам;
4. повышение уровня возмещения ущерба при гибели урожая за счет совокупных выплат по договорам страхования страховыми организациями и бюджетных государственных гарантий;
5. создание службы независимой экспертизы, специализирующейся на установлении причин гибели урожая и расчете размера ущерба [1].

Таким образом, страхование — одна из отраслей современной экономики, основа для формирования инвестиционного потенциала страны. Рассмотрев проблемы и перспективы развития российского страхового рынка, можно отметить отечественный рынок даже в сложных экономических условиях развивается. Следовательно, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование. Только при условии принятия законодательных и институциональных мер по поддержке отечественных страховых организаций можно ожидать высоких показателей социально-экономического развития, более быстрого развития страховой инфраструктуры, повышения доступности страхования, как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Список используемых источников:

1. Галимова И.В. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка в РФ. Ленинградский государственный университет им. А.С. Пушкина. 2015. С. 92-96.

2. Кузьмин И.Г. Развитие страхового рынка России на современном этапе, его проблемы и перспективы. Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова, РОСГОССТРАХ. 2015. С. 43-45.
3. Ломов С.И. Пути развития страхового рынка России // Финансовое исследование. Ростовский государственный экономический университет РИНХ. 2015. №2 (47). С. 93.
4. Страхование жизни: Ставка на опережение // Газета ГК РОСГОССТРАХ. Сентябрь 2015. №180. С. 11.

© 2015, Ахметова А.Ж.

Проблемы и тенденции развития страхового рынка в РФ

© 2015, Akhmetova A.Zh.

Problems and development trends of the insurance market in the Russian Federation