целесообразности затрат, информационной), отражающих экономическую сущность цены, показало, что основой для их выделения стали трансформационные процессы в экономике, изменение моделей хозяйствования, степени ее сбалансированности.

1. Аппазова Д.Р., Уста Г.А. Государственное регулирование цен в условиях рыночной экономики// Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. 2018. С.572.
2. Годин А.М. Маркетинг/ учебник – 12-е изд. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°». 2016. С. 656.
3. Завьялов А.А., Анненкова К.А. Понятие цены и ценовая политика предприятия// Аллея науки. № 7(23). 2018. С. 1008.
4. Кудрич Ю.В. Роль и значение цены в предпринимательской деятельности// Всероссийский студенческий конвент "Инновация". 2016. С. 599.
5. Синельникова Е.А. Развитие содержательной характеристики социальной функции цены// Эффективность сферы товарного обращения и труда. 2016. С.164.

Джафарова С.С.

Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-11-2019-90

idsp: ljjournal-11-2019-90

Научный руководитель:

Филина М.А.

Аннотация

В статье приведён анализ рынка страхования в России. Даны общая оценка состояния страховой отрасли, ее количественные характеристики. Раскрыты основные проблемы страхования, тенденции и перспективы развития отечественного страхования.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховые взносы, проблемы страхования, тенденции.

В настоящее время в России активно развивается такой сектор экономики, как страхование, выступающий неотъемлемым элементом рыночных отношений.

Страхование , представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии). [1]

На сегодняшний день страхование все более востребовано и становится важным сегментом современных рыночных отношений. Однако , несмотря на положительную динамику страхового рынка, оценка реального состояния и тенденций развития страхования в России позволяет выделить некоторые проблемы, имеющие субъективные причины и требующие их изучения , анализа с целью совершенствования страховых механизмов , повышения качества оказания страховых услуг т.е решения всех проблем.

К таким проблемам следует отнести: достаточно скромные масштабы российского рынка, обусловленные низким уровнем дохода большей части населения, не позволяющим им приобретать страховые продукты; невысокое качество страховых продуктов.

Экономика России столкнулась с такими проблемами, решения которых на данный момент нет . По данным ЦБ РФ за 2017 г. количество субъектов страхового

дела (ССД) сократилось на 55 единиц, до 309. Число страховых организаций уменьшилось на 30 единиц (за IV квартал 2017 г. – на 10 единиц): 16 страховщиков покинули рынок вследствие добровольного отказа от лицензии (5 – за IV квартал 2017 г.), 5 – в связи с реорганизацией и 9 – из-за нарушения законодательства (3 и 2 за IV квартал 2017 г. соответственно). Таким образом, на конец 2017 г. осталось 226 страховых компаний. Количество страховых брокеров и обществ взаимного страхования в IV квартале 2017 г. не претерпело изменений (71 и 12 единиц соответственно), однако за год число страховых брокеров сократилось на 25 единиц.[2]

Снижение числа операторов на страховом рынке связано с рядом причин, а если точнее:

- низкая рентабельность бизнеса;
- ужесточение надзора Центрального банка РФ;
- большие регулятивные издержки;
- снижения потребительского спроса.

К основной причине следует отнести низкую рентабельность в страховом секторе, вызванную высокой убыточностью в автостраховании и низкой потребительской активностью страхования по высокорентабельным видам, таким как страхование имущества физических и юридических лиц, страхование от несчастного случая и жизни, страхование корпоративных рисков и т.д. Низкая эффективность страхового рынка приводила к добровольному уходу участников, которые уступали место и свою долю более сильным конкурентам.

Ещё одной причиной является сокращение количества страховщиков явилась высокая убыточность, а также крупные регулятивные издержки, связанные с необходимостью организации содержать аппарат сотрудников, занимающихся сопровождением продаж страхования и подготовкой необходимой документации для регулирующих организаций. По приблизительным оценкам, содержание аппарата сотрудников, не занимающихся продажами, а только обеспечением сопроводительной функции, в компаниях со среднемесячными сборами 250 млн. руб., составляет не менее 32 млн. руб. в месяц. То есть, страховые организации в условиях кризиса, не успев привлечь капитал в виде страховых взносов и доходы от их размещения, обязаны нести расходы на содержание аппарата сопровождения, что представляет собой очень серьезную нагрузку.

Основные факторы, препятствующие развитию страхового рынка, носят внутрисистемный, а также связанный с особенностями российской экономики характер. К таким факторам относятся :

- уровень экономических возможностей субъектов страхования;
- степень платежеспособности предприятий, населения;
- высокий уровень монополизации компаний, оказывающих страховые услуги;
- мошенничество на страховом рынке и недобросовестная конкуренция.

Также наблюдается низкий уровень прозрачности деятельности российского страхового рынка, низкие стандарты деятельности ряда страховых компаний, рост числа случаев страхового мошенничества, что приводит к созданию атмосферы взаимного недоверия между страхователями и страховыми организациями. Для повышения доверия к страховой отрасли необходимо повысить ее прозрачность, расширить перечень документов и фактов, обязательных к раскрытию. Нужно создать такие условия, чтобы при максимальной защите прав застрахованных права самих страховых компаний не были ущемлены. Защита прав застрахованных должна регулироваться нормативными актами, разработанными специально для страхового рынка. При этом возможность трактовать отдельные моменты этих нормативных актов в нарушение правил страхования должна быть исключена.[4]

Ещё одной актуальной причиной нестабильности рынка страхования является неэффективная инвестиционная политика страховых организаций, а также отсутствие эффективного контроля за инвестициями. Используя данные Аналитического управления Совета Федерации о реализации Центральным банком РФ функций по регулированию, контролю и надзору в сфере фин. рын., на данный момент времени действует запрет на векселя, с помощью этого можно повысить качество портфеля страховщика.

Таким образом, Банк России мотивирует страховщиков инвестировать в более доходные и надежные источники. Решение проблемы развития страхования жизни таким образом формирует источники финансирования в менее ликвидные, но более доходные инвестиции, а это будет содействовать развитию инвестиционной деятельности страховых организаций и повысит их финансовую устойчивость. [3]

В настоящих условиях страховым компаниям все сложнее становится поддерживать уровень рентабельности и сохранять финансовую устойчивость.

Рассмотрим некоторые данные, характеризующие состояние национального страхового рынка за период 2016–2018 гг., представлены в таблице 1.[6]

Таблица 1

Показатели деятельности страховых компаний

Показатель	2016г.	2017г.	2018 г.
Количество субъектов страхового дела, в том числе	452	344	275
Страховые премии**, в том числе: млн. руб.	1180631,6	1 278 841,6 3	1 479 501,1
по добровольному страхованию, млн. руб.	921398,7	1 031 359,5	1 227 472,7
по обязательному страхованию, млн. руб.	259 232,9	246 225,4	250 932,8
Выплаты по договорам страхования**, в том числе:	505 790,1	509 722,1	522 468,0
по добровольному страхованию, млн. руб.	316 329,1	316 330,2	371 381,1
по обязательному страхованию, млн. руб.	189 461,1	193 211,4	151 807,5
Количество заключенных договоров страхования (показатели страховщиков)	167 797 165	193 112 018	202 556 322

Показатели, представленные в таблице, свидетельствуют о том, что количество объектов страхового дела с каждым годом все ниже. Прирост страховых премий составил 13,6 %, выплаты по договорам страхования за тот же период снизились на 21,3 %. Темп прироста объема страховых выплат значительно превышает темп прироста объема собираемых взносов, что является отрицательной тенденцией, поскольку формируемые за счет премий резервы компании должны увеличиваться пропорционально принимаемым ею рискам в целях обеспечения финансовой устойчивости.

Сегмент добровольного страхования практически в 3 раза по премиям и в 2,5 раза по выплатам превышает сегмент страхового рынка. В 2018 году по договорам добровольного вида страхования были осуществлены выплаты на сумму 371 381,1 млрд. руб., что на 17,4% больше по сравнению с прошлым периодом. А по обязательным 151 807,5 млрд. руб - это говорит что выплаты снизились на -21,4%.

Представленный нами анализ развития страхования в РФ показывает, что в последующие годы может еще более обостриться проблема общественного недоверия к страхованию, а это, в свою очередь, породит новые проблемы. Данная ситуация приведет к возникновению необходимости вмешательства государства с целью

разрешения возникающих противоречий. Кроме всего, серьезной проблемой для страховой отрасли остается повышение качества образования и переподготовки профильных специалистов[5]

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,.

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 моему 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.

С целью развития страхования в РФ была принята стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. Главной целью данной стратегии является поддержка формирования страховой отрасли, тем самым они преобразуют ее в один из ведущих секторов экономики Российской Федерации, он обеспечивает:

- рост экономической стабильности общества;
- рост соц. защищенности граждан и снижение социальной напряженности в обществе путем осуществления страховой защиты;
- поиск и привлечение в экономику страны инвестиционных ресурсов.

Для дальнейшего эффективного развития страхового рынка в РФ главное значение имеет развитие инфраструктуры за счёт стимулирования деятельности проф.союзов и ассоциаций страховщиков, так как это будет стимулировать страховой рынок к саморегулированию.

Таким образом , проанализировав все проблемы и перспективы развития страхового рынка РФ , необходимо выделить , что отечественный рынок даже при трудных экономических условиях развивается, ему придается важное значение государством, об этом говорят частые поправки нормативно — правовой базы страхования, активное вмешательство государства в систему регулирования страховой деятельности.То есть ,можно смело говорить о том, что страховой рынок, имеет перспективы на дальнейшее совершенствование не смотря на некоторые проблемы в его развитии.

1. Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – № 6.
2. Брызгалов Д.В. Страховой рынок в Российской Федерации. От самоорганизации к саморегулированию [Электронный ресурс]: монография/ Брызгалов Д.В., Цыганов А.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2018.— 298 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78875.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Агентство страховых новостей // [Электронный ресурс].—Режим доступа: <http://www.asn-news.ru>
4. Садыкова, Л.М. Страховой рынок России: состояние и перспективы развития [Электронный ресурс] : монография / Оренбургский гос. ун- т, Л.М. Садыкова .— Оренбург : ОГУ, 2016 .— 137 с. — Библиогр.: с. 122-131 .— ISBN 978-5-7410-1565-0 .— Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/618318>
5. Страхование сегодня [Электронный ресурс].—Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytcs>
6. Центральный Банк Российской Федерации // [Электронный ресурс].—Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>