

Юридические науки

УДК 34

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ И ОБЗОР РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Н.А. Майорова, Арбитражный суд города Москвы; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (Москва, Россия).

Аннотация. В статье рассматриваются общие положения страхования, состояние рынка страховых услуг в России, рассмотрены основные факторы, влияющие на развитие рынка страховых услуг России, и тенденции, следующие за мировым процессом. Выявлены внутренние и внешние проблемы страхового рынка на современном этапе. Указаны некоторые направления его дальнейшего развития, несмотря на сложные экономические условия в стране.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховая услуга, страховой продукт реформа ОСАГО, потребитель страховых услуг.

GENERAL PROVISIONS ON INSURANCE AND REVIEW OF MARKET OF INSURANCE SERVICES: PROBLEMS AND PROSPECTS

Abstract. The article deals with the general provisions of the insurance, the state of the insurance market in Russia, the main factors influencing the insurance market development in Russia, and the trend following the global process are considered. The author identifies internal and external problems of the insurance market at the present stage. Some directions of its further development, in spite of the difficult economic conditions in the country, are shown.

Keywords: insurance, insurance market, insurance service, insurance product, consumer of insurance services.

Страхование как особый вид экономических отношений во все времена признавалось важнейшим сектором, как мировой, так и национальной финансовой системы.

Современное государство для своего полноценного развития использует целый набор рыночных механизмов и инструментов, среди которых, одним из важнейших считается страхование. Особенности развития Российского государства повлияли и на развитие страховой отрасли. В России она сформировалась несколько позже, чем в других странах.

Под страхованием, как экономической категорией, понимается определенный вид экономических отношений по поводу организации страховой защиты за счет создания и использования страхового фонда и других фондов и ресурсов страховщика.

Понятие «страховой рынок» соединяет в себе две неоднозначные категории, а именно - «рынок» и «страхование». Под рынком понимают определенные экономические отношения по поводу купли-продажи, а также систему институтов, которые организуют отношения обмена.

Страховой рынок - область формирования спроса и предложения на страховые услуги. Данный рынок выражает отношения между различными страховыми организациями (страховщиками), предлагающие соответствующие услуги, и юридическими и физическими лицами, которые нуждаются в этих данных услугах (страхователями).

Страховой рынок является одной из важнейших составляющих финансовой безопасности страны. Без развитого страхового рынка невозможно обеспечить поступательное социально-экономическое развитие государства, безопасное функционирование субъектов хозяйствования, повышение благосостояния населения, обеспечения безопасности различных сфер его жизнедеятельности.

Современный страховой рынок России существует и развивается в рамках действующего законодательства на основе сложившихся страховых институтов.

Страховой рынок в России в последние годы получил существенное развитие, подтверждают это соответствующие показатели. Однако формирование российского страхового рынка испытывает те же сложности, что в свое время присутствовали (да и в настоящее время присутствуют) на рынках экономически развитых стран. Например, существует проблема мошенничества в страховании, причем как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков. Со стороны страхователей это выражается в основном в предоставлении фиктивных документов, искажающих информацию о характере страхового случая и предпринимательского риска, а следовательно, недостоверных данных о размере причиненного ущерба. Со стороны страховщиков мошенничество обычно проявляется в виде опубликования недобросовестной информации, обмане клиентов, выдаче страхователям недействующих страховых полисов [1].

В сравнении с другими странами страховой рынок в России находится на качественно низком уровне. Этот факт можно объяснить тем, что высоким темпам роста страхового рынка в России в настоящее время не способствуют факторы, связанные с общим кризисным состоянием экономики в стране.

В настоящее время страховой рынок в России оказался в непростой ситуации: темпы прироста взносов сокращаются, убыточность растет, страховщики испытывают колоссальное давление и со стороны других финансовых рынков (колебания курсов валют, отзывы лицензий и резкое торможение на банковском рынке). Сложная макроэкономическая ситуация и расширение санкций против России только добавляют неопределенность.

Российская страховая индустрия переживает не самые простые времена. За последнее время кардинальным образом изменилось всё бизнес-пространство [3]. Ряд крупных страховщиков, включая крупнейшие международные компании, либо покинули российский страховой рынок, либо полностью завершили свою деятельность в регионах. Более 70 страховщиков закончили 2015 год с убытками.

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.

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. В страховой отрасли нельзя ослаблять государственное регулирование в среднесрочной перспективе по важнейшим аспектам страхования.

Одной из проблем современного страхового рынка России является недострахование, 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.

Страховой рынок пока еще не достиг такого развития, чтобы многие отечественные страховщики могли обладать необходимым финансовым капиталом, позволяющим им взять на свою ответственность крупные риски.

Недостаточность собственных финансовых ресурсов российских страховщиков возникает, в частности, из-за относительно невысоких нормативов, предъявляемых на данном этапе развития страхового рынка к страховым компаниям в отношении размера их уставного капитала, а также норматива отчислений в страховые резервы, по сравнению с требованиями в странах с развитой рыночной экономикой. Однако для увеличения этих нормативов необходимо поднять уровень общего состояния экономики, доходов населения, страховой грамотности населения, ответственности руководителей хозяйствующих субъектов за состояние дел, сохранность имущества.

В последнее время развитие российского страхового рынка во многом определяется также ростом влияния потребителей на отдельные сегменты страхового рынка. Возможности потребителей страховых услуг (прежде всего, их платежеспособность и рисковый профиль) претерпевают серьезные изменения, что обусловлено, в том числе, происходящими изменениями в экономике страны в целом и влиянием экономического кризиса. Грядущие изменения клиентской базы рынка окажут существенное влияние на структуру страхового рынка.

Незащищенность прав страхователей характерна для массовых видов страхования, и, следовательно, носит социальный характер. Кроме того, тенденция снижения уровня развития российского страхового рынка из-за возрастающего недоверия населения к страховым организациям негативно отражается на поступательной динамике национальной экономики в целом.

Таким образом, дальнейшее развитие страхового рынка России напрямую связано с решением проблемы защиты прав страхователей как потребителей страховых услуг. Серьезные угрозы заключаются в снижении потребительского спроса, сокращении бюджетов расходов на страхование, рецессии в экономике, усилении демпинга в страховании. Многие страховые компании связывают рост убыточности автострахования именно с возрастающей долей мошенничества и ожидают вмешательства регулятора, направленного на ужесточение наказаний и создание реестра страховых мошенников [2].

Страховщикам важно быть готовыми к серьезным испытаниям, меняться, проводить серьезные изменения в системе самоорганизации, оценки каналов продаж и эффективности сотрудников, а также повышать качество обслуживания.

Но заметим, что часто кризисы активизируют поиск путей решения ключевых задач, открытие новых возможностей. Центральный Банк Российской Федерации, сравнительно недавно взявший на себя функции мегарегулятора, в том числе и страхового рынка, за короткое время смог разобраться в сложностях индустрии, услышать и понять страховщиков, найти социальный баланс между интересами отрасли и потребностями миллионов российских автомобилистов. Результатом данного профессионального подхода стал целый ряд важнейших поправок к Закону об ОСАГО.

Так, проведенная ЦБ и поддержанная страховщиками реформа ОСАГО, включая изменение тарифной политики, расширение Европротокола, увеличение выплат по авто и по жизни и здоровью, введение единой методики определения расходов на восстановительный

ремонт поврежденного транспортного средства, Правил проведения независимой технической экспертизы и справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ все это позволит вывести индустрию из кризиса и обеспечить высокий уровень страховых услуг в интересах миллионов россиян.

Таим образом, анализ состояния и перспектив развития российского страхового рынка, показывает, что отечественный рынок даже в сложных экономических условиях развивается, ему придаётся важное значение государством, о чем свидетельствуют частые поправки нормативно-правовой базы страхования, более активное участие государства в системе регулирования страховой деятельности. Следовательно, несмотря на проблемы в развитии страхового рынка, он имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

Литература:

1. Гребенщиков Э. С. Масштабы и риски незастрахованности // Финансы. 2014. № 12. С.57.
2. Новая реальность: обзор рынка страхования в России: Группа актуарных услуг КПМГ России и СНГ, июль 2014 г [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications / Documents/Insurance %20Survey %202014.pdf>. (дата обращения 08.10.2015).
3. Постарниченко В.С. Роль страхования в развитии российской экономики. // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 2. № 1. С. 93-96.

References:

1. Grebenshnikov Je. S. Masshtaby i riski nezastrahovannosti // Finansy. 2014. № 12. S.57.
2. Novaja real'nost': obzor rynka strahovanija v Rossii: Gruppa aktuarnyh uslug KPMG Rossii i SNG, ijul' 2014 g [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications / Documents/Insurance %20Survey %202014.pdf>. (data obrashhenija 08.10.2015).
3. Postarnichenko V.S. Rol' strahovanija v razvitii rossijskoj jekonomiki. // Jekonomika i upravlenie: problemy, reshenija. 2016. T. 2. № 1. S. 93-96.



Сведения об авторе

Наталья Андреевна **Майорова**, секретарь судебного заседания, Арбитражный суд города Москвы; аспирант, Российская академия народного хозяйства и государственной службы (Москва, Россия).