

УДК 368

СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

*Кузьмина А.В., Лебёдушкина Д.А., студентки 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель - Яшина М. Л., доктор
экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *страхование, страховой рынок, участники страхового рынка.*

Статья посвящена оценке деятельности страховых компаний, проблемам и перспективам развития страхования в России.

В последнее время стало стремительно развиваться страхование на рынке услуг. Это связано с заинтересованности граждан сохранить свой достаток при непредвиденных ситуациях. Страховой рынок представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга, формируются предложения и спрос на неё.

Актуальность проблемы заключается в том, что в условиях рыночной экономики страхование всё чаще затрагивает различные правовые аспекты жизнедеятельности физических и юридических 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, но и катастроф техногенного характера и других чрезвычайных ситуаций [1]. Таким образом, развитие рынка страхования в России становится основным сегментом формирования рыночных отношений в нашей стране.

В таблице 1 представлены топ-10 страховых компаний России по объёму сборов за 1-е полугодие 2017-2018 гг.

Таким образом, из таблицы 1 можно увидеть, что лидером рынка в 2018 г. является АО «СОГАЗ» - доля, занимаемая на рынке, составляет 15,07%. По сравнению с 2017 г. произошло увеличение сборов на 5657071 тыс. руб., или на 5,4 %. Снижение размеров сборов наблюдается в ВТБ Страхование на 29898335 тыс. руб., или на 13,8%. по сравнению с 2017 г.

Таблица 1 – Топ-10 российских страховых компаний по объёму сборов за 1-е полугодие 2017-2018 гг. [2]

Место	Страховая компания	Показатели за 1-е полугодие, тыс. руб. (доля страховой компании на рынке, %)		2018 г. к 2017 г. (+,-)	
		2017 г.	2018 г.	тыс. руб.	п.п.
1	СОГАЗ	104596028 (16,19%)	110 253 096 (15,07%)	5657071	-1,12
2	Сбербанк страхование жизни	41382546 (6,41%)	76070641 (10,4%)	34688095	3,99
3	ВТБ Страхование	34681857 (5,37%)	4783522 (6,5%)	-29898335	1,13
4	АльфаСтрахование	33064338 (5,12%)	47480908 (6,89%)	14416570	1,77
5	РЕСО-Гарантия	43041080 (6,66%)	44970564 (6,15%)	1929484	-0,51
6	Ингосстрах	42644464 (6,6%)	40829584 (5,58%)	-1814880	-1,02
7	ВСК	29881688 (4,61%)	35329282 (4,83%)	5447594	0,22
8	АльфаСтрахование-Жизнь	20782960 (3,22%)	28310600 (3,87%)	7527640	0,65
9	Росгосстрах (СК ПАО)	50218450 (7,77%)	27835911 (3,8%)	-22382539	-3,97
10	Капитал Life (РГС Жизнь)	28692113 (4,44)	17110213 (2,34%)	-11581900	-2,1

В Ульяновской области в пятерку лучших страховых компаний вошли: Сбербанк страхование жизни, Росгосстрах, Ресо-Гарантия, ВСК-Линия жизни, АльфаСтрахование-Жизнь [2].

В 2018 г. темп роста страхования составил 119,3% только за 1 полугодие. Основным видом страхования, который занял лидирующую позицию ещё в 2017 г., остаётся страхование жизни. Из 61 млрд руб. прироста премий: 32 млрд приходится на страхование жизни; 8,5 млрд – на страхование имущества юридических лиц; 7 млрд – на страхование от несчастных случаев; 6 млрд – на обязательное личное страхование.

В 2017-2018 гг. уменьшилась доля премий, получаемых от страхо-

вания ОСАГО. Так, ещё в 2017 г. произошло снижение на 5%, что было связано с ростом числа поддельных полисов и увеличением числа незастрахованных транспортных средств из-за подорожания полисов для некоторых категорий граждан. В 2018 г. планировалось увидеть прирост премий, но существенных изменений так и не произошло. В данный момент при численности автопарка около 43,5 млн автомобилей количество полисов ОСАГО только 35,8 млн [3].

Основным объектом страхования Российской Федерации является имущество граждан. Динамику данной страховой услуги более детально можно посмотреть на рисунке 1.

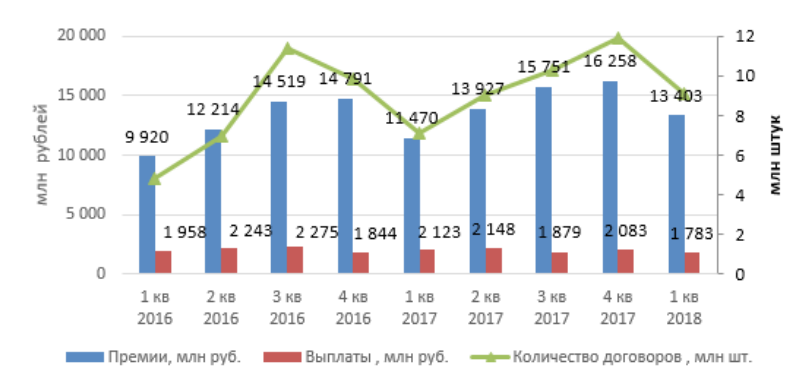


Рисунок 1 – Динамика страховых премий, выплат и количества договоров по страхованию имущества граждан, 2016-2018 гг.

В 2018 г. количество участников рынка страхования стабилизировалось. По данным Центрального банка Российской Федерации, в реестре субъектов страхового дела на 31.03.2018 г. зарегистрированы 223 страховых и перестраховочных компании, а также 11 обществ взаимного страхования [4].

Несмотря на более чем положительную динамику развития страхования России, можно сказать, что по сравнению с опытом в страховании зарубежных стран, например США, рынок страхования России отстаёт по своим показателям. Так, США считается крупнейшим рынком страховых услуг, его развитие началось ещё в 1735 г., когда в России об этой отрасли ещё даже не задумывались. Американские страховщики

постоянно расширяют сферу своих услуг и отличаются высокой степенью ответственности перед клиентом. Также американское страхование характеризуется обязательным характером, что в России распространяется только на некоторые сферы [5, 6].

Страхование - наиболее влиятельный финансовый институт США, который занимает уникальное место в хозяйственной системе страны. В отличие от других финансовых институтов в области страхования США отказались от форсирования федеральной системы регулирования, закрепив соответствующие полномочия за отдельными штатами.

В США частный страховой сектор предоставляет виды услуг, заменяющие государственные социальные программы или дополняющие их. Рынок страховых услуг в США представлен двумя сегментами - страхование жизни и иными видами страхования. Иные виды - это страхование имущества, ответственности, от несчастных случаев и т.д. Такое деление обусловлено экономическими особенностями различных видов страховой деятельности [7]. Соответственно различаются и предъявляемые регулированием требования к ликвидности ресурсов, направлениям инвестирования и т.д. [8].

На сегодняшний день американский страховой рынок высококонкурентный - в стране функционируют около 4 тыс. компаний по страхованию жизни и 4,5 тыс. - по страхованию имущества и ответственности. В основном это мелкие страховые компании, зарегистрированные только в одном штате.

Также можно выделить существенные плюсы страхования США по сравнению с Россией:

- лучшая финансовая устойчивость участников страхового рынка;
- меньшая стоимость страхового полиса, следовательно, и большая доступность для населения;
- по одному плюсу страхования могут быть застрахованы несколько человек, что является пока неприменимым в России;
- неограниченный срок действия полиса. Если в России установлен возрастной предел по страхованию (75-80 лет), то в Америке страхование возможно до самой смерти.

Исходя из изложенного, мы считаем, что страховым компаниям на российском рынке необходимо улучшить качество предоставляемых услуг, повысить доступность для населения и увеличить срок действия страхового полиса, чтобы повысить привлекательность страхования для населения и организаций.

Библиографический список:

1. Яшина, М.Л. Современное состояние авиационного страхования в России / М.Л. Яшина, Н.В. Хохлова // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2014. – Т. 16. № 6-2. – С. 640-643.
2. Рейтинг страховых компаний [Электронный ресурс] : портал. – Электрон. дан. – М., 2019. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/insurance/ratings/>
3. Обзор рынка страхования в России 2018 г. КПМГ в России и СНГ [Электронный ресурс] : портал. – Электрон. дан. – М., 2019. – <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2018/07/ru-ru-insurance-survey-2018.pdf>
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Яшина М.Л. Проблемы и перспективы сельскохозяйственного страхования / М.Л. Яшина // материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 65-летию Ульяновской ГСХА: «Актуальные вопросы аграрной науки и образования материалы». – Ульяновск: Ульяновская ГСХА, 2008. - С. 248-251.
6. Самигуллина, Е.Д. Проблемные вопросы страхования в сельском хозяйстве / Е.Д. Самигуллина, М.Л. Яшина // материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 80-летию со дня образования Дагестанского государственного аграрного университета имени М.М. Джамбулатова: «Аграрная наука: современные проблемы и перспективы развития». – Махачкала: ИП Магомедалиев С. А., 2012. – С. 566-568.
7. Страхование / А.И. Шаброва, М.Л. Яшина, С.В. Маркелова.- Ульяновск, 2007. – 92 с.
8. Яшина, М.Л. Макроэкономическое управление. – Ульяновск.- 2014. – 89 с.
9. Голубева, Е.А. Страхование финансовых рисков / Е.А. Голубева, С.А. Голубева, Е.Е. Лаврова // Материалы VIII международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: Ульяновский ГАУ, 2017. – С. 35-39.

STATE AND MARKET DEVELOPMENT OF INSURANCE OF RUSSIA

Kuzmina A.V., Lebedushkina D.A.

Key words: *insurance, insurance market, participants of insurance market.*

The article is devoted to assessment of activity of insurance companies, problems and the prospects of development of insurance in Russia.