

Воронина Н.И.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»,

Среднерусский институт управления – филиал

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент **Сухорукова Н.В.**

Тенденции развития рынка страховых услуг

Аннотация. В статье рассмотрена экономическая сущность страхового рынка, динамика страховых выплат и премий. Проведен анализ прогнозов развития страхового рынка в 2019 год, выявлены лидеры страхования. Определена роль страхового рынка и его влияние на социально-экономическое положение общества.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые агенты, страхование, страховая услуга, страховая организация.

Рынок страховых услуг играет важную роль в условиях стабильного функционирования экономики, также устанавливает высокий интерес к территориальным аспектам его развития. База страхового бизнеса – это человек вместе с своими потребностями в защите от страховых рисков, следует заметить, что эта потребность связана с региональными особенностями его места проживания. Таким образом, при отсутствии системы регионального страхования не может существовать российское страхование в целом.

Главное правило функционирования страхового рынка заключается в том, что ассортимент страховых услуг, необходимых потенциальному страхователю, формируется под влиянием взаимодействия спроса и предложения. При этом, условия и независимость формирования цены на страховую услугу формируется в условиях проявления конкурентной борьбы между страховыми компаниями. Конкурентная борьба на рынке страховых услуг стимулирует работников страхового сообщества к постоянному поиску клиентской базы, улучшению форм и методов страхового обслуживания. В современном обществе рынок страховых услуг сталкивается с рядом проблем, для решения которых требуется своевременное выявление и грамотное принятие решения [3].

Нынешний рынок страхования начал формироваться еще в 1991 г. За 30-летнюю историю своего существования, произошли значительные изменения как в выполняемых функциях, так и в законодательном регулировании. На своем пути становления рынок страхования прошел несколько этапов развития.

Первый этап (1991-1996гг.) - рынок страховых услуг только формируется, именно на этом этапе закладываются законодательные основы функционирования рынка.

Второй этап (конец 1996г. - август 1998г.) - принимается вторая часть гражданского кодекса Российской Федерации, что связано с усовершенствованием законодательства касемо области страхования.

Конец 1998г.- настоящие время - современный этап. Он начинался с тенденции уменьшения числа и прибыли страховых организаций. Но сокращение быстро остановилось и количество страховых организаций начало увеличиваться [4].

Анализ страхового рынка за период 2008-2018 гг. показал, что наблюдается увеличение страховых премий и страховых выплат. При этом за последние десять лет наблюдается устойчивая тенденция превышения страховых премий над страховыми выплатами. Причем, величина страховых премий значительно выросла (рисунок 1).

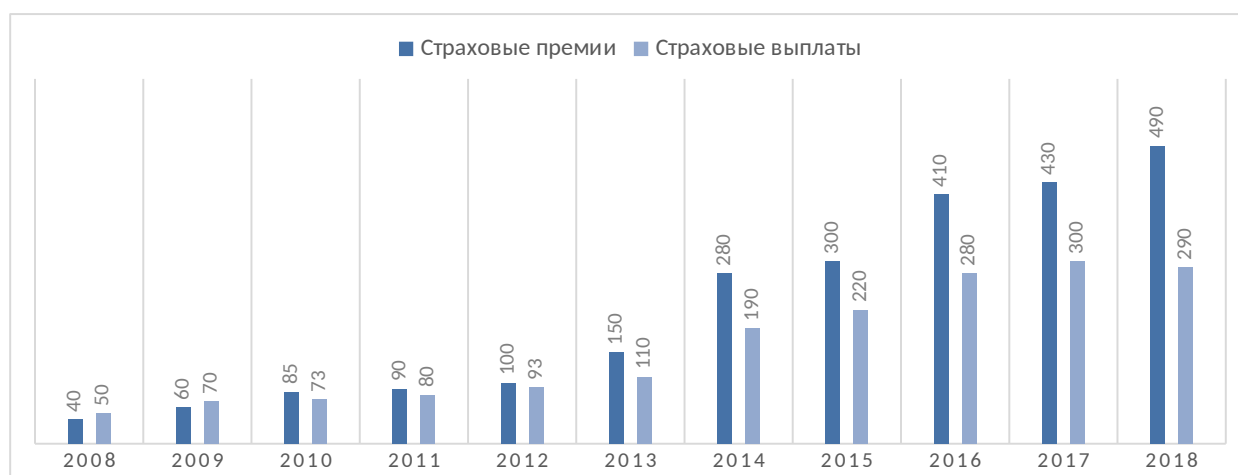


Рисунок 1- Динамика страховых премий и выплат 2008-2018гг.

Таким образом, проанализировав данные о страховых выплатах и премиях, мы видим, что с 2008-2018г.г. происходит их значительный рост. Так же, можно заметить, что на протяжении десятилетия страховые премии в значительной мере выше, чем выплаты. Страховые премии стремительно набирают обороты.

По прогнозам на 2019 год очень сильно уменьшится страхование жизни и здоровья по сравнению с 2015-2018 годами. Так же заметное снижение наблюдается в автостраховании.

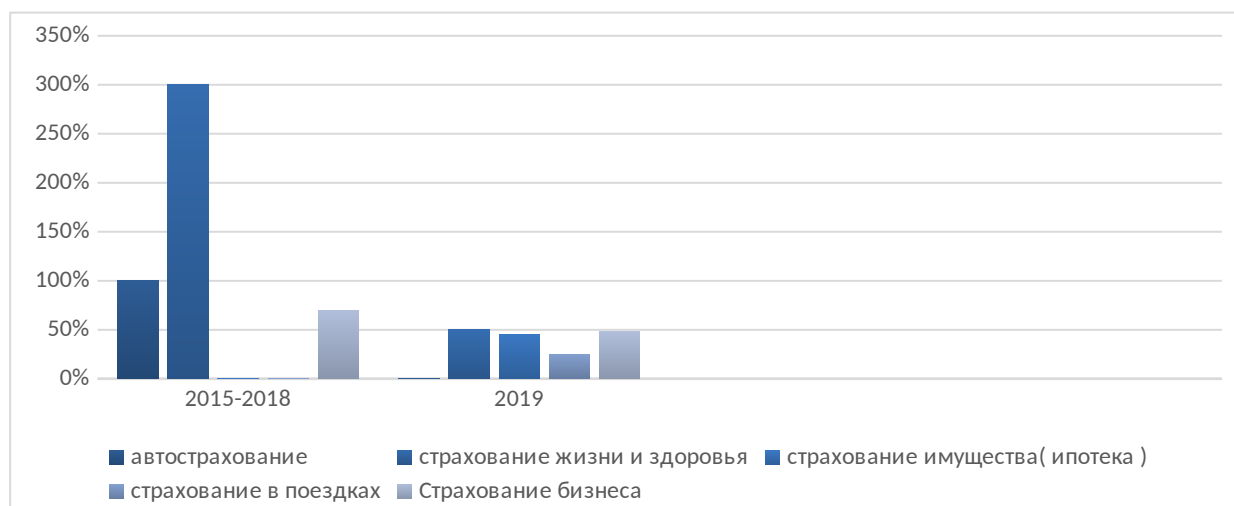


Рисунок 2- Прогноз рынка страхования на 2019г.

Так как ранее добровольное страхование автотранспорта стало обязательным ОСАГО, на фоне это резко сократилось число договоров КАСКО. По прогнозам большую популярность приобретает страхование жизни.

Страхователь предпочитает застраховать не только свою жизнь и здоровье, но членов своей семьи, ввиду ухудшающейся экологии. На верхние позиций возвращается отрасль страхования в поездках. Этот вид страхования был выведен в онлайн финансирование, что добавило процент потребителя с наращиванием до минимальных 20% уже в первом квартале 2019 года.

Анализ страхового рынка свидетельствует о том, что на долю страхования предпринимательских рисков приходится незначительный удельный вес [6].

Вместе с тем, современные тенденции развития страхового рынка свидетельствуют об активной роли и участии государственных органов в поддержании отечественных страховых организаций, а также санации недобросовестных участников рынка.

Так, анализ динамики рынка в первом полугодии 2018 года показал сокращение страховщиков на 11 компаний. Это было самостоятельное решение, связанное, в основном, с недостаточностью собственного капитала, необходимого для поддержания резерва. В 2019 году на страховом рынке созданы равные условия для всех страховщиков, что будет свидетельствовать об отсутствии серьезных изменений ситуации на рынке.

Практика страховой сферы показывает, что новые участники страхового рынка имеют достаточный капитал и финансовую поддержку. Одним из основных таких участников выступает ПАО «Сбербанк России» с развитой системой ипотечного страхования. Для этого был создан сервис «Клик дом», который позволяет удовлетворить потребности клиентов.

Одним из лидеров рейтинга на протяжении длительного времени остается «СОГАЗ» - дочерняя компания банковской структуры «Газпромбанк». За ним следуют ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «ВТБ страхование» и АО «АльфаСтрахование». На четвертом и пятом местах по объемам привлеченных страховых премий сохраняют позиции чисто страховые компании «Ресо» и «Ингосстрах».

Замыкает десятку лидеров ООО СК «РГС-жизнь».

К 2019 году российский рынок страховых услуг становится наиболее схожим с европейской моделью и вступает в единую финансовую систему. Для обеспечения рисков гражданам и бизнесу нужно думать самостоятельно.

В связи с этим, страховщики и государство разработали все необходимые возможности и инструменты, для дальнейшего эффективного развития страхового рынка в России.

В современных условиях функционирования страхового рынка важную роль в развитии инфраструктуры играет стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков. Именно это будет способствовать саморегулированию страхового рынка.

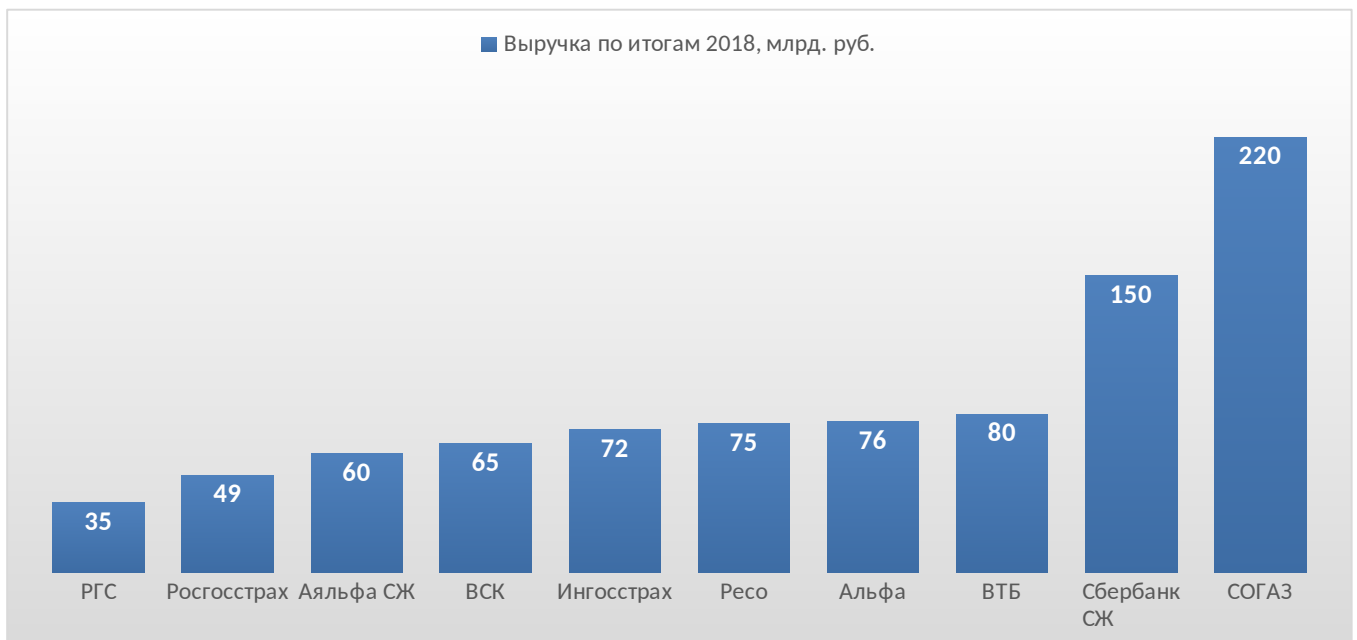


Рисунок 3-Лидеры рынка страхования на 2019 год.

Таким образом, рассмотрев проблемы и перспективы развития российского страхового рынка, можно отметить, что отечественный рынок страховых услуг при сложных экономических условиях так же продолжает развиваться. Это явление не мало важно для государства, подтверждением этого являются частые нормативные изменения законодательной базы страхования. Государство принимает более активное участие в системе регулирования страховой деятельности. Так, несмотря на существующие проблемы в дальнейшем развитии страхового рынка, он по прежнему имеет перспективы на дальнейшее совершенствование.

Развитие отечественного рынка страхования выступает важной основой стабильности и эффективности социально-экономической системы. Так как, именно этот финансовый институт занимается перераспределением средств, снижая нагрузку на государство, а так же обеспечивая финансовую стабильность граждан, их более защищенное будущее [1].

Целью российского страхового рынка на 2019-2021 годы является увеличение объема страхового рынка до 2 трлн руб. (1,2 трлн руб.), российский страховой рынок должен перейти из фазы низких темпов роста премий, в которой он сейчас фактически находится, в фазу более динамичного роста, соотношение страховых премий к ВВП России планируется на уровне 1,7% (2017-1, 4%), на фоне стабильного населения и роста страховых премий уровень проникновения составит 14 тыс. руб. на душу населения (2017 – 8,7 тыс. руб.) .

Реализация запланированных показателей развития страховой отрасли позволит страховому рынку увеличить объем активов, которые являются источниками длинных денег для экономики, что позволяет страховым компаниям играть значительную роль в поддержании экономической безопасности и финансовой стабильности, а также способствовать более надежному обеспечению социальной защиты населения [2].

В настоящее время в России начинают внедряться стартапы, развивающие цифровые технологии на страховом рынке. На данный момент рынок страховых стартапов в России находится в зачаточном состоянии по сравнению с международными рынками, наиболее активными сейчас в этом направлении

являются страховые организации, входящие в состав банковских холдингов и имеющие доступ к достижениям материнских компаний в области финансовых технологий.

В целом условия для цифровой трансформации страховой отрасли благоприятны, и в первую очередь это связано с постепенно меняющимся менталитетом массового потребителя, который для повышения уровня комфорта своего обслуживания переключается на использование удаленных каналов. В связи с этим дистанционное предоставление услуг становится заметным трендом и реальной альтернативой традиционному ритейлу [5].

Сегодня формирование эффективного механизма функционирования страхового рынка невозможно без не только институциональных изменений, но и более существенной поддержки со стороны государства. Своевременность участия, соответствующая основным принципам построения участников страхового рынка, окажет положительное влияние на показатели деятельности отдельных хозяйствующих субъектов, регионов и отраслей, а также всей экономики.

Библиографический список

1. Водолазская О.А. Исследование страховой компании как элемента страховой системы на основе системного подхода // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 2 (21). – С. 77-80.
2. Зенкина О.В. Предложения по совершенствованию системы управления корпоративными финансами в страховых организациях // Экономические науки. – 2014. – № 121. – С. 119-121.
3. Малахова И.В. Применение интернет-технологий в корпоративном управлении страховой компанией // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – № 12 (20). – С. 4.
4. Орланюк-Малицкая Л.А., Страхование / Л.А. Орланюк-Малицкая. – М.: Юрайт, 2017 г. – 828 с.
5. Сухорукова Н.В. Тенденции развития рынка инвестиционного страхования жизни // Сборник научных статей IV международной научно-практической конференции «Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов». Ответственный редактор: Проняева Л.И. – 2018. – С. 176-181.
6. Сухорукова Н.В., Цвырко А.А., Иващенко Т.Н. Современное состояние страхового рынка в России // Среднерусский вестник общественных наук. – 2016. – Т. 11. № 1. – С. 138-144.