

Страховой бизнес в России: основные проблемы и тенденции развития

Insurance business in Russia: main problems and development trends

Воробьева А.Э.

студентка 2 курса магистратуры, Российский государственный гуманитарный университет, г. Москва
e-mail: alexandravorobyeva18@gmail.com

Vorob'eva A.E.

Master's Degree Student, Russian State University for Humanities, Moscow
e-mail: alexandravorobyeva18@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена состоянию страхового бизнеса в Российской Федерации. Структурированы и рассмотрены особенности и наиболее существенные недостатки российского страхового рынка. Определены возможности его дальнейшего развития в условиях становления цифровой экономики.

Ключевые слова: страховая деятельность, рынок страховых услуг, страховые продукты, страховые ресурсы.

Abstract

The article is devoted to the state of the insurance business in the Russian Federation. The features and the most significant shortcomings of the Russian insurance market are structured and considered. The possibilities of its further development in the conditions of the digital economy formation are determined.

Keywords: insurance activity, insurance market, insurance products, insurance resources.

Анализ многочисленных исследований, посвященных изучению страховой деятельности в России, позволяет рассмотреть ее эволюцию и выявить роль государства в создании национального страхового рынка [1, 4, 7, 8 и др.]. Вместе с тем продолжающаяся трансформация российской хозяйственной системы делает актуальными выявление основных проблем и наиболее эффективных направлений деятельности страховых компаний в новых условиях.

Рынок страховых услуг является одним из важнейших секторов современной экономики, степень влияния которого на социально-экономическое развитие государства трудно переоценить. Прозрачность и устойчивое положение страхового рынка служат гарантом безостановочного развития экономики государства и общества в целом.

В настоящее время российский рынок страхования можно охарактеризовать следующими особенностями:

- жесткой конкуренцией;
- небольшим предложением страховых продуктов и услуг;
- высокой территориальной концентрацией страховых компаний-лидеров в центральных регионах, которые имеют развитые филиалы, находящиеся под строгим контролем у головных организаций.

Согласно данным, предоставленным Центральным банком Российской Федерации, на 1 января 2018 г. в России существовало двести двадцать восемь страховых компаний. Учитывая, что в 2016 г. их количество составляло двести пятьдесят шесть, становится очевидным, что за 2017 г. у тридцати страховых компаний были отозваны лицензии [12]. Причиной такого сокращения страховых организаций стала реализация регулятором комплексных мероприятий по контролю реальности активов страховщиков.

Есть возможность описать страховой рынок России некоторым списком проблем, решение которых будет влиять не только на его стабильность, но и существование в дальнейшем. Обозначим наиболее существенные:

1. Низкий уровень спроса на страховые продукты. Главная и, пожалуй, основная причина обращения потребителей в страховые компании – обязанность это делать. Потому что в любой сфере это играет большую роль, например, не застраховав жизнь – возможность получить кредит в банке снижается, не застраховав гражданскую ответственность владельцев транспортных средств, то есть, не приобретя полис ОСАГО – нельзя управлять автомобилем, иначе будет выписан штраф, получение визы путешественником возможно только при наличии страхования его жизни. Скорее всего, падение спроса на страхование может быть вызвано недоверием потребителей и низкой страховой грамотностью населения, то есть при изучении условий страхования многие пункты остаются недостаточно освоенными и часто приводят к претензиям со стороны страхователей и, в дальнейшем, к отказу от заключения такого договора. Слабая надежность страховых компаний, неправомерные задержки страховых выплат любого рода (возмещение либо возврат при прекращении договора по разным причинам), невыплаты по своим обязательствам разорившимися компаниями также ведут к снижению доверия у страхователей и увеличению количества жалоб.

2. Недостаток инвестиционных инструментов. Страховые ресурсы регулируются государством, соответственно любое отклонение от установленных правил страховыми компаниями может привести их к лишению лицензии на право занятия страховой деятельностью.

3. Низкие стандарты деятельности. После того, как в 2013 г. регулятором страховой отрасли стал Центробанк, ситуация начала меняться в лучшую сторону. За два года (2015 и 2016) страховой рынок покинули около ста пятидесяти страховщиков, что говорит о том, что на рынке остались только сильнейшие. Основная проблема организаций, лишенных лицензии, заключалась в недостаточной финансовой устойчивости, т.е. руководители компаний с самого начала оценивали свои возможности и понимали, что не смогут покрыть риски, но их это не остановило и они продолжали продавать полисы.

4. Мошенничество. К сожалению, на сегодняшний день мошенники в сфере страхования встречаются всюду. Страховые компании пытаются избежать многочисленных выплат возмещений своим клиентам. Так, в качестве примера: рынок, нацеленный на потребителя и помощь людям, попавшим в беду, оборачивается в поле для мошенничества. Зачастую, страховщики могут мошенничать только с невыплатой страховых премий и за счет договорных условий соглашений. С данной ситуацией сможет справиться только жесточенное регулирование рынка и распространение достоверной информации и поддержание имиджа организаций, что положительно скажется на мнении потребителей о страховании, сократит их недоверие и страх [2].

5. Ограничение конкуренции. Изначально конкуренция подгоняет бизнес, заставляет постоянно быть в поиске новых путей развития, совершенствования предоставляемых услуг, подстраиваться и ценить клиентов как впервые пришедших, так и долгие годы выбиравших исключительно их и, конечно же, что немаловажно, сохранять высокий уровень качества товаров и услуг. Однако, к большому сожалению, конкуренция на рынке страхования имеет способность иногда искусственно ограничиваться. К примеру, при обращении в банк по вопросу получения ипотеки, страховка может быть получена только

у компаний-партнеров. Право снятия ограничения конкуренции имеет государство, иногда регулирующий орган.

6. Осуществление надзорной деятельности. Контроль над рынком страховых услуг с 2013 г. осуществляется Департаментом страхового рынка при Центральном банке РФ, что подразумевает наличие единого подхода в регулировании и надзоре за всей финансовой системой страны. В настоящий момент страховые компании стали контролироваться Федеральной антимонопольной службой и Российским союзом автостраховщиков. По мнению некоторых экспертов, действующая система надзора за деятельностью страховых организаций не благоприятствует массовому контролю и обнаружению финансово-неустойчивых компаний [10].

Кроме всего вышеперечисленного, хочется отметить следующее: наиболее значимой проблемой в страховой отрасли по-прежнему стоит повышение качества образования и переподготовки профильных специалистов. В современном мире без совмещения теоретического обучения и получения практических навыков реализации страховых продуктов и развития страхового маркетинга очень трудно, поэтому необходимо уделять особое внимание повышению квалификации работников в страховых организациях.

Не секрет, что каждая проблема имеет свое решение. Совершенствование страхового рынка России в близлежащей перспективе, по моему мнению, напрямую связано с активным стимулированием спроса на страховые услуги и применением различных инструментов удержания клиентов страховыми компаниями. Также этого можно достичь за счет преобразования уже имеющихся и введения новых продуктов, актуального и обоснованного изменения ценовой политики на предлагаемые страховые продукты. Однако не стоит забывать, что большую роль в этом развитии играет состояние экономики страны, уровень ее развития, достатка и страховой культуры населения [9].

Несомненно, основные стратегические задачи для страховой отрасли заключаются в гарантированной защите потребителей, повышении качества и гарантии надежности получаемых услуг и поддержании баланса между заинтересованностями страховщиков, страхователей и их посредников, а также, немаловажно, повышения доверия между ними. Для того чтобы роль страхования в современном мире возросла, она должна своевременно и адекватно отвечать на возникающие и стратегические вызовы, и предотвращать появление рисков.

Подводя итоги рассмотрения проблем и перспектив развития российского страхового рынка, необходимо выделить следующие моменты:

1. Отечественный рынок развивается, ему отводится особое внимание государством, что подтверждается более активным участием в единой системе регулирования страховой деятельности и частыми поправками нормативно-правовой базы страхования [11].

2. Конкурировать на равных с иностранным бизнесом российские страховщики пока не могут, и потребуются еще не менее десяти лет на построение устойчивой национальной системы страхования, куда смогут обращаться граждане России за недорогой и качественной услугой страхования.

3. Наиболее значимым аспектом страхования в России есть то, что значительно серьезные риски, в основном не страхуются, что является существенным отличием России от иных стран с развитой экономикой. Более или менее высокое проникновение страхования можно наблюдать всего лишь в аграрной сфере и, так называемых, моторных видах за счет ОСАГО. Однако государство имеет возможность расширить этот список. По данным опроса некоторых страхователей наиболее востребованными рисками страховой защиты стали: риски повреждения жилья в результате чрезвычайных ситуаций (47% опрошенных), риски хронических заболеваний (22%). Менее вероятным оказалось распространение в нашей стране страховых полисов, защищающих потребителей от низкого уровня жизни на пенсии (16%), экологических загрязнений от промышленных катастроф (13%) и кибератак (3%).

4. В условиях становления цифровой экономики России страховая деятельность претерпевает существенные изменения [3, 5, 6].

Литература

1. *Аленичев В.В.* Страховое законодательство России. Т. I. Зарождение, становление и развитие страхового дела. X-XX вв. - М.: ЮКИС, 1999. – 624 с.
2. *Антонов Н.В., Красноруцкий И.Я.* Страховое мошенничество и методы борьбы с ним страховыми компаниями // Экономика и социум. – 2017. – № 6-1 (37). – С. 127–130.
3. *Злобин Е.В., Юлдашев Р.Т.* Страхование в системе цифровой экономики – возможности трансформации // Страховое дело. – 2018. – № 7 (304). – С. 59–64.
4. *Золотарева В.П.* Роль страхования в ускорении инвестиционных ресурсов пореформенной России // Российское предпринимательство. – 2016. – Т. 17. – № 7. – С. 917–930.
5. *Логвинова И.Л.* «P2P» страхование: взаимное страхование в эпоху цифровой экономики // В Сборнике трудов XIX Международной научно-практической конференции «Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы. – М., 2018. – С. 71–76.
6. *Сабеева Ю.В.* Инновации в страховании: DIGITAL-страхование как основа развития страхового сектора в экономике // Сб. науч. трудов по итогам Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы и современные тенденции социально-экономического развития региона и страны. – Саратов. – 2018. – С. 157–159.
7. *Татьянченко И.М., Шалина Е.В.* История становления страхового дела: проблемы управления в условиях рынка. – Ростов-н/Д.: РСЭИ, 2010. – 120 с.
8. *Федорова О.Б.* Повышение эффективности урегулирования убытков страховой компанией по обязательному страхованию автогражданской ответственности // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №5-1 (58). – С. 509–512.
9. Агентство страховых новостей // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.asn-news.ru> (дата обращения: 31.01.2019)
10. Справочный портал о страховании // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://risk-insurance.ru> (дата обращения: 05.02.2019)
11. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (дата обращения: 08.02.2019)
12. Центральный Банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 31.01.2019)