

## ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Активное формирование рыночных отношений определяет место страхования в экономической системе России как основного финансового механизма защиты общества от различного рода рисков и опасностей. Эффективные страховые отношения, стимулируя деловую активность и уверенность субъектов рынка, улучшая инвестиционный климат, являются важнейшими условиями стабильности и экономического роста в стране. Степень развитости страхового рынка отражает финансовый потенциал государства и экономическую устойчивость системы в целом.

Актуальность страхования особенно возрастает в период структурных преобразований развивающейся экономики, когда значительно увеличиваются неопределенность и риски в основных отраслях промышленности, что характерно для условий современной России.

В настоящее время страховая деятельность регулируется законом РФ «О страховании», ГК РФ, НК РФ и другими законодательными актами, которые в большей степени приближены к правовым нормам, действующим в ЕС. В 2004 г. вступили в действие повышенные требования к минимальной величине уставного капитала, и в связи с этим происходит укрупнение бизнеса путем слияния компаний. Несмотря на то, что страховая отрасль развивается, большую долю в ВВП занимает ОСАГО и ОМС. Объем страховой премии в России мал и составляет всего 3420 руб. (132 долл. США), в то время как в Германии этот показатель равняется 2311 долл. США [1]. Сравнение по другим показателям приведено в табл. 1.

Таблица 1. Сравнительная характеристика основных количественных показателей страхования европейских стран, КНР и России.

Страна / Показатель	Единица измерения	Европа	КНР	Россия
1. Страховые взносы	млн. долл. США	190250 (Германия) – 300240 (Великобритания)	60130	17520
2. Доля страховых взносов в ВВП	%	6 (Германия) – 12 (Великобритания)	2,7	2,3
3. Доля страхования жизни в ВВП	%	3,1 (Германия) – 8,9 (Великобритания)	1,8	0,1
4. Средняя страховая премия на душу населения.	долл. США	2300 (Германия) – 4600 (Великобритания)	46	132

По большинству показателей очевидно отставание России. В то же время средняя страховая премия на душу населения в 3 раза превышает аналогичный китайский показатель, что в последнем случае объясняется жестким государственным регулированием страховой отрасли.

Среди причин недостаточного развития страхования в России можно выделить недоверие к страховым компаниям, неудовлетворенность страхователей отечественными страховщиками, несовершенство законодательства и др.

Проведенный анализ российского рынка страховых услуг выявил следующие тенденции.

1. Увеличение уставного капитала страховых компаний в связи с ростом концентрации страхового рынка. Это свидетельствует об определенной стадии зрелости, т.е. выделяются крупные компании, которые нацелены на долгосрочное развитие.

2. Дальнейшая монополизация рынка страховых услуг: на долю 10 крупнейших страховых компаний приходится 58% рынка по добровольным видам страхования, отсюда невысокий уровень конкуренции на страховом рынке.

3. Ужесточение лицензирования деятельности страховых компаний с введением требования формирования уставного капитала за счет преобладания собственных средств в структуре капитала, что позволит предотвратить случаи страхового обмана при установлении финансовых санкций к страховщикам (154 раза в 2005 г. ФССН отказала страховщикам в выдаче новых лицензий).

4. Снижение страховых выплат (на 11% в 2005 г.) на фоне роста страховых взносов (на 4% в том же году), что подтверждает нежелание страховых компаний выполнять принятые обязательства.

5. Позитивная динамика (20% и более в год) наблюдается у личного, имущественного страхования, а также страхования ответственности в связи с ростом платежеспособного спроса населения на данные отрасли страхования.

6. Уменьшение сборов по страхованию жизни (в 4 раза в 2005 г. по сравнению с 2004 г.) связано с активизацией деятельности ФССН по борьбе с налогосберегающими схемами, реализовываемыми под видом страхования жизни [2].

7. Увеличение доли сборов по обязательным видам страхования (ОМС и ОСАГО), что объясняется проводимой политикой государства.

8. Растущие объемы потерь от страхового мошенничества в автостраховании (около 30% в 2005 г.), которые объясняются желанием отдельных лиц воспользоваться страховкой нечестным способом в условиях недостаточной проработанности механизма реализации ОСАГО.

Учет выявленных тенденций будет способствовать развитию российского рынка страховых услуг и росту доверия населения к страховым компаниям. Чтобы привлечь потенциальных клиентов, они должны сформировать имидж ответственных, гарантированно выполняющих свои обязательства организаций. Ведущую роль в данном процессе должно играть государство, нацеленное на решение социальных проблем.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Кошкин, Д.С. Финансы. – 2006. - №1. - с. 52-54.
2. Цыганов А.А. Страховое дело. – 2006. - № 11. – с. 17 – 22.