

Ованесян Наталья Матвеевна,

доктор экономических наук, доцент, заведующая кафедрой «Маркетинг и инженерная экономика» ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», г. Ростов-на-Дону

nmo2013@yandex.ru



Атоян Кристина Юрьевна,

магистрант ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», г. Ростов-на-Дону

kristina2008angel@yandex.ru

Современные особенности развития российского рынка страховых услуг в кризисной экономике

Аннотация. В статье рассматриваются современные проблемы функционирования российского рынка страхования, выявлены особенности его развития в кризисной экономике. Обоснована необходимость и важность страхования как социально-экономического фактора устойчивого развития любого цивилизованного общества. Представлены статистические данные, характеризующие динамику российского рынка страховых услуг. сведения о развитии рынка страховых услуг.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, институт страхования, страховая услуга, экономический кризис, динамика развития, страховая компания, государственное регулирование.

Раздел: (04) экономика.

Рынок страховых услуг как один из новых объективно необходимых экономических институтов представляет собой своеобразный механизм взаимодействия экономических агентов, осуществляющих свою деятельность в условиях ограниченных ресурсов по поводу производства, обмена и потребления страховых услуг. В процессе его функционирования между его участниками возникают определенные социально-экономические отношения.

В современных условиях российский рынок страховых услуг, как и экономика страны в целом, находится в процессе преобразований. Это касается всех его структурных элементов, формирующихся и развивающихся в условиях множественности страховщиков и независимости страхователей. Особенности его функционирования и возможного интенсивного развития обусловлены тем, что спрос, предъявляемый потенциальными потребителями страховых услуг, не всегда должным образом соответствует заявленному предложению со стороны ведущих страховщиков на заявленных сегментах страхового рынка [1].

В любой развитой стране от состояния страхового рынка зависят практически все сферы деловой активности. Как показывает исторический опыт, страхование во всем мире является не только гарантом стабильности бизнеса, но и стимулом его скорейшего развития.

В июле 2013 г. правительством РФ утверждена Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. Данный документ можно считать серьезным стимулом для ответственного отношения россиян к своему будущему, который демонстрирует государство, доказывая реальную возможность привлечения внимания наших граждан к страхо-

ванию [2]. Устойчивости страхового рынка может способствовать обеспечение институционально-правовых основ функционирования рынка и его конкурентной среды, а также переориентация регулирующей роли государства на создание условий функционирования непосредственно финансового рынка [3]. При этом основные положения социально-экономической политики российского государства в современных условиях требуют комплексной постановки и решения задач, связанных с обеспечением устойчивого экономического развития в целом и рынка страхования в частности.

Само же страхование «пронизывает» все без исключения сферы и отрасли хозяйства страны, одновременно являясь важнейшим фактором роста и благосостояния. В системе финансовых институтов оно представляет собой совокупность сложных многоуровневых контрактных отношений, распределение активов и формирование инвестиционных ресурсов для экономического роста. Будучи важной частью финансовой инфраструктуры, страхование оказывает влияние на развитие других институтов [4].

Особенность его развития – двоякая зависимость от внешней среды: во-первых, потребность в страховании определяется рисковыми обстоятельствами и их осознанием агентами рынка; во-вторых, возможностью приобретения страховых услуг посредством отвлечения средств от личного и производственного потребления [5].

Страховой рынок с методологической точки зрения представляет собой сложную экономическую систему, которая включает множество структурных элементов. Современная экономическая наука не дала единой, общепринятой трактовки понятия «страховой рынок». Для того чтобы изучить сущность данной категории, необходимо сформировать более глубокое представление о ней.

Н. Л. Маренков рассматривает страховой рынок как особую форму организации денежных отношений, касающихся формирования и распределения фонда страхования с целью обеспечения страховой защиты обществу [6]. Помимо этого ученые рассматривают данный рынок как совокупность страховых компаний и страховщиков, оказывающих соответствующие страховые услуги. Объективной основой развития данного рынка они считают денежную поддержку пострадавшим при непредвиденных неблагоприятных обстоятельствах. Маренков раскрывает особенности функционирования рынка страхования через закон стоимости и закон спроса и предложения [7].

Другие авторы, к которым можно отнести доктора наук Ю. Е. Кривонос, под страховым рынком рассматривают рынок, на котором объект купли-продажи – страховая услуга [8].

Третья часть большинства ученых и экономистов, к которым относится и профессор Л. К. Улыбина, под современным страховым рынком понимает сложную интегрированную систему различных элементов, связей, механизмов. Улыбина считает страхование динамично развивающейся сферой бизнеса [9].

Обязательное условие функционирования рынка страхования – это потребности (спрос) в страховых услугах и страховщиках, которые способны их удовлетворять. При этом в качестве первостепенных экономических законов функционирования страхового рынка выступают законы стоимости, спроса и предложения.

Объективная основа развития страхового рынка заключается в возникающей в процессе воспроизводства потребности поддержания бесперебойного процесса, который основан на обеспечении денежной помощи пострадавшему в случаях наступления непредвиденных неблагоприятных ситуаций. С этой целью на страховом рынке формируется и используется страховой фонд для покрытия появляющегося ущерба, и при этом обеспечивается учет коммерческих интересов организаций.

Согласно закону РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяют четыре основных вида страхования: личное, имущественное, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.

По итогам 2015 г. страховой рынок показал худшую динамику с 2009 г. (см. рисунок) [10]. Падение темпов сбора премии наблюдалось с 2012 г., и страховая отрасль в этом смысле следует общему экономическому тренду. Однако в 2015 г. можно говорить о переходе страхования в отрицательную зону. Без «допинга» в виде двукратного роста тарифов на ОСАГО падение рынка составило бы 3,8%.



Динамика страхового рынка в 2005–2015 гг.

В целом эффект от сокращения продаж по основным линиям бизнеса превысил эффект от роста тарифов, что привело к снижению объёма собранной премии. Таким образом, можно констатировать, что предел использования ценового инструмента для повышения маржинальности бизнеса страховщиками достигнут.

История развития российского страхования за последние годы ясно показала нам, что его судьба самым тесным образом связана с экономическим развитием страны в целом. В последние 3 года российский страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности: темпы прироста взносов сократились (на 6,1 п. п., до 2,1% в 1-м полугодии 2015 г.) и стали ниже инфляции, убыточность выросла (101,1% по итогам 2014 г., 99,9% в 2013 г.), усилилось давление со стороны других финансовых рынков (в том числе фондового, валютного и банковского). Всё это происходит на фоне ужесточившихся внешних условий работы страховщиков, сложной макроэкономической ситуации, зарубежных санкций против России и усиления контроля со стороны регулятора.

Российский страховой рынок выдерживает серьезное испытание кризисом: темпы прироста взносов сокращаются (фактически рынок перешел к стагнации), убыточность растет, страховщики испытают колоссальное давление со стороны других сегментов финансового рынка (волатильность фондового рынка, колебания курсов валют, отзывы лицензий и резкое торможение на банковском рынке).

Усложнившееся финансовое состояние компаний, уменьшение страховой стоимости их имущества, сокращение персонала предприятий являются результатом воздействия экономического кризиса. В период кризиса сократилось количество предприятий – потенциальных и существующих клиентов страховых компаний. Представители бизнеса, снижая свои обороты и активы, начали экономить финансовые ресурсы, в том числе за счет уменьшения расходов на страховые программы. Однако российские предприятия, даже в сложных финансовых условиях, не готовы отказаться от страхования.

Влияние кризиса не ограничивается простым сокращением спроса на страхование. Следствием его является рост конкуренции среди страховых компаний, перераспределение спроса в пользу более крупных и надежных страховщиков. На первом месте в списке ожиданий работодателей от страховых компаний – финансовая стабильность, затем качественный сервис и широкая линейка страховых продуктов.

Экспертный рейтинг страховых компаний (или рейтинг надёжности страховых компаний) составляется на основе данных авторитетного рейтингового агентства «Эксперт РА». При определении рейтинга оцениваются финансовые показатели страховщиков.

В списке представлено 45 крупных страховых организаций России, среди которых [11]:

- 13 компаний получили оценку «Исключительно высокий уровень надёжности» (A++): «АльфаСтрахование», «Альянс» (бывш. «РОСНО»), «ВСК», «ВТБ Страхование», «Ингосстрах», «МАКС», «РЕСО-Гарантия», «Росгосстрах», «РСХБ-Страхование», «СОГАЗ», «ЭРГО», «АИГ» (бывш. «Чартис») и «Энергогарант».

- 14 компаний удостоились оценки «Очень высокий уровень надёжности» (A+): «Абсолют Страхование» (бывш. ИСК «Евро-Полис»), «Гелиос», «Д2 Страхование», «Зетта-Страхование» (бывш. «Цюрих»), «Либерти Страхование», «Надежда», «НАСКО», «ПАРИ», «Спасские ворота» (бывш. «Межрегионгарант»), «Сургутнефтегаз», «Чулпан», «Интач», «Ренессанс Страхование» и «Согласие».

- 11 компаний получили свидетельство «Высокий уровень надёжности» (A): «Адонис», «Ангара», «АСКО», «Астро-Волга», «Геополис», «Проминстрах», «ОСК», «Сервисрезерв», «Тинькофф Страхование», «Югория» и «Южурал-АСКО».

- шесть компаний получили оценку «Удовлетворительный уровень надёжности» (B++): «Армеец» (бывш. «Итиль Армеец»), «Поволжский Страховой Альянс», «Британский Страховой Дом», «Московия», «Подмосковье», «УралСиб».

- одна компания получила оценку «Низкий уровень надёжности» (B): «Помощь».

Высокая оценка (A или выше) – это признание надёжности компании со стороны экспертного сообщества. Описанный расклад отражает ситуацию по состоянию на начало 2017 г.

Участники страхового рынка предполагают, что рост страховой отрасли продолжится в основном за счет лидирующих игроков.

Сейчас российский страховой рынок переносит большое испытание кризисом – сокращаются темпы прироста взносов ввиду того, что фактически рынок перешел к застою, доходы падают, страховщики испытывают колоссальное давление со стороны иных сегментов финансового рынка. Ко всему этому добавляется сложная экономическая ситуация, которая проявляется в падении доходов населения, нестабильной динамике реального сектора и санкционном режиме, который, в свою очередь, влияет как напрямую на отдельные компании, так и в целом на конъюнктуру перестрахования и взаимодействия с внешними рынками. Во многом 2015 г. стал кризисным для страхового рынка в России. Впервые за шесть лет объем заключённых сделок снизился, причем сразу на 8,8% (с 157,3 млн до 143,5 млн). Абсолютная величина собранной премии впервые превысила триллион рублей (1 023,8 млрд, и находится в положительной зоне (+3,6%). Выплаты выросли на 7,8% до 509,2 млрд руб.

У страхового рынка есть внутренние ресурсы для улучшения отраслевой динамики: страховщики активно продвигают продукты инвестиционного страхования жизни, автокаско с франшизой, «умного» каско, развивают продажи некредитных продуктов через банки и онлайн-продажи. Однако для преодоления кризиса необходимо решать проблемы страховой отрасли с участием и страхового сообщества, и регулятора, и законодателей.

Ссылки на источники

1. Ованесян Н. М., Лебедев В. А. Корпоративное страхование как метод управления рисками производственного предприятия в условиях кризиса: комплексный подход // Страховое дело. – 2016. – № 5. – С. 3–10.
2. Ованесян Н. М., Мидлер Е. А. Долгосрочное страхование жизни как фактор устойчивого развития рынка страховых услуг в инфляционной среде // Финансовые исследования. – 2016. – № 2. – С. 128–135.
3. Ованесян Н. М. Социализация страховых отношений и формирование института страхования в посткризисной экономике России. – Ростов н/Д.: Изд-во ЮФУ, 2007. – С. 110.
4. Дрошнев В. В., Дрошнев М. Д., Косьмин И. Ф. Комплексная оценка развития страхового рынка России // Страховое дело. – 2014. – № 5. – С. 3.
5. Актуальные проблемы функционирования страховой системы Российской Федерации // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания РФ. – 2015. – № 46 (599). – С. 17–23.
6. Галагуза Р. Страхование как экономическая и правовая категория // Страховое дело. – 2014. – № 3. – С. 46.
7. Данилевская Е. Е. Доверие страхователей как основа развития страхования // Материалы международной научно-практической конференции «Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы». – Ярославль, 2015. – С. 87.
8. Актуальные проблемы функционирования страховой системы Российской Федерации. – С. 13–16.
9. Котловский И. Б. О некоторых аспектах введения новых видов обязательного страхования // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания РФ. – 2015. – № 46 (599). – С. 14.
10. Дрошнев В. В., Дрошнев М. Д., Косьмин И. Ф. Указ. соч.
11. Котловский И. Б. Указ. соч.

Natalya Ovanesyan,

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, head of Marketing and Engineering Economy chair, Don State Technical University, Rostov-on-Don
nmo2013@yandex.ru

Kristina Atoyan,

Master's degree, Don State Technical University, Rostov-on-Don
kristina2008angel@yandex.ru

Modern features of the Russian insurance services market development in crisis economy

Abstract. In the article modern problems of Russian insurance market functioning are considered, some features of its development in crisis economy are revealed. The necessity and importance of insurance as a social and economic factor of any civilized society stable development is substantiated. The authors present statistics describing the Russian insurance services market dynamics and information on the insurance services market development.

Key words: insurance, insurance market, insurance institution, insurance service, economic crisis, development dynamics, insurance company, state regulation.

References

1. Ovanesjan, N. M. & Lebedev, V. A. (2016). "Korporativnoe strahovanie kak metod upravlenija riskami proiz-vodstvennogo predpriatija v uslovijah krizisa: kompleksnyj podhod", *Strahovoe delo*, № 5, pp. 3–10 (in Russian).
2. Ovanesjan, N. M. & Midler, E. A. (2016). "Dolgosrochnoe strahovanie zhizni kak faktor ustojchivogo razvitija rynka strahovyh uslug v inflyacionnoj srede", *Finansovye issledovanija*, № 2, pp. 128–135 (in Russian).
3. Ovanesjan, N. M. (2007). *Socializacija strahovyh odnoszenij i formirovanie instituta strahovanija v postkrizisnoj jekonomike Rossii*, Izd-vo JuFU, Rostov n/D., p. 110 (in Russian).
4. Droshnev, V. V., Droshneva, M. D. & Kos'min, I. F. (2014). "Kompleksnaja ocenka razvitija strahovogo rynka Rossii", *Strahovoe delo*, № 5, p. 3 (in Russian).

5. (2015). "Aktual'nye problemy funkcionirovaniya strahovoj sistemy rossijskoj Federacii", *Analiticheskij vestnik Soveta Federacii Federal'nogo sobranija RF*, № 46 (599), pp. 17–23 (in Russian).
6. Galaguza, R. (2014). "Strahovanie kak jekonomicheskaja i pravovaja kategorija", *Strahovoe delo*, № 3, p. 46 (in Russian).
7. Danilevskaja, E. E. (2015). "Doverie strahovatelej kak osnova razvitija strahovanij", *Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii "Strategija razvitija strahovoj dejatel'nosti v RF: pervye itogi, problemy, perspektivy"*, Jaroslavl', p. 87 (in Russian).
8. (2015). "Aktual'nye problemy funkcionirovaniya strahovoj sistemy rossijskoj Federacii", pp. 13–16.
9. Kotlobovskij, I. B. (2015). "O nekotoryh aspektah vvedenija novyh vidov objazatel'nogo strahovanija", *Analiticheskij vestnik Soveta Federacii Federal'nogo sobranija RF*, № 46 (599), p. 14 (in Russian).
10. Droshnev, V. V., Droshneva, M. D. & Kos'min, I. F. (2014). Op. cit.
11. Kotlobovskij, I. B. (2015). Op. cit.

Рекомендовано к публикации:

Некрасовой Г. Н., доктором педагогических наук,
 членом редакционной коллегии журнала «Концепт»



www.e-koncept.ru

Поступила в редакцию <i>Received</i>	07.04.17	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	12.04.17
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	12.04.17	Опубликована <i>Published</i>	30.05.17

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2017

© Ованесян Н. М., Атоян К. Ю., 2017