



Кудряшова Алина Александровна

*студентка, Брянский государственный университет имени академика
И. Г. Петровского, г. Брянск*
kudryashovaalinne@yandex.ru

УДК 368.04

СТРАХОВОЕ ДЕЛО В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Предлагаемая статья рассматривает развитие страховой отрасли в России. Она анализирует динамику спроса на услуги по добровольному и обязательному видам страхования за последние двенадцать лет. Авторы предлагают пути решения проблем в данной сфере экономики.

Ключевые слова: обязательное страхование, добровольное страхование, экономика, рынок услуг, страхование.

В настоящее время, в условиях современной экономики роль страхования приобретает все большую значимость, ввиду необходимости защиты от рисков, вызванных экономической нестабильностью, а также возрастающими угрозами для жизни, здоровья, имущества граждан.

Актуальность рассмотрения данной темы заключается в том, что страхование является составным элементом экономики любого государства. Изучение и анализ этой сферы необходимы для понимания текущих процессов экономического развития, выявления слабых его сторон и разработки мер стабилизации экономики региона и всей страны в целом. В связи с этим возрастает необходимость более подробного изучения обязательного и добровольного страхования, а также анализа объема и направлений спроса на данные виды услуг, их популяризации среди населения.

Появилось большое количество отраслей хозяйства, сфер жизни, отдельные структуры которых – организации и предприятия разных форм собственности – несут множество рисков. То, насколько страхование сможет покрыть данные риски, показывает степень развития данного сегмента экономики, а также возможности отрасли страхования своими услугами удовлетворить интересы и потребности общества.

Страхование представляет собой некий инструмент, который защищает интересы общества. Существуют различные научные подходы к классификации



страхования. В зависимости от объекта можно выделить четыре страховых подотрасли [1]:

1. Собственное страхование
2. Имущественное страхование
3. Страхование ответственности
4. Социальное страхование
5. Страхование экономических рисков.

Не является секретом, что процесс страхования неразрывно связан с темпами развития сферы экономики, введением научно-технических новшеств в производство. В последнее время наблюдается значительный спад темпов страхования. Как в любой другой экономической области, в сфере страхования существуют проблемы, из-за которых спрос на предоставляемые услуги постепенно падает. Их условно можно разделить на внешние и внутренние. Одной из внутренних проблем является низкая устойчивость страховой компании к критическим изменениям на рынке. Кроме того, сильно чувствуется нехватка профессиональных кадров в данной области. К внутренним проблемам также можно отнести разобщенность внутренней системы компании.

Внешние проблемы страховых компаний в большей степени связаны с существующей системой регулирования отрасли. К ним в первую очередь можно отнести:

- юридическую базу
- нормативно-правовую базу
- методическую базу
- систему надзора за законностью операций на страховом рынке.

Законодательная база в страховой отрасли проработана недостаточно, есть проблемы с эффективностью системы контроля за страховой деятельностью [2]. К внешним факторам также можно отнести проблемы финансового характера, а именно инфляцию на рынке ценных бумаг и малую, почти отсутствующую финансовую поддержку страховых компаний со стороны государства [3].



ISSN: 2500-4212. Свидетельство о регистрации СМИ: ЭЛ № ФС 77 - 67083 от 15.09.2016

Научное обозрение. Раздел III. Слово молодым ученым. 2019. № 4. ID 198

Рассмотрим подробнее причины спада на страховые услуги. Для изучения возьмем период 2006–2018 гг. [1].

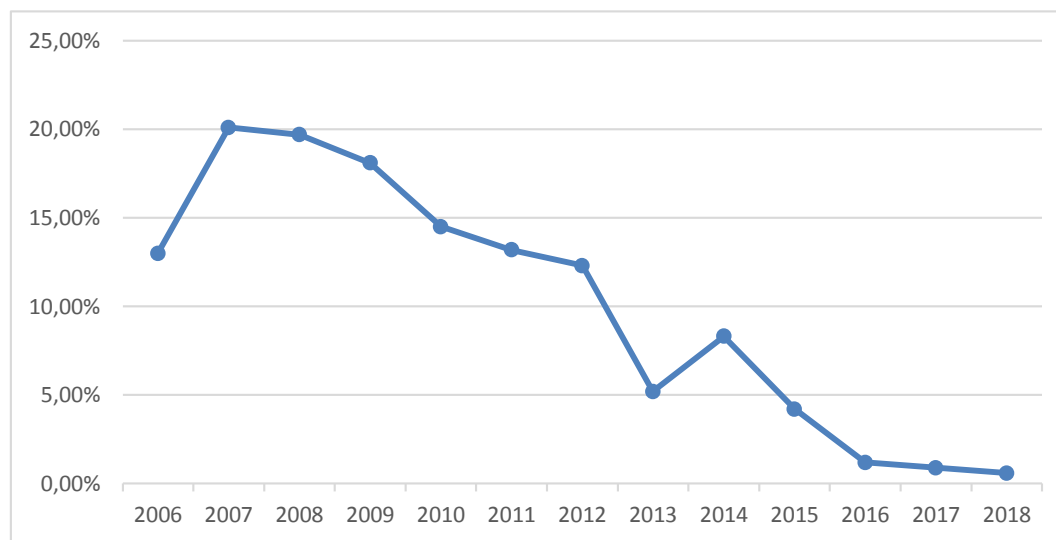


Рис. 1. Динамика взносов по добровольному страхованию в 2006–2018 гг.

Для того дадим краткое толкование обязательных и добровольных страховых услуг.

Под **добровольным страхованием** понимается страхование на основе добровольного согласия между лицом, которому требуется услуги страховщика и страховой организаций, результатом которого является страховой договор.

Обязательное страхование отличается от добровольного тем, что страховые отношения такого типа являются вынужденными, они привязаны к закону.

Анализ диаграммы на рис. 1 показывает, что пик сбора страховых взносов приходится на 2007 год, но уже в последующие годы показатели приобретают тенденцию к снижению. Это связано с экономическим кризисом 2008 года и дальнейшим ухудшением экономической конъюнктуры. В тот момент многим страховым компаниям было не просто вести свою деятельность. Ввиду нестабильности экономической ситуации, многие теряли свой капитал, который был застрахован, страховые компании же не могли вернуть издержки по страхованию всем клиентам, что приводило к их разорению и снижению кредита доверия со стороны клиентов [5]. С 2008 по 2013 годы наблюдается заметный спад объемов взносов по добровольному страхованию. Он вызван теми же экономическими причинами. В период 2013–2014 гг. произошёл небольшой подъем в объёмах страхования, но он был полностью нивелирован последующей волной кризиса. Новый спад в развитии страхового рынка, начавшийся в 2014 году был связан с дестабилизацией политического мира из-за ситуации в



ISSN: 2500-4212. Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 67083 от 15.09.2016

Научное обозрение. Раздел III. Слово молодым ученым. 2019. № 4. ID 198

Украине, и последующими санкционными мерами. По этим причинам многие иностранные клиенты ушли с рынка, вывели свои капиталы из России.

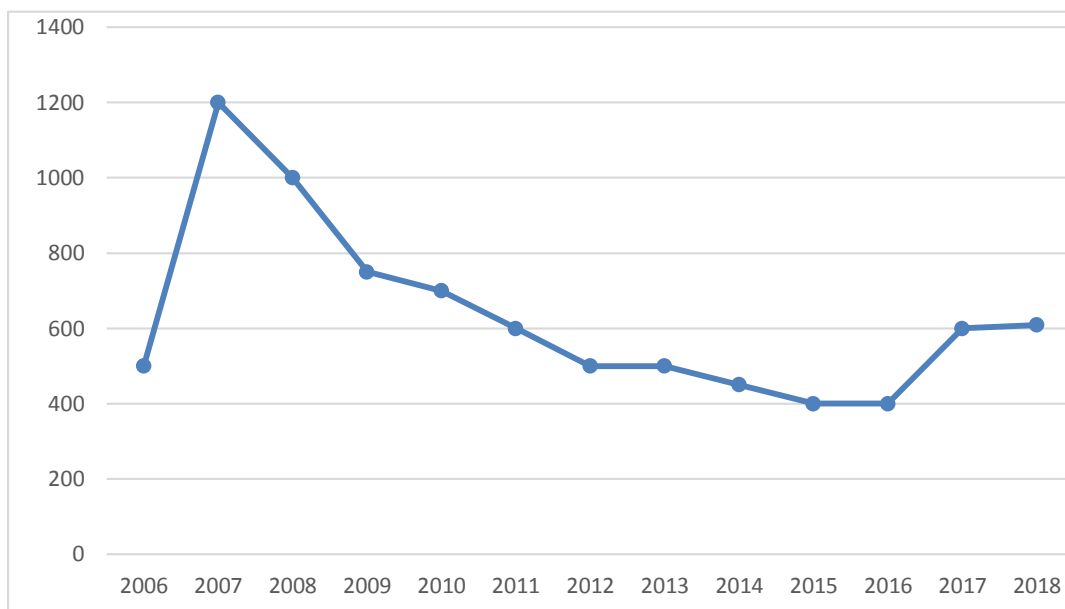


Рисунок 2. Динамика взносов по обязательному страхованию в 2006–2018 гг.

Анализируя диаграмму взносов на рис. 2, можно сделать вывод, что динамика обязательного страхования представляется достаточно стабильной по сравнению с добровольным. Падение объема собираемых взносов происходит не столь стремительно.

Добровольное страхование в значительной степени подвержено уже внутреннему и внешнему влиянию, поэтому данный тип страхования больше зависит от колебания экономической конъюнктуры. Обязательное же страхование не зависит от притока клиентов, так как является обязательным для всех субъектов экономической деятельности.

Некоторый оптимизм внушает то, что в последние годы отмечается замедление спада, при этом на рынке страховых услуг появляются компетентные сотрудники, которые, можно надеяться, не допустят ошибок 2008 года. Отмечается определенный прирост объемов взносов обязательного страхования, который, предположительно, объясняется реформами 2017–2018 годов в данной области. [6].

Таблица 1. Топ-10 страховых компаний России за 2019 год

№ пп	Наименование компании
1	ВТБ страхование
2	Ингосстрах



3	МетЛайф
4	Райффайзен Лайф
5	Сбербанк страхование
6	СОГАЗ
7	СОГАЗ-ЖИЗНЬ
8	АИГ
9	АльфаСтрахование
10	Либерти Страхование

В таблице 1 представлены самые успешные российские страховые компании. Причем многие из них, например, ВТБ, Сбербанк-страхование, являются придатками банков. Возможно поэтому они занимают не последние места в списке. Они вызывают доверие у клиента, тем, что являются частью больших финансовых организаций, которые надежны и долгое время представлены на рынке финансовых операций.

Проведя анализ динамики показателей взносов в области добровольного и обязательного страхования, представленных на рис. 1 и 2, мы пришли к выводу, что рынок страховых услуг находится в упадке. При этом показатели в области обязательного страхования выглядят немного лучше, чем данные по добровольному страхованию.

Связан этот прирост со стабилизацией экономической ситуации, возвращением доверия клиентов к страховым компаниям, а также появлением на рынке новых страховых организаций.

Для улучшения ситуации на рынке страховых услуг, на наш взгляд, можно предложить следующие меры:

1. проводить дальнейшее реформирование не только сферы обязательного, но и добровольного страхования;
2. осуществлять активную финансовую поддержку страховых организаций со стороны государства;
3. осуществлять государственно-частные проекты при взаимодействии со страховыми компаниями;
4. подготавливать квалифицированные кадры для обеспечения эффективной работы страховых служб;
5. развивать специальные страховые услуги, которые будут рассчитаны на контингент потребителей с низким уровнем доходов;
6. упростить порядок заключения договоров;
7. использовать, для заключения договоров по удаленной системе телекоммуникационные сети;
8. сократить порядок определения размера ущерба по обязательному страхованию;



9. развивать систему добровольного страхования.

С целью дальнейшего развития страховой отрасли необходимо повышать уровень привлекательности страхования для граждан. Например, обращение к добровольным видам страхования. Оно представляет собой достаточно удобную услугу, позволяющую минимизировать расходы при возникновении страхового случая. К примеру, страховка может покрыть ремонт автомобиля, поскольку не нужно будет экстренно искать средства на починку. Страховая сумма также поможет восстановить застрахованное от пожара жилье. Необходимо, чтобы граждане воспринимали добровольное страхование как необходимость. К сожалению, причиной недоверия к страхованию могут быть сами страховые организации вследствие некомпетентности сотрудников, отношения к клиентам, а также вследствие конфронтации, вызванной чрезмерным стремлением доказать вину клиента в страховом случае. Необходимо проведение мониторингов в области страхования не только среди населения, но и среди страховых организаций. Деятельность страховых служб должна быть направлена не только на получение прибыли, но и на поддержку и защиту клиента. Немаловажной является подготовленность организаций страховой отрасли к возникновению кризисных ситуаций. Контроль за положением дел, в том числе и на мировых рынках, позволит минимизировать возможные потери.

Лишь при таких условиях спрос на рынке страховых услуг, в особенности, на ранке добровольного страхования будет неуклонно расти.



ISSN: 2500-4212. Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 67083 от 15.09.2016

Научное обозрение. Раздел III. Слово молодым ученым. 2019. № 4. ID 198

Список использованных источников

1. Зверев А. В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности : учеб. пособие. Федеральное агентство по образованию, Брянский государственный технический университет / Под ред. А. В. Зверева, Д. В. Ерохина, В. В. Спасенникова. Брянск : БГТУ, 2009. 169 с.

2. Зверев А. В. Надзорная политика банка России в страховой сфере // Материалы междунар. науч.-практ. конф. «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», 25–26 декабря 2018 г. Брянск : Брянский гос. ун-т им. акад. И. Г. Петровского, 2018. С. 91–95.

3. Зверев А. В., Мандрон В. В., Мишина М. Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. 2018. № 7 (86). С. 117–132.

4. Мандрон В. В., Зверев А. В., Мишина М. Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 1 (35). С. 226–234.

5. Современные аспекты развития страховой отрасли / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, Л. А. Хачатрян, Е. В. Сидорова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 5-2. С. 292–295. URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=11589> (дата обращения: 11.11.2019).

6. Мкртычев Г. Э. Финансово-правовая природа обязательного страхования // Аллея науки. 2017. Т. 2. № 11. С. 292–297.



ISSN: 2500-4212. Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 67083 от 15.09.2016

Научное обозрение. Раздел III. Слово молодым ученым. 2019. № 4. ID 198

Kudryashova Alina

student, Academician I.G. Petrovski Bryansk State University, Bryansk

INSURANCE BUSINESS IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

This article deals with the development of the insurance industry in Russia. It analyzes the dynamics of demand for optional and compulsory insurance services over the past twelve years. The authors suggest ways to solve problems in this area of the economy.

Keywords: compulsory insurance, optional insurance, economy, market of services, insurance.

© АНО СНОЛД «Партнёр», 2019

© Кудряшова А. А., 2019

Учредитель и издатель журнала:

Автономная некоммерческая организация содействие научно-образовательной и литературной деятельности «Партнёр»
ОГРН 1161300050130 ИНН/КПП 1328012707/132801001

Адрес редакции:

430027, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Ульянова, д.22 Д, пом. 1
тел./факс: (8342) 32-47-56; тел. общ.: +79271931888;
E-mail: redactor@anopartner.ru



www.anopartner.ru
"ПАРТНЕР"
ИЗДАТЕЛЬСТВО

О журнале

- ✓ Журнал имеет государственную регистрацию СМИ и ему присвоен международный стандартный серийный номер ISSN.
- ✓ Материалы журнала включаются в библиографическую базу данных научных публикаций российских учёных Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).
- ✓ Журнал является официальным изданием. Ссылки на него учитываются так же, как и на печатный труд.
- ✓ Редакция осуществляет рецензирование всех поступающих материалов, соответствующих тематике издания, с целью их экспертной оценки.
- ✓ Журнал выходит на компакт-дисках. Обязательный экземпляр каждого выпуска проходит регистрацию в Научно-техническом центре «Информрегистр».



ISSN: 2500-4212. Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 67083 от 15.09.2016
Научное обозрение. Раздел III. Слово молодым ученым. 2019. № 4. ID 198

✓ Журнал находится в свободном доступе в сети Интернет по адресу: www.srjournal.ru. Пользователи могут бесплатно читать, загружать, копировать, распространять, использовать в образовательном процессе все статьи.

Прием заявок на публикацию статей и текстов статей, оплата статей осуществляется через функционал Личного кабинета сайта издательства "Партнёр" (www.anopartner.ru) и не требует посещения офиса.