

**Карпова Дарья Андреевна**

студентка

Научный руководитель

**Чепик Ольга Викторовна**

д-р экон. наук, профессор, доцент

Институт подготовки государственных и муниципальных служащих

ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной

службы исполнения наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИИ**

*Аннотация:* в статье рассмотрены основные значения и индикаторы российского страхового рынка, а также глубина проникновения сферы страхования в экономику. Кроме того, освещены основные проблемы страхования на российском рынке. Особое внимание уделяется значительным направлениям развития страховых отношений, которые обеспечивают стабильность и расширение рынка страховых услуг.

*Ключевые слова:* страхование, страховой рынок, перспективы, экономика, основные проблемы.

На сегодняшний день развитие страхового бизнеса стало одним из стратегических направлений социально-экономической политики государства, так как страховой сектор несёт значительную ценность в экономический рост с целью оснащения высокого уровня активности. Согласно концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года, страхование обязано обеспечивать эффективную пенсионную систему, совершенствование управления рисками финансовых рынков, развитие малых и средних организаций, а также защиту прав потребителей.

Важно подчеркнуть, что в течение пяти последних лет положение страхования сложилось как неотъемлемое и важное звено финансовой системы, одна-

ко имеется и проблема, выраженная в повышении эффективности страховой деятельности. Либерализация страхового рынка позволяет обеспечивать передачу международного опыта, высокие стандарты выполнения правил страхования, динамику деловой практики, увеличение значимости пенсионного и инвестиционного страхования, а также страхование коммерческих рисков [6].

Стоит признать, что страховой рынок растёт малыми темпами, сбор премий, как правило, спонсируется кредитным страхованием. Его наибольшая концентрация отмечена в Центральном федеральном округе. Большая зависимость от макроэкономических показателей, а также демпинг крупных страховых компаний, слаборазвитая инфраструктур и недостаточное применение страхового потенциала, как для страховщиков, так и для страхователей ведут к обострению проблем страхового рынка.

Для того чтобы проанализировать уровень развития страхового рынка Российской Федерации, требуется оценка значения основных макроэкономических индикаторов проникновения страхования (табл. 1), таких как доля совокупной страховой премии в ВВП и плотность страхования (страховая премия на душу населения).

Таблица 1

Динамика индикаторов страхового рынка в 2016–2020 гг.

Показатель	Годы				
	2016	2017	2018	2019	2020
Отношение объёмов собранных страховых премий к ВВП, %	2,3	2,5	2,3	2,3	1,3
Темпы роста к предыдущему году	-	1,09	0,92	1	0,57
Размер страховой премии на душу населения, рублей	6728	6899,2	7253,8	8876	5657,8
Темпы роста к предыдущему году	-	1,03	1,05	1,22	0,64
Капиталоотдача страховых организаций (отношение страховых премий к величине уставного капитала), рублей	6	6,5	6,7	7,1	4,1
Темпы роста к предыдущему году	-	1,08	1,03	1,06	0,58

Важно подчеркнуть, что коэффициенты страхового рынка в 2020 году ниже, чем в предыдущие периоды. Доля страхования (без обязательного медицин-

ского страхования) в ВВП в 2020 году составила 1,3%, показатель планомерно снижается с 2016 года, в то время как в европейской практике этот показатель достигает среднего значения 7,7% (наименьшее проникновение имеет Румыния – 1,44%).

Основными причинами, сдерживающими рынок страхования, служат как внутрисистемные аспекты, так и те положения, которые связаны с особенностями экономики РФ. К ним можно отнести квалификацию персонала, уровень финансового потенциала, традиционные каналы и качество продаж страховых продуктов, несоответствие международным стандартам платежеспособности страховых организаций, кредитоспособность компаний и граждан, нормативно-правовая база, высокий уровень монополизации страховых компаний, страховое мошенничество и т. д. недобросовестная конкуренция.

Для того чтобы защитить граждан и субъекты хозяйствования, важно увеличить роль страхования в блоке социально-экономических и финансовых отношений. Помимо этого, увеличивается надобность усиления надежности страховщиков, государственного регулирования и надзора за тарифной политикой страховщиков; создание благоприятного налогового режима для стимулирования развития страхового сектора.

Следующие направления развития страхового рынка также остаются актуальными. При анализе среднесрочной перспективы это не только формирование системы строгого контроля качества активов страховщика, но и внедрение эффективных методов взаимодействия с потребителями страховых услуг (CRM-системы), активизация участия страховых компаний в инвестиционные программы территорий, расширение страхового потенциала, повышение профессиональной подготовки специалистов страховых компаний, которые способны решать современные задачи.

Во-первых, первоочередное значение приобретает развитие инфраструктуры через стимулирование деятельности профессиональных союзов и ассоциаций страховщиков, что будет способствовать саморегулированию страхового

рынка. Основные функции саморегулируемых страховых организаций отражены на рис. 1.



Рис. 1. Функции саморегулируемых страховых организаций

Во-вторых, в силу специфики организации страхового бизнеса, предусматривающего обязательное размещение страховых резервов, страховая компания является мощным инвестором, как на региональном уровне, так и на федеральном уровне.

Разработка приоритетных инвестиционных программ развития территорий должна предусматривать участие страховых компаний в их реализации. Это позволит связать интересы государства и регионов в капитальных вложениях с интересами страховщиков при размещении своих страховых резервов. Кроме того, страховые компании должны быть вовлечены в процесс размещения ценных бумаг на муниципальном уровне и на уровне субъектов Российской Федерации.

Органам власти для того, чтобы активизировать инвестиционную политику, целесообразно координировать страховую деятельность. При этом есть возможность помочь страховым компаниям в оформлении документов для полу-

чения лицензии; внедрении регионального реестра страховых компаний и их страховых продуктов, мониторинге; создании статистической базы страховой системы региона; обосновании перспективных направлений инвестирования страховых резервов; влиянии информации в СМИ на популяризацию добровольного страхования; применении налоговых механизмов (инвестиционные льготы для страховых компаний при осуществлении венчурного финансирования важных секторов экономики).

В-третьих, расширение страхового потенциала на протяжении многих лет остается актуальной проблемой в развитии страхования. Каждая территория характеризуется климатическими, географическими, социально-экономическими, экологическими и политическими характеристиками, что влечет за собой различную потребность в страховом покрытии. Совокупность информационных, производственных, финансовых, трудовых и социокультурных ресурсов, сосредоточенных на конкретной территории, уровень потребности в страховой защите отражает страховой потенциал региона. Количественно потенциал можно рассматривать через изменение показателей полученных премий и произведенных выплат на душу населения, уровня социально-экономического риска, степени перестраховочной и инвестиционной активности страховщиков. Но разработка комплексного показателя страхового потенциала может служить гибким сочетанием системы государственного влияния на предложение страховых услуг и системы мониторинга страховых рисков.

В-четвертых, важно подчеркнуть, что большинство компаний придерживаются агрессивной политики продвижения страховых услуг.

Развитие индивидуального страхования требует активизации долгосрочного страхования жизни, которое является важным источником инвестиций, а также разработки и предложения программ добровольного медицинского страхования детей, включения в сферу санаторно-курортных услуг для населения, страхование ответственности, реализация программ негосударственного пенсионного страхования, адаптация зарубежной практики добровольного кредитного и образовательного страхования.

Страхование имущества может включать страхование от кражи в нежилых помещениях, страхование имущества на период отпуска, страхование убытков из-за перебоев в работе, страхование инвестиций, страхование авансовых платежей, страхование финансовых гарантий, создание программ по выбору клиента, в том числе в зарубежной практике используются полисы «выходного дня» (страхование гражданской ответственности предоставляется только в праздничные и выходные дни) и «рабочий день» (например, «с понедельника по пятницу»).

В заключение следует отметить, что в страховании ответственности можно разработать программы страхования гражданской ответственности владельцев животных, строителей, организаторов культурных мероприятий, страхование профессиональной ответственности врачей и риэлторов.

### *Список литературы*

1. Базанов А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России / А.Н. Базанов // *Страховое дело*. – 2018. – №9. – С. 19–23.

2. Галагуза Р.В. Интеграция отечественного правового регулирования страхования и страховой деятельности в мировой страховой рынок / Р.В. Галагуза // *Страховое дело*. – 2019. – №10–11. – С. 38–41.

3. Ефремова П.И. Роль государственного регулирования в концентрации капитала в страховом секторе финансового рынка / П.И. Ефремова // *Страховое дело*. – 2013. – №10. – С. 3–8.

4. Зубец А.Н. Инновации на российском страховом рынке / А.Н. Зубец, А.Д. Лебедева // *Финансы*. – 2018. – №6. – С. 55–58.

5. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

6. Янова С.Ю. Страховой рынок России: качество роста и проблемы развития / С.Ю. Янова, Д.А. Горулев // *Финансы*. – 2018. – №5. – С. 50–55.

7. Аксютин С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы / С.В. Аксютин [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

6 <https://phsreda.com>

<https://docplayer.ru/49003961-Strahovoy-rynok-rf-problemy-i-perspektivy.html> (дата обращения: 01.06.2021).