

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ В СОВРЕМЕННЫЙ ПЕРИОД

*А.В. Горбатова, Ю.Е. Ревоненко, студенты группы 17А20,
научный руководитель: Лоцилова М.А.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского
Томского политехнического университета
652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26*

Неотъемлемым элементом финансового рынка является страховой, на котором продаются и покупаются страховые услуги.

В условиях рынка страховая услуга становится товаром.

Под страховой услугой понимается целесообразный вид деятельности, направленный на удовлетворение потребностей общества в страховании, в результате которого не создается материально-вещественный продукт.

Страховой рынок РФ находится на стадии формирования. Важными проблемами его становления остаются:

- необходимость создания крупных страховых компаний, способных адаптироваться к динамично меняющейся конъюнктуре рынка и оказывать страховые услуги, отвечающие мировым стандартам;
- недостаточные финансовые возможности национальных страховых компаний по покрытию крупных убытков;
- неплатежеспособность отдельных страховых компаний, подрывающая доверие к другим страховщикам и дискредитирующая национальное страхование в целом; монополизация секторов страхового рынка;
- незначительное число страховых продуктов; серьезные трудности с обеспечением профессионально подготовленными кадрами, отвечающими современным требованиям ведения страховых операций;
- ограниченность мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования для защиты своих имущественных интересов; несовершенство страхового законодательства.

Главной целью страхования является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в РФ, обеспечивающей:

- реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиняемых в результате непредвиденных природных явлений, техногенных аварий и катастроф и негативных социальных обстоятельств, за счет резервов страховых организаций при снижении нагрузки на бюджет;
- формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды;
- максимальное использование страхования как источника инвестиционных ресурсов.

Для достижения указанных целей необходимо:

- обеспечение надежности и финансовой устойчивости системы страхования;
- проведение активной структурной политики на рынке страховых услуг;
- повышение эффективности государственного регулирования страховой деятельности;
- развитие взаимоотношений российского и международного страховых рынков;
- совершенствование нормативной базы страховой деятельности.

Создание равных условий для осуществления деятельности всеми страховыми организациями на территории РФ также повисит эффективность его функционирования, для чего необходимо обеспечить:

- усиление контроля за действиями органов государственной власти всех уровней, ограничивающих конкуренцию на рынке страховых услуг; отработку системы проведения открытых конкурсов страховых организаций, привлекаемых для осуществления страхования за счет бюджетных средств;
- осуществление мониторинга деятельности страховых организаций, занимающих доминирующее положение и препятствующих доступу на рынок других страховых организаций;
- государственный контроль за концентрацией капитала на рынке страховых услуг;
- совершенствование форм статистического учета и отчетности страховых организаций, в том числе с целью проведения анализа конкурентной среды на федеральном и региональном рынках страховых услуг и определения доминирующего положения страховых организаций на таких рынках.

Важным условием конкуренции на рынках финансовых услуг должно стать исключение государственного участия в уставных капиталах страховщиков.

Несмотря на существующие проблемы, страховой рынок России динамично развивается.

Развитие обязательного и добровольного страхования привело к значительному увеличению объемов страховых операций. В связи с этим повысилась ответственность страховых организаций за исполнение принятых обязательств по договорам страхования. Такое положение потребовало принятия законодательных мер, направленных на увеличение минимального размера уставного капитала страховщиков.

Увеличение собственного капитала повысит финансовую устойчивость страховых организаций, позволит им увеличить объем операций страхования и, следовательно, размер своих инвестиционных ресурсов.

Для обеспечения развития страхового сектора в среднесрочной перспективе необходимо решить следующие задачи:

а) развитие системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

- закрепление возможности оформления документов для осуществления страховой выплаты без обращения в органы Государственной инспекции безопасности дорожного движения;
- установление права потерпевшего обращаться с требованием о страховой выплате непосредственно к страховщику, с которым заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности;

б) реализация положений Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», касающихся:

- лицензирования субъектов страхового дела;
- развития института страховых актуариев;
- специализации страховых организаций на осуществляющих личное страхование, в том числе страхование жизни;
- разработки подзаконных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность и финансовую устойчивость субъектов страхового дела;

в) упорядочение введения обязательных видов страхования:

- унификация положений в законодательстве Российской Федерации, касающихся обязательного страхования, и приведение их в соответствие с требованиями Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- реформирование системы обязательного медицинского страхования;

- развитие видов обязательного страхования ответственности определенных категорий лиц;

г) повышение капитализации страхового рынка:

- стимулирование консолидации субъектов страхового дела;

- разработка мер по развитию сострахования, взаимного страхования и перестрахования;

д) совершенствование надзора за деятельностью субъектов страхового дела;

е) внесение в законодательство Российской Федерации изменений в части унификации требований по размещению средств страховых резервов с требованиями по размещению средств иными институциональными инвесторами.

Проблема развития рынка страхования тесно связана с проблемой регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний. Для стимулирования деятельности по инвестированию страховых резервов необходимо усовершенствовать на законодательном уровне регулирование в части унификации требований, касающихся размещения страховых резервов и инвестирования средств институциональными инвесторами иных категорий. Также необходимо принятие Правительством РФ нормативных правовых актов, направленных на стимулирование роста капитализации и финансовой устойчивости страховых организаций.

Кроме того, для развития страховой отрасли следует осуществлять мероприятия по следующим направлениям: развитие добровольных форм страхования; повышение емкости страхового рынка и уровня капитализации страховых компаний; повышение прозрачности страхового бизнеса, в том числе доступности информации о страховых операциях и показателях деятельности страховых компаний; предоставление российскими страховыми компаниями комплексной, надежной и доступной страховой защиты предприятиям и гражданам; расширение использования механизмов страхования для снижения нагрузки на бюджеты всех уровней.

Литература.

1. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 2012 г.
2. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Сенчагова В.К., Архипова А.И. – М: Проспект, 2013.
3. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2014. – 311с.