

УДК 33-336

## СРАВНЕНИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ РОССИИ С РЫНКАМИ СТРАХОВАНИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

И.А.Дудченко

Д.А.Шайбак

студенты второго курса направления подготовки 38.03.02

«Менеджмент», Ростовский филиал российской таможенной академии

Научный руководитель

Л.Д.Киянова

доцент кафедры управления и экономики таможенного дела Ростовского

филиала российской таможенной академии, канд.экон. наук,, доц.

**Аннотация:** В статье проведен сравнительный анализ некоторых характеристик рынка страхования РФ и рынков развитых стран мира. Определены проблемы развития российской страховой отрасли.

**Ключевые слова:** страховой рынок, страхование, рынок страхования, страховая услуга, страховая защита.

## COMPARISON OF THE MARKET OF INSURANCE OF RUSSIA WITH THE MARKETS OF INSURANCE OF FOREIGN COUNTRIES

I.A. Dudchenko

D.A. Shaybak

Scientific adviser

L.D. Kiyanova

**Abstract:** In article the comparative analysis of some characteristics of the market of insurance of the Russian Federation and the markets of the developed countries of the world is carried out. Problems of development of the Russian insurance branch are defined.

**Keywords:** insurance market, insurance, insurance market, insurance service, insurance protection.

**Страховой рынок**— это сфера услуг, где возникают социально-экономические отношения по поводу купли-продажи страховой защиты, формируется спрос и предложение на нее. Купля-продажа страховой защиты

осуществляется путем предоставления страховой услуги [3]. **Страховая услуга** — результат деятельности аппарата страховой организации и страховых посредников, направленной на удовлетворение потребности страхователя в страховой защите [1].

Страховой рынок является неотъемлемой частью финансового рынка каждой страны. Он позволяет государству, а также юридическим и физическим лицам компенсировать ущербы, наступающие вследствие непредвиденных событий. Финансовые ресурсы, которые накапливаются страховщиками, служат существенным источником инвестирования национальной экономики. Таким образом, страховой рынок выступает в роли финансового стабилизатора, обеспечивающего непрерывность всех видов общественно полезной деятельности и поддержание достигнутого уровня жизни граждан.

На российский страховой рынок воздействуют в основном те же факторы, что и на страховой рынок многих развитых стран:

- рост числа природных и техногенных катастроф и тяжести их последствий;
- постоянное возникновение новых рисков, в основном экологических;
- наличие теневого сектора и криминализация экономики;
- повышение доли отдельных дорогостоящих объектов;
- рост числа связанных продуктов;
- глобализация рынка.

Особенности страхования в России находят свое выражение в том, что в основе предлагаемых шагов по развитию страхования лежат меры принудительного по отношению к страхователю характера и прежде всего стремление буквально навязать обществу и бизнесу широкомасштабное страхование в обязательной форме. Доля обязательного страхования в общем объеме поступлений, составляет около 21%. Структура добровольного страхования представлена следующим образом: страхование жизни — 44%,

другие виды личного страхования — 13, страхование имущества — 38, страхование ответственности — 5% [7]. Наглядно это видно на рисунке 1.

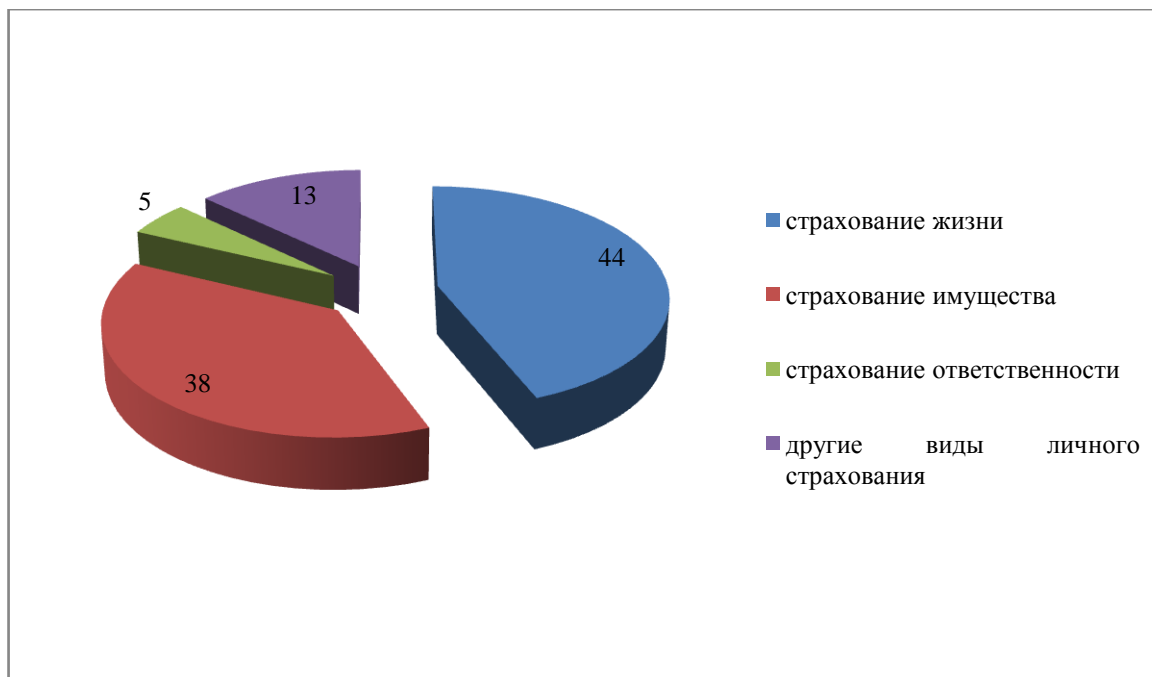


Рисунок 1 – Структура добровольного страхования в России

Сравним некоторые характеристики российского рынка страхования со страховыми рынками развитых стран.

Страховой рынок США является крупным страховым рынком мира. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США насчитывается более 10 тыс. страховых компаний, активы которых составляют 1,6 трлн. долларов, (в среднем активы одной компании составляют 1 млрд. долл.). Страховая индустрия в США является единственной, которая не попадает под антитрестовское регулирование. Все страховые компании являются частными.

Страховой рынок Великобритании сконцентрирован в основном в Лондоне как в мировом финансовом центре, где осуществляется подготовка квалифицированных страховщиков и где находится всемирно известная страховая компания "Ллойд". В настоящее время в Великобритании

действуют национальные и иностранные страховые компании. В Англии страхованием занимается частный сектор, и примерно половина всех страховых и перестраховочных контрактов заключается при посредничестве частных страховых агентов и брокеров.

Страховой рынок Германии по своей природе исключительно динамичен (примерно 10% прироста в год). Пользователями страховых услуг являются физические (87%) и юридические (13%) лица.

В Германии страховую деятельность ведет в основном частный сектор. Главный регулирующий орган – BAV (Федеральное ведомство надзора за деятельностью страховых компаний). Основными организационными формами являются акционерные общества, общества взаимного страхования и страховые корпорации.

Современное положение рынка страхования в России сильно отличается от рынков страхования в других странах (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнение рынков страхования на современном этапе<sup>1</sup>

Критерий оценки	Россия	Страны Северной Америки (США, Канада)	Страны ЕС
Количество субъектов страхового рынка	≈400	≈11 тыс.	≈5 тыс.
Доля страховых взносов в ВВП страны	2,10%	14,00%	12,20%
Страховые премии на душу населения	179 долларов на человека	7 639 долларов на человека	5 705 долларов на человека
Динамика развития страхования за последние 10 лет	84,00%	19,40%	20,50%

<sup>1</sup> Таблица составлена авторами на основе информационно-аналитических материалов Центрального Банка Российской Федерации

Из таблицы заметно, что рынок страхования в России заметно отстает от зарубежных стран. Так, количество участников на рынке страхования в России составляет  $\approx 400$  организаций, брокеров и обществ, в то время как за рубежом таких организаций более тысячи. Проблема заключается в монополизации крупных страховых организаций, которые не позволяют более мелким конкурировать с ними.

Доля страховых взносов в ВВП России свидетельствует о неразвитости данного сектора финансового рынка, поскольку поступает лишь 2.1%. В то время как в странах Северной Америки данный показатель достигает 14%, с учетом того, что масштабы экономической развитости в России и за рубежом в разы отличается.

Однако динамика развития стран показывает, что рынок страхования в России за последние 10 лет вырос на 84%. За последние годы российский страховой рынок вырос почти в 5 раз. Рост показателей произошел, главным образом, за счет страхования жизни, доля которого выросла в 1,5 раза, но при этом все еще остается несопоставимо мала в сравнении с долей страхования жизни на рынках стран Западной Европы.

Российский рынок страхования не до конца освоен. К числу основных препятствий дальнейшего развития страхования в России относятся:

- несовершенство регулирования страховой деятельности – отсутствие адекватной законодательной базы, способствующей проведению государством активной структурной политики на рынке страховых услуг;
- относительно незначительная емкость (капитализация) рынка и небольшой финансовый потенциал российских страховщиков, не позволяющий обеспечить эффективную защиту крупных рисков;
- не соответствующие мировым стандартам требования к платежеспособности страховых организаций, снижающие надежность и финансовую устойчивость системы страхования;
- низкий уровень платежеспособности страхователей;

- неразвитость инфраструктуры страхового рынка, в частности отсутствие института актуариев и оценщиков рисков;
- низкий профессиональный уровень кадрового состава страховых компаний;
- развитая тенденция монополизации на страховом рынке;
- асинхронное развитие обязательных и добровольных форм страхования в пользу обязательных;
- низкая страховая культура населения.

В складывающейся перспективе возможным полем активности страхового бизнеса в России останутся главным образом не новые, а уже сложившиеся ранее сегменты страхового рынка. Объективно действующие закономерности, ограничивающие платежеспособный спрос на страхование, будут стимулировать участие страхового бизнеса не в экспансии, а в переделе рынка.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Вербитская В.П. Некоторые теоретические аспекты перестрахования//Финансы – 2016.- №2 . – с. 12-15.
2. Гуляева Г.А. Предоставление страховых услуг в рамках ВТО//Финансы – 2015.- №7 . – с. 14-17.
3. Лукин В.А. Принципы организации и обеспечения страхования космических рисков в России//Финансы - 2017. - №2. – с. 20-14.
4. Миронова О.А., Киянова Л.Д. Инновационное развитие России в условиях постиндустриализации мировой экономики. // [Инновационный потенциал личности и организации \(Экономические и социально-психологические подходы к проблеме инноваций\)](#) Коллективная монография. - Ростов-на-Дону: Институт управления, бизнеса и права, 2012. - С. 28-40.
5. Николенко Н.П. Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России//Финансы - 2017. - №2. – с. 20-14.
6. Страхование дело. Под редакцией профессора Рейтмана Л.И. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2016.
7. Официальный сайт Центрального Банка России: статистика финансового рынка. URL: <http://cbr.ru/statistics>. (Дата обращения 07.03.2017).