УДК 368.01-027.11

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТДЕЛЬНЫХ СЕГМЕНТОВ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ

Алтынникова Л.А., Кузнецова И.В., Степанова О.А.

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли», Орел, e-mail: alyudmila@bk.ru

Современное развитие экономики обуславливает необходимость функционирования финансовых рынков и институтов, в том числе и страхового рынка. Страхование является неотъемлемой частью современного общества и является, с одной стороны средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Российский страховой рынок находится на стадии развития. В данной статье рассматриваются основные сегменты страхового рынка, которые динамично развиваются и на которые направлены основные усилия деятельности страховщиков: автострахование и обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Авторами исследовано современное состояние данных сегментов рынка, определены основные факторы, влияющие на их развитие и страхового рынка в целом, а также разработаны мероприятия по совершенствованию деятельности на страховом рынке в условиях нестабильной экономики.

Ключевые слова: обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховой рынок, страховые тарифы, страховщики, страхователи

CURRENT STATUS AND PROSPECTS OF INDIVIDUAL INSURANCE MARKET SEGMENTS IN RUSSIA IN CRISIS

Altynnikova L.A., Kuznetsova I.V., Stepanova O.A.

Orel State Institute of Economy and Trade, Orel, e-mail: alyudmila@bk.ru

Modern economic development necessitates the functioning of financial markets and institutions, including insurance market. Insurance is an integral part of modern society and is, on the one hand means to protect business and human well-being, and the other kind of income-generating activities. The Russian insurance market is evolving. This article discusses the major segments of the insurance market, which are developing dynamically and which are aimed at the main efforts of insurers: car insurance and compulsory insurance of civil liability of vehicle owners. The authors investigated the current state of the data segments, identifies the main factors influencing their development and the insurance market as a whole, as well as measures have been developed to improve the activity of the insurance market in a volatile economy.

Keywords: compulsory insurance of civil liability of vehicle owners, insurance market, insurance rates, insurers, policyholders

Современный финансовый рынок интенсивно развивается, появляются новые продукты для населения, причем стремительно расширяется как спектр продавцов, так и ассортимент услуг. Финансовые услуги сегодня оказывают уже не только банки, но и страховые компании, на рынке становятся популярными продукты, которых еще не было и пять–десять лет назад. Особое распространение на рынке страховых услуг, в силу обязательности, получило обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование автомобилей КАСКО, которое является обязательным условием при приобретении автомобиля в кредит.

Таким образом, обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств – это наиболее быстрорастущий и развивающийся вид страхования в Российской Федерации из обязательных видов страхования. Если рассматривать рынок добровольного страхования, то здесь лидером является транспортное страхование, а именно добровольное страхование автомобилей от всех рисков. Динамику показателей этих сегментов страхового рынка можно представить в таблице.

Темпы роста основных видов страхования за 2011–2013 гг.

Вид страхования	Темп роста, %
Автострахование (с ОСАГО)	123
Автострахование (без ОСАГО)	47
Страхование жизни	48
Страхование имущества	21
Добровольное медицинское страхование	13
Другие виды страхования	18

В 2014 году рост продолжался и в 2015 году по прогнозам специалистов

рынок автострахования должен был расти. Основные факторы, определяющие динамику автострахования, по мнению многих экспертов – доля страхователей, а также рост отечественного автопарка и улучшение его качественной структуры. Однако необходимо отметить, что такой рост достигался до обесценения курса рубля в конце 2014 года. В 2015 году ситуация усложнится тем, что большинство автомобилей, начиная с автомобилей среднего класса, приобретались в кредит. В связи с этим отметим, что ситуация на кредитном рынке также изменилась. Ставка рефинансирования была резко увеличена Банком России, как результат банки увеличили процентные ставки по всем кредитным продуктам, а большинство кредитных организаций этим не ограничились и по сути, прекратили кредитование как физических, так и юридических лиц.

Еще одной острой проблемой, которая окажет негативное влияние на развитие российского страхового рынка, является закрытие производств автомобилей мировых лидеров автоиндустрии на территории Российской Федерации. Естественно, что это повлияет на сокращение спроса на новые автомобили сначала на автомобильном рынке. Такая ситуация окажет влияние на количество застрахованных по обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств и, конечно же, на добровольное страхование автомобилей от всех рисков.

На сегодняшний день увеличение сбора страховых премий обусловлено только ростом тарифов на страховые услуги в этом сегменте страхового рынка. Кроме того, на рост данного сегмента рынка повлияет увеличение цен на отечественные и главным образом иностранные автомобили и перераспределение структуры спроса в сторону дорогих автомобилей.

Несмотря на это, по уровню обеспеченности населения автотранспортом Россия попрежнему существенно отстает от развитых стран: к 2013 г. на 1 тыс. жителей в России приходилось всего лишь 170–175 легковых автомобилей. На американском и европейском рынках этот показатель находится на уровне 500–750. Учитывая разные масштабы расстояний в России и Европе, можно говорить об огромном неудовлетворенном спросе на автомобили в нашей стране.

При реализации макроэкономического прогноза, предусматривающего рост доходов населения на уровне 4–8 % в год, тренд увеличения легкового автопарка в ближайшие 5–6 лет, скорее всего, сохранится.

В 2014 г. количество легковых автомобилей в России 34 млн шт., однако это уровень обеспеченности автомобилями Латвии и Хорватии сегодня.

Одним из основных факторов развития страхового рынка в современных условиях может стать повышение финансовой грамотности населения. В современных условиях большая часть общества, в том числе и владельцев автомобилей, не имеют представления о таких базовых понятиях, как страховка в целом и ОСАГО и КАСКО в частности.

Отметим, что по результатам социальных опросов большинство автовладельцев полагают, что по полису ОСАГО застрахован непосредственно их автомобиль. Естественно, что это утверждение является неверным.

Для того чтобы повысить уровень финансовой культуры, правительства многих стран разработали и стали реализовывать национальные программы финансового образования населения.

С каждым годом проект «финансовая грамотность» стал охватывать все большие территории Российской Федерации и разные возрастные группы населения. На сегодняшний день в этом проекте задействованы школьники, студенты учреждений среднего и высшего профессионального образования, пенсионеры и граждане, имеющие временный статус безработных. Таким образом, из просто проекта финансовая грамотность перешла в социально значимый проект. В связи с этим все больше организаций задействованы в этом проекте: от региональных органов исполнительной власти и молодежных правительств до коммерческих банков и страховых компаний, в том числе входящих в десятку лидеров финансового рынка.

Также необходимо отметить: развитие институтов страхования, в том числе и автострахования, может стать дополнительным импульсом повышения «страховой культуры».

Сегодня стоимость страхования зависит от того, что являлось предметом страхования и какие выплаты по каким страховым рискам предусмотрены [3].

В преодолении финансового кризиса страховыми компаниями огромную роль играет такой инструмент как ОСАГО, так как он является обязательным для физических и юридических лиц. Тем самым страховые компании обеспеченны поддержкой на законодательном уровне, чего нет ни у одного бизнеса в России.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в современных условиях для совершенствования работы страховых компаний и повышения эффективности автострахования необходимо [4, 5]:

– стимулирование экономического интереса у потенциальных страхователей путем обеспечения соответствующих мотивов и стимулов (налогового и иного характера), повышение «страховой культуры» среди населения, а также укрепление доверия граждан к финансовым институтам;

– стимулирование роста продаж новых иномарок в автосалонах и развитие в дальнейшем льготных программ сотрудничества с автопроизводителями и кредитными организациями;

– введение морального и материального стимулирования посредников страхового и финансового рынков – агентов, брокеров и банков, а также поддержка региональных страховых рынков;

– разработка механизма снижения риска мошенничества в автостраховании и страховании ответственности владельцев транспортных средств путем разработки и внедрения проекта по созданию единого каталога рисков мошенничества. На основании сценариев мошенничества, закрепленных в каталоге, нужно выявить индикаторы, которые позволят установить первичные признаки мошеннических действий при работе со страхователями в процессах активизации, регистрации, расследования и возмещения убытков. В связи с этим необходима также разработка целого перечня мероприятий, проведение которых рекомендовано при осуществлении расследования и сбора информации при подозрении в мошенничестве;

– создать универсальный каталог (список) убыточных клиентов (страхователей), заявивших значительное количество убытков в течение страхового периода и одновременно являющихся «лидерами» по получению страхового возмещения. По всем этим лицам выставить запреты на дальнейшее страхование или установить значительные повышающие коэффициенты;

– оптимизировать процедуру оказания услуг Аварийными комиссарами: снижение времени на обработку одной заявки специалистами Контакт-центра; увеличение доли оперативных (в течение 1,5 часов после обращения клиента) выездов Аварийных комиссаров;

– по аналогии с лидерами страхового рынка разработать специальные страховые продукты по страхованию автомобилей определенных марок, например все автомобили концерна «GM», «Jaguar» и «Land Rover», «Volkswagen», «AUDI». Продукты предусматривают специальные условия как в части страховых тарифов, так и в части сервисного наполнения;

– развивать сервис обслуживания, а именно: обязательства по общению с правоохранительными органами, сбор документов по поводу дорожно-транспортного происшествия, а также юридическая защита застрахованного;

– создать универсальную информационно-вычислительную систему, позволяющую достоверно определять страховые достоверно тарифы, прогнозировать объемы продаж и страховых выплат. Данная система, охватывающая все статистические данные по определенному виду страхования, позволит сделать расчет по всем секторам страхователей и учитывать субъективные факторы, такие как возраст, стаж, пол, количество обращений в страховую компанию, в результате чего усовершенствовать тарифную политику и более эффективно использовать систему скидок и надбавок.

Кроме того, унифицированная информационная система позволит упростить процесс страхования. В крайнем случае возможно использование зарубежного опыта в использовании информационных систем на страховом рынке, которые уже прошли апробацию на европейских рынках и успешно функционируют на сегодняшний день. Одним из главных преимуществ данных информационных систем должно явиться то, что вся информация (о страхователях, предметах страхования, страховых случаях, степени серьезности страховых случаев, виновности страхователей в наступлении страховых случаев, страховых выплатах, индивидуальных данных страхователей) будет храниться на единой карте. Предлагаемая единая карта будет иметь идентификационный номер, который будет ей присваиваться и на основании этой информации будет устанавливаться тариф и рассчитываться размер страховой премии, т.е. определяется цена страхового полиса.

Внедрение предложенных мероприятий возможно на российском рынке на современном этапе развития, однако это возможно при соблюдении нескольких условий: значительных инвестиций на разработку и внедрение данных систем, взаимодействия всех участников страхового рынка (особенно страховщиков) на принципах добросовестного сотрудничества и принципа прозрачности страховой деятельности.

Данные мероприятия позволят более интенсивно развивать как рынок обяза-

тельного страхования ответственности владельцев транспортных средств, так и рынок добровольного автострахования в Российской Федерации несмотря на сложность развития экономики в современных условиях, с одной стороны, а с другой, получать качественные страховые услуги страхователям, тем самым повышая их финансовую стабильность.

Список литературы

1. Курноскина О.Г. Автострахование: учеб. пособие для вузов. – М.: ПрессЮрЛит, 2013. – 29 с.

2. Сербиновский Б.Ю. Страховое дело: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д.: Феникс, 2013. – 384 с.

3. Федорова Т.А. Страхование: учеб. пособие для вузов. – М.: Экономистъ, 2013. – 875 с.

4. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству: учеб. пособие для вузов. – М.: Юристъ, 2012. – 195 с.

5. Чунтомова Ю.А. Транспортное страхование: учеб. пособие для вузов. – М.: РКонсульт, 2012. – 112 с.

References

1. Kurnoskina O.G. Avtostrahovanie: *ucheb. posobie dlja vuzov.* M.: PressJurLit, 2013. 29 p.

2. Serbinovskij, B. Ju. Strahovoe delo: *ucheb. posobie dlja vuzov* / B.Ju. Serbinovskij, V.N. Garkusha. Rostov n/D.: Feniks, 2013. 384 p.

3. Fedorova T.A. Strahovanie: *ucheb. posobie dlja vuzov.* M.: Jekonomist, 2013. 875 p.

4. Fogelson Ju.B. Kommentarij k strahovomu zakonodatelstvu: *ucheb. posobie dlja vuzovю.* M.: Jurist, 2012. 195 p.

5. Chuntomova Ju.A. Transportnoe strahovanie: *ucheb. posobie dlja vuzov.* M.: RKonsult, 2012. 112 p.

Рецензенты:

Головина Т.А., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и менеджмент», ФГБОУ ВПО «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», г. Орел;

Чекулина Т.А., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли», г. Орел.

Работа поступила в редакцию 01.04.2015.