

**Ломов С.И.,**  
аспирант, Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ),  
E-mail: sergejломов@gmail.com

### **ПУТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ**

*Страховой рынок является одним из важнейших элементов финансовой системы государства. Уровень его развития, количественные и качественные показатели деятельности, а также динамика роста значительно влияют на экономику в целом. Вместе с тем, несмотря на то, что значение страховой отрасли в финансовой системе велико, а также то, что в последние годы всё больше возрастает востребованность страховых услуг, существует ряд проблем, которые являются труднопреодолимыми преградами на пути развития рынка страховых услуг. В рамках настоящей статьи сделана попытка проанализировать данные проблемы и сформулировать наиболее оптимальные методы их преодоления.*

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, социальное страхование, саморегулируемые организации, глобализационные процессы, интеграция рынков, привлечение клиентов, социальная ответственность

**Lomov S.I.**

### **THE WAYS OF DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA**

*The insurance market is one of the most important elements of the financial system of the state. Its level of development, quantitative and qualitative performance indicators, as well as the dynamics of growth significantly affect the economy as a whole. However, despite the fact that the value of the insurance industries, the financial system is large, and the fact that in recent years more and more increasing demand for insurance services, there are a number of problems that are insurmountable obstacles to the development of the insurance market. In this article, an*

*attempt to analyze these problems and identify the best methods to overcome them.*

**Keywords:** insurance, insurance market, social insurance, self-regulatory organizations, processes of globalization, integration of markets, attracting new customers, social responsibility

Современный страховой рынок Российской Федерации существует и развивается в рамках действующего законодательства на основе сложившихся страховых институтов, а его деятельность регулируется Федеральной службой по финансовым рынкам. Страховая отрасль справедливо позиционируется как одно из ключевых звеньев финансовой системы страны, что подтверждается значительным присутствием иностранного капитала, высокой перестраховочной ёмкостью страхового рынка и устоявшейся системой законодательства, регулирующего его развитие.

Однако, несмотря на то, что значение страховой отрасли в финансовой системе велико, а также то, что в последние годы всё больше возрастает востребованность страховых услуг, анализ текущего положения и динамики позволяет выделить ряд существенных проблем, которые являются труднопреодолимыми барьерами на пути развития рынка страховых услуг. Данные проблемы требуют детального рассмотрения и разработки наиболее оптимальных методов их решения.

Одна из наиболее существенных проблем, корни которой лежат не только в экономической плоскости — низкий уровень доверия к страховщикам и, как следствие, снижение спроса на добровольные виды страхования, что является негативным фактором и тормозит рост рынка. Ряд ученых справедливо выдвигают в качестве основных причин такого положения существовавшее долгое время отсутствие стабильности в экономике, ряд экономических кризисов. Кроме того, демонополизация государственной системы страхования в первое время проявлялось в хаосе на страховом рынке и отсутствии чётких правил ведения страхового рынка, что также

пагубно сказывалось на репутации страховщиков.

Необходимо признать, что все последующие меры, которые были предприняты для укрепления страхового рынка и доверия к страховщикам, мало способствовали достижению поставленных целей — отмечается ярко выраженная конфронтация между страховщиками и страхователями. Довольно часто конфликт интересов настолько существенен, что он ставит под сомнение возможность налаживания каких-либо партнёрских отношений.

Необходимо отметить, что в последние годы развитие страховой отрасли шло по экстенсивному пути — вводились, в основном, новые виды обязательного страхования, а также предпринимались попытки увеличить объемы рынка путём вовлечения корпоративных страхователей. При этом основной упор страховщиков сосредоточен на процессе администрирования поступления страховых премий, в то время как остается за пределами области интересов изучение структуры страхового рынка и потребностей клиентов. В пользу предположения о неоптимальности избранного пути развития свидетельствует и то обстоятельство, что значительную роль приобретают различные способы принуждения страхователей, при этом их платёжеспособность во внимание не принимается. Существующий уровень среднемесячной зарплаты по стране не позволяет широким слоям населения в полной мере использовать инструменты страховой защиты.

Существующее положение дел осложняется также тем, что некоторые страховщики пытаются искусственно создать спрос на ряд добровольных страховых услуг. Яркий пример данному утверждению — довольно распространенная на сегодняшний день практика заключения договоров ОСАГО лишь при условии дополнительного страхования от несчастных случаев, что неизбежно влечет за собой усиление негативного отношения к страховщикам.

Также обращает на себя внимание тот факт проблема недостаточного уровня квалифицированности страховых кадров,

особенно остро эта ситуация проявляется в отделах продаж, которые работают в сфере розничного страхования. Довольно часто данные подразделения ставят перед собой единственную задачу — заключить договор страхования — при этом полноценное сопровождение клиента, оказание ему информационных услуг и консультации остаются на совести страховщика. В целом на рынке страховых услуг отмечается довольно низкий уровень профессиональной этики и квалификации. Совокупность данных факторов в конечном счёте приводит к тому, что у значительной части потребителей страховых услуг формируется негативный опыт и нежелание прибегать к услугам страховщиков в дальнейшем.

Отдельно стоит упомянуть такой серьёзный барьер на пути развития рынка страховых услуг, как разночтения и противоречия, которые заложены в страховом законодательстве и иных нормативно-правовых актах, в той или иной мере регулирующих страховые правоотношения. Постараемся сгруппировать сведения об имеющихся сложностях:

Во-первых, имеет место быть неоднозначность определений и трактовок (так, например, понятия «финансовый риск» в одних законодательных актах отождествляются, в других преподносятся в качестве близких, но всё же не тождественных друг другу понятий).

Во-вторых, недостаточно эффективно функционируют механизмы установления имущественного интереса, определения страховой стоимости, что влечет за собой неизбежные конфликты сторон.

Следует также упомянуть и известные факты, когда страховщик, вооружившись поддержкой своей юридической службы, использует пробелы и недочёты в законодательстве для того, чтобы избежать необходимости платить страховое возмещение. На рынке уже сложилась достаточно устойчивая практика системных невыплат или снижения размера выплат страховых возмещений.

Рассмотренные выше обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что существующая система регулирования страхо-

вого рынка России недостаточно эффективно и не в полной мере справляется с поставленными перед ней задачами. В сложившихся условиях наиболее актуальным становится вопрос активного государственного участия в развитии страхования в России.

На начальном этапе, когда российская рыночная модель страхового рынка только формировалась, роль государства в этой области сводилась к тому, чтобы обеспечивать поступательное и стабильное развитие системы страхования, создавать условия, способствующие поддержанию финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков на рынке.

Однако, постепенно стали возникать неизбежные трудности, природа которых кроется именно в недостаточном участии государства. Практика, как мировая, так и российская, показывает, что государственное участие в развитии и регулировании страхового рынка должно быть более всеобъемлющим и активным. Страхование обязательно должно позиционироваться не только как одна из многочисленных сфер рынка услуг, но и как ключевой и социально значимый элемент финансовой системы государства.

Одной из многочисленных точек приложения усилий государства может стать софинансирование тех категорий граждан, которые не обладают достаточной платежеспособностью, с целью обеспечения их надежной страховой защитой. Очевидно, что подобные социальные программы являются исключительной прерогативой государства. Данная мера может оказаться вдвойне полезной, так как существует тенденция зависимости динамики рынка от платежеспособного спроса потенциальных потребителей. Таким образом, эта мера с одной стороны обеспечивала бы страховую защиту малоимущих слоев населения, а с другой — стимулировала бы рост страхового рынка, обеспечивая платежеспособный спрос.

В условиях глобализационных и интеграционных процессов Россия испытывает серьезную зависимость от мировых финансовых рынков, и страховой рынок

является частным случаем данной зависимости. Необходимо вновь подчеркнуть то обстоятельство, что именно развитый страховой рынок свидетельствует о стабильности и устойчивости финансовой системы государства, что позволяет потенциальным инвесторам беспрепятственно осуществлять инвестирование в экономику государства, не опасаясь за сохранность своих капиталов.

Отмеченные выше проблемы и противоречия, существующие на разных уровнях страховых взаимоотношений, требуют выработки оптимальных путей решения с учётом мирового опыта. При этом следует опираться и на специфические особенности российского страхового рынка, обусловленные как историческими предпосылками (существовавшая длительное время монополия государственного страхования), так и текущие условия, связанные с низким уровнем страховой культуры и осознания объективного характера существующих рисков.

Развитие страхового рынка невозможно без участия государства, так как именно государство обладает всем необходимым инструментарием, который позволяет направлять развитие рынка в нужное русло, стимулировать развитие социально значимых направлений, создавать благоприятные условия для инвестиций.

Вполне закономерно, что страховой рынок может развиваться исключительно при условии соблюдения высокого уровня качества страховых услуг и культуры страховых взаимоотношений. Поддержание такого уровня невозможно без пересмотра текущего состояния сферы страхования. В первую очередь, речь идёт о повышении эффективности страховых организаций, что требует изучения зарубежного опыта и применения инновационных методов организации страхового дела с учётом специфики российского страхового рынка.

Один из важнейших участков страховой работы, требующий модернизации — клиентский уровень. Речь идёт, в первую очередь, о повышении качества сопровождения клиентов на всех этапах взаимодей-

ствия с ними. К сожалению, довольно часто отмечается заведомо проигрышная практика, когда страхователю уделяется внимание лишь до момента заключения страхового договора — после продажи страховой услуги клиент остаётся без должного внимания со стороны страховщика, не получает необходимую информацию, вынужден самостоятельно преодолевать возникающие в процессе исполнения условий страхового договора трудности. Очевидно, что столь неэффективное взаимодействие крайне неблагоприятно сказывается на формировании устойчивой и проверенной клиентской базы, что тормозит развитие рынка.

Вторая проблема, возникающая в процессе взаимодействия с клиентом — низкий уровень взаимного доверия и, как следствие, в целом недостаточно эффективные деловые коммуникации. При подобных условиях говорить о долгосрочных перспективах партнёрских отношений не приходится.

Таким образом, требуется повышение уровня клиентоориентированности страховщиков, гибкости (обеспечения возможности адаптации условий страхования под постоянно изменяющиеся потребности страхователей) и эффективности подходов к организации клиентской работы.

Со стороны государства видится целесообразным информирование широких слоёв населения о высокой социальной значимости страхования.

Особое внимание следует уделить саморегулируемым организациям страховщиков. Данные организации могут оказать содействие в проведении процессов стандартизации договоров страхования, разработки и утверждения типовых договоров для максимальной прозрачности условий страхования, а также подготовить предложения по уточнению понятийного аппарата в страховом законодательстве.

Указанные саморегулируемые организации могут также ускорить процессы совершенствования системы возмещения ущерба и разработки новых подходов к определению ущерба, а также условий осуществления страховых выплат.

Если рассматривать законодательную сторону вопроса, то необходимо отметить, что укрепление юридической базы, пересмотр трактовок и формулировок с целью приведения их к единоначалию однозначно положительно скажется на росте доверия страхователей к страховщикам и, как следствие, к росту объёмов продаж страховых услуг. Со стороны государства также будет целесообразным стимулирование деятельности организаций, которые в рамках действующего законодательства находят пути досудебного урегулирования страховых споров.

Отдельным пунктом плана мероприятий по стимулированию страховой отрасли справедливо может быть повышение финансовой грамотности потенциальных страхователей и профессионализма страховщиков. Помимо использования зарубежного опыта необходимо также создавать благоприятные условия для дальнейшего развития собственных наработок и инноваций. Некоторые направления страховой деятельности недостаточно разработаны и требуют дальнейших теоретических и методологических изысканий. Ярким примером, демонстрирующим сказанное выше, является страхование экономических рисков, которое в условиях российского страхового рынка занимает одно из последних мест в общем объёме предоставленных страховых услуг. Кроме того, данный тип страхования характеризуется тем, что как в научной литературе, так и в законодательстве до сих пор не выработано единого и непротиворечивого понятийного аппарата, и довольно часто встречаются случаи терминологической путаницы, когда, например, финансовые риски отождествляются с предпринимательскими или, наоборот, выделяются в обособленную группу рисков. Эти обстоятельства ни в коей мере не способствуют появлению инновационных подходов в страховом деле.

Необходимо объединить теоретические знания с практическими наработками в области предоставления страховых услуг, сопровождения клиентов на всех этапах страховой работы и анализа страхового рынка с целью формирования каче-

ственно новых специальных знаний, позволяющих планировать и прогнозировать страховую портфель, обеспечивать его сбалансированность; выбирать наиболее оптимальные каналы продвижения страховых продуктов; эффективно размещать средства страховых резервов; а также регулировать процессы ценообразования с использованием плановых и фактических расчётов.

Выше упоминалось о необходимости развития страховой отрасли России с учётом специфики государства. Одной из наиболее существенных черт, отличающих российский страховой рынок от рынков других государств является размер государства, неоднородность состава потенциальных страхователей, которая обуславливается разным уровнем социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. Таким образом, национальным страховым компаниям и иностранным инвесторам следует учитывать этот факт и строить стратегию продвижения страховых продуктов исходя из возможностей дифференциации страховых услуг в зависимости от потребностей страхователей и соответствующего платежеспособного спроса в каждом конкретном регионе.

Государству необходимо усилить эффективное взаимодействие со всеми участниками страхового рынка, так как это позволит создать условия для сбалансированного и поступательного развития отрасли в целом. С одной стороны, клиенты получают возможность быть застрахованными от разного рода рисков, малоимущие слои населения благодаря государственным страховым программам вовлекаются в страховые взаимоотношения и обеспечиваются страховой защитой, а страховой бизнес открывает для себя новые рынки.

Частно-государственное партнёрство активно применяется зарубежом (особенно в таких государствах, как Франция, Германия, Япония, Нидерланды), и опыт его использования позволяет сделать вывод о том, что это не только взаимовыгодное сотрудничество, но довольно часто и необходимый инструмент создания благопри-

ятной среды для реализации поставленных перед государством задач высокой социальной значимости.

Таким образом, социальная ориентированность государства в регулировании и поддержке сферы страхования, на наш взгляд, будет способствовать повышению эффективности страховой защиты населения.

Рассмотренные выше предложения по стимулированию развития страхового рынка и ориентации его, в первую очередь, на удовлетворение потребностей населения в социальной защите следует планомерно и методично внедрять в страховую работу. Особо необходимо отметить то, что подобное внедрение не может быть односторонним, то есть стремление к проведению модернизации страховой отрасли должно быть обоюдным желанием как государства, так и страхового сообщества. Также важно понимание того, что все указанные выше меры должны применяться в комплексе, так как в противном случае их эффективность будет на неприемлемо низком уровне.

Так, например, государственное стимулирование социальных страховых программ невозможно без повышения общей финансовой грамотности населения, осознания потенциальными страхователями объективной природы рисков и наиболее оптимальных методов их минимизации.

Необходимо заключить, что совокупность вышеуказанных проблем и тенденций отечественной страховой отрасли не является исчерпывающей, однако в значительной степени определяет характер и качественные показатели страховых процессов и связанных с ними взаимоотношений, существующих в России. Решение рассмотренных проблем будет способствовать поступательному развитию российского страхового рынка и улучшению его динамики. В данном контексте необходимо отметить особую важность документа Правительства РФ «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года». Его принятие, очевидно, является важным этапом в процессе

решения наиболее актуальных проблем развития страхования в России.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ ЛИСТ

1. Базанов, А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России [Текст] / А.Н. Базанов // *Страховое дело*. – 2012. – № 9. – С. 19-23.

2. Галагуза, Р.В. Интеграция отечественного правового регулирования страхования и страховой деятельности в мировой страховой рынок [Текст] / Р.В. Галагуза // *Страховое дело*. – 2012. – № 10-11. – С. 38-41.

3. Гребенщков, Э.С. Кому и как развивать отечественный страховой бизнес: [о конференции «Стратегия развития страхового рынка: целеполагание и возможные результаты»] [Текст] / Э.С. Гребенщков // *Финансы*. – 2013. – № 4. – С. 69-70.

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

5. Зубец, А.Н. Инновации на российском страховом рынке [Текст] / А.Н. Зубец, А.Д. Лебедева // *Финансы*. – 2013. – № 6. – С. 55-58.

6. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp\\_2008\\_N1662\\_red\\_08.08.2009](http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp_2008_N1662_red_08.08.2009)

7. Котлобовский, И.Б. Государственное регулирование страхового рынка России в условиях вступления в ВТО [Текст] / И.Б. Котлобовский, А.И. Саган // *Финансы*. – 2012. – № 12. – С. 47-53.

8. Непп, А.Н. Последствия вступления в ВТО для финансовой отрасли. Опыт стран Восточной Европы [Текст] / А.Н. Непп, А.В. Шишкин // *Страховое дело*. – 2012. – №10-11. – С. 74-83.

9. Русецкая, Э.А. Взаимосвязь качественного образования и развития страхового рынка в системе обеспечения экономической безопасности страны [Текст] /

Э.А. Русецкая // *Страховое дело*. – 2012. – № 8. – С. 3-6.

10. Супрун, Н. Капитализация страховых компаний и её значение для развития страхового рынка [Текст] / Н. Супрун // *Страховое дело*. – 2013. – № 8. – С. 33-42.

11. Чернова, Г.В. Влияние вступления РФ в ВТО на российскую экономику через её страховой сектор [Текст] / Г.В. Чернова // *Страховое дело*. – 2013. – № 1. – С. 20-24; № 2. – С. 37-41.

12. Янова, С.Ю. Страховой рынок России: качество роста и проблемы развития [Текст] / С.Ю. Янова, Д.А. Горулев // *Финансы*. – 2013. – № 5. – С. 50-55.

### BIBLIOGRAPHICAL LIST

1. Bazanov A.N. Nekotorye aktual'nye problemy razvitiya strakhovogo rynka Rossii [Some Topical Problems of the Development of the Insurance Market in Russia]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 9, pp. 19-23.

2. Galaguza R.V. Integratsiya otechestvennogo pravovogo regulirovaniya strakhovaniya i strakhovoy deyatel'nosti v mirovoy strakhovoy rynok [Integration of the Domestic Legal Regulation of Insurance and Insurance Business in the Global Insurance Market]. *Strakhovoe delo*[Insurance Business], 2012, no. 10-11, pp. 38-41.

3. Grebenshchikov E.S. Komu i kak razvivat' otechestvennyy strakhovoy biznes: [o konferentsii "Strategiya razvitiya strakhovogo rynka: tselepolaganie i vozmozhnye rezul'taty"] [Who Should Develop Domestic Insurance Business and How: (about the Conference "Insurance Market Development Strategy: Objectives and Outcomes")]. *Finansy* [Finances], 2013, no. 4, pp. 69-70.

4. Efremova P.I. Rol' gosudarstvennogo regulirovaniya v kontsentratsii kapitala v strakhovom sektore finansovogo rynka [The Role of State Regulation in the Concentration of Capital in the Insurance Sector of the Financial Market]. *Strakhovoe delo*[Insurance Business], 2013, no. 10, pp. 3-8.

5. Zubets A.N., Lebedeva A.D. Innovatsii na rossiyskom strakhovom rynke [Inno-

vations in the Russian Insurance Market]. *Finansy*[Finances], 2013, no. 6, pp. 55-58.

6. Kontseptsiya dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2020 goda [The Concept for Long-Term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the Period up to 2020]. Available at: [http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp\\_2008\\_N1662\\_red\\_08.08.2009](http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/fcp/rasp_2008_N1662_red_08.08.2009)

7. Kotlobovskiy I.B., Sagan A.I. Gosudarstvennoe regulirovanie strakhovogo rynka Rossii v usloviyakh vstupleniya v VTO [State Regulation of the Insurance Market in Russia in Conditions of Accession to the WTO]. *Finansy* [Finances], 28

8. Nepp A.N., Shishkin A.V. Posledstviya vstupleniya v VTO dlyafinansovoy otrasli. Opyt stran Vostochnoy Evropy [Consequences of Accession to the WTO for the Financial Industry. The Experience of the Countries of Eastern Europe]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 10-11, pp. 74-83.

9. Rusetskaya E.A. Vzaimosvyaz' kachestvennogo obrazovaniya i razvitiya

strakhovogo rynka v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti strany [Relationship between the Quality Education and the Development of the Insurance Market in the System of Economic Security in the Country]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2012, no. 8, pp. 3-6.

10. Suprun N. Kapitalizatsiya strakhovykh kompaniy i ee znachenie dlya razvitiya strakhovogo rynka [Capitalization of Insurance Companies and its Implications for the Development of Insurance Market]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2013, no. 8, pp. 33-42.

11. Chernova G.V. Vliyanie vstupleniya RF v VTO na rossiyskuyu ekonomiku cherez ee strakhovoy sektor [Influence of the Entry of the Russian Federation in the WTO on the Russian Economy through Its Insurance Sector]. *Strakhovoe delo* [Insurance Business], 2013, no. 1, pp. 20-24; no. 2, pp. 37-41.

12. Yanova S.Yu., Gorulev D.A. Strakhovoy rynek Rossii: kachestvo rosta i problemy razvitiya [Insurance Market in Russia: the Quality of Growth and the Issues of Development]. *Finansy*[Finances], 2013, no. 5, pp. 50-55.