

Данные мероприятия позволят рыбной отрасли стать более эффективной и укрепить уровень продовольственной безопасности государства.

Литература

1. Гравишина И.Н., Денисова Н.И. Конкуренентоспособность АПК как механизм обеспечения экономической безопасности государства // Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции «Инновационное развитие - от Шумпетера до наших дней: экономика и образование», Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант», Москва, 2015, С. 122-128.
2. Гравишина И.Н. Угрозы обеспечения продовольственной безопасности // Сборник научных трудов по материалам Международной научно – практической конференции 30 апреля 2015г.: в 14 томах, ООО «Консалтинговая компания Юком», Тамбов, 2015, С. 51-52.
3. Денисова Н.И. К вопросу о продовольственной безопасности региона и факторах, ее определяющих (на материалах Рязанской области) // Вестник АПК Верхневолжья, ФГБОУ ВПО «Ярославская государственная сельскохозяйственная академия», Ярославль, 2015, № 3 (31), С. 9-12.
4. Денисова Н.И. Продовольственная безопасность России: проблемы, перспективы // Вестник Рязанского государственного агротехнологического университета им. П.А. Костычева, Рязань, 2014, № 1 (21), С. 101-105.

Development of fishery within strengthening of food security of the state

*Natalya Ivanovna Denisova, candidate of economics, head. The department of finance and credit
The Ryazan branch of Moscow Witte University*

In article the assessment of a current state of fishery of the russian federation is given, the ratio is shown is export – import operations in fish branch. Prospects of development of fish branch within strengthening of food security of the state are defined

Keywords: fishery, food security, branch, development, concept

УДК 368

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Наталья Ивановна Денисова, канд. экон. наук, зав. кафедрой финансов и кредита,
e-mail: dezar@mail.ru*

*Людмила Михайловна Чиженко, доц. кафедры финансов и кредита
e-mail: miss.chijenko@yandex*

*Иван Петрович Чиженко, доц. кафедры финансов и кредита
e-mail: chijenko.iw@yandex*

*Рязанский филиал ЧОУВО «Московский университет имени С.Ю. Витте»
<http://www.muiiv.ru/ryazan/>*

В статье раскрыты особенности страхового рынка России. Определены причинения и тенденции его изменения. Раскрыты проблемы и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, имущественное страхование, личное страхование, страховщики.



Н.И. Денисова

В современных условиях стремительного роста угрозы вредоносных последствий различных неблагоприятных факторов, связанных с развитием научно-технического прогресса и усилением риска потерь, связанных с ведением предпринимательской деятельности, существенно возрастает роль такой сферы финансовых отношений, как страхование, призванной защитить интересы как представите-



Л.М. Чиженко

лей бизнеса, так и обычных граждан при нанесении различного рода вреда в результате действия неблагоприятных факторов, имеющих объективный характер. На современном этапе развития рыночных отношений наряду с традиционным назначением страхования - обеспечением защиты страхователей от стихийных природных явлений, случайных событий технологического и экологического характера, объектами страхования все чаще становятся имущественные интересы, связанные с возмещением причиненного страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц. Посредством страхования человек реализует одну из важнейших своих потребностей – потребность в безопасности. В связи с этим особую актуальность приобретает развитие такого сегмента финансового рынка, как страховой рынок.



И.П. Чиженко

Страховой рынок является специфической рыночной сферой, которая существует в единстве с товарным рынком, является его разновидностью и развивается в рамках общих законов.

Страховой рынок – сфера формирования спроса и предложения на страховые услуги. Он выражает отношения между различными страховыми организациями (страховщиками), предлагающими соответствующие услуги, а также юридическими и физическими лицами, которые нуждаются в страховой защите (страхователями). Так же как и рынок любых других товаров, работ, услуг страховой рынок подвержен цикличности, экономическим закономерным колебаниям в росте и снижении цен на страховые услуги. Все отношения между участниками страхового рынка регулируются ГК РФ [1] и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». [2] Функционирующий в России страховой рынок представляет собой сложную систему с множеством взаимосвязей между его участниками, что представлено на рисунке 1.

Обратим внимание, что страхование является сферой деятельности, достаточно жестко регламентируемой государством. В Гражданском Кодексе РФ регламентации страхования в настоящее время является Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 10.12.2003 №172-ФЗ. Деятельность всех субъектов страхового дела подлежит обязательному лицензированию. Проводится регулярный надзор за деятельностью страховщиков (до 1.09.2013 года он проводился Федеральным органом по страховому надзору (одной из пяти федеральных служб в аппарате Министерства финансов, после указанной даты эта функция выполняется органом мега-регулирования финансового рынка, которым является Банк России). [3] В результате достаточно высоких требований к деятельности страховщиков количество их на страховом рынке по сравнению с началом 90-ых годов прошлого века, которое считается началом возрождения национального страхового рынка в России и насчитывалось более 3тыс. страховых организаций, сократилось более, чем в семь раз. По дан-

ным Банка России на конец 2014 года в России страховые услуги оказывало 404 страховых и перестраховочных компаний [30]. Только за 2014 год с рынка ушли 20 страховых компаний. По данным ЦБ РФ, совокупный уставный капитал российских страховщиков составляет 219,94 млрд. рублей (на 31.12.2013 г. - 210,4 млрд. рублей), средний размер уставного капитала – 544,41 млн. рублей (на 31.12.2013 г. - 500,88 млн. рублей). Темп прироста капитала снизился по сравнению с прошлым годом.

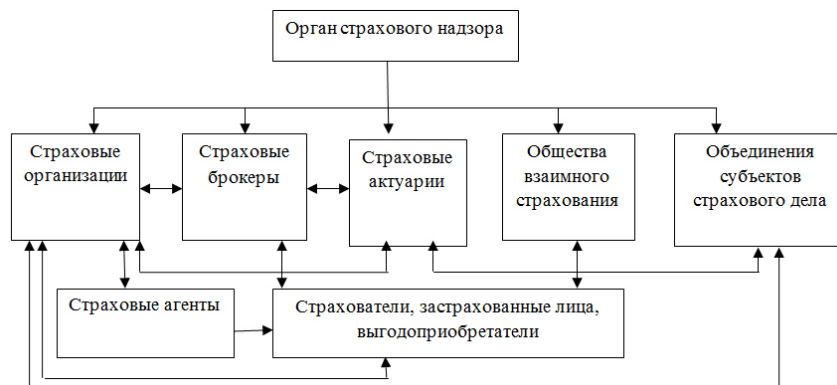


Рисунок 1. Участники страхового рынка России

Вышеназванным Федеральным Законом №172-ФЗ различается три отрасли страхования: 1) личное страхование; 2) имущественное страхование; 3) страхование ответственности. Данная классификация основана на существенных различиях в объекте страхования. Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов. [2]

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена.

В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей. Имущественное страхование в Российской Федерации – это отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц. Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда.

Страхование как форма деятельности страховщиков осуществляется в двух формах: добровольной и обязательной.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации. [2]

К обязательным видам относятся виды страхования, важность которых находится на уровне безопасности жизнедеятельности всего общества, например, обязательное медицинское страхование (ОМС), страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты (ОСОПО), обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование ответственности перевозчика (ОСГОП). Какой вид является обязательным, определяется государством на уровне законов.

Необходимость гражданина или предприятия в добровольном страховании выражается в том, чтобы получить денежную компенсацию страховой организации в случае наступления страхового случая. При этом гарантия предоставления этой компенсации дается не бесплатно, для получения страховки требуется уплатить страховой взнос. Добровольное страхование не носит принудительного характера и предоставляет свободу выбора страховых услуг на страховом рынке и их объема. К добровольному страхованию, например, относятся: добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО) и добровольное страхование имущества (АВТОКАСКО), добровольное медицинское страхование (ДМС), добровольное экологическое страхование.

Основные показатели страховой деятельности на Российском страховом рынке в динамике представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика российского страхового рынка

показатель	годы				
	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.
Страховые премии (млрд. руб.)	555,8	665,2	809,96	904,86	987,77
Темп роста премий (%)	4,2	19,65	21,66	11,1	8,5
Страховые выплаты (млрд.руб.)	295,97	303,76	369,44	420,77	472,27
Темп роста выплат (%)	3,8	2,63	21,62	12,9	11,4
Коэффициент выплат (%)	53,25	45,68	45,66	46,5	47,81

Замедление российской экономики сказалось и на страховом секторе. В 2014 году соотношение страховых премий и ВВП составило 1,39% против 1,3% в 2013 году, но темп роста премий (8,5%) оказался ниже уровня инфляции (11,36%). 2014 год оказался еще менее успешным для страхового рынка, чем предыдущий. Объем премий увеличился до 987,77 млрд. рублей, но годовой темп роста премий снизился с 11% до 8,5%. Как и ожидалось, сохранилась тенденция превышения темпа роста выплат над темпом роста премий. По данным ЦБ РФ, поквартальное замедление темпов прироста, наблюдавшееся в течение 1,5 лет, оно прервалось в 4 квартале 2014 года.[5]

Страховщики отработали полный год под надзором нового регулятора. Основные задачи, стоявшие перед ним в 2014 году, выполнены – введен институт кураторства, создано управление по защите прав потребителей финансовых услуг, ужесточены требования к качеству активов. Надзор прислушивается к мнению страхового сообщества, эффективность его работы оценивается согласно КРІ.

Говоря о страховом рынке России, нельзя не отметить его региональные особенности. Региональная структура страхового рынка по объему поступивших страховых премий в разрезе федеральных округов представлена таблицей 2.[6]

Таблица 2

Региональная структура страхового рынка РФ

Наименование Федерального округа	Доля на рынке
Центральный	57,44
Северо-Западный	9,8
Южный	4,53
Приволжский	12,23
Уральский	6,49
Сибирский	6,07
Дальневосточный	2,23
Северо-Кавказский	1,19
Крымский	0,02

По сравнению с 2013 годом структура поступлений премий практически не изменилась. Традиционно Центральный федеральный округ занимает лидирующую по-

зицию в структуре совокупной страховой премии (57,44% или 567,4 млрд. руб.). Крымский ФО принес за неполный год 178 млн. рублей. Из 3 компаний, наиболее активно начавших работу в новых субъектах РФ, в двух – ООО «СК «Северная казна» и ОАО «РСТК» - введены временные администрации.[5]

В структуре страхования по его формам сохраняется тенденция уменьшения доли добровольных видов страхования, не относящегося к страхованию жизни. Доля обязательных видов стабильна (~18% в течение последних 3 лет), а доля страхования жизни продолжает увеличиваться (с 6,65% в 2012 году до 10,99% в 2014 году). Объем страховых премий по добровольным видам страхования за 2014 год составил 808,92 млрд. рублей, по обязательным – 178,85 млрд. рублей. В отличие от прошлого года, темп роста выплат по добровольным видам (+10,5%, 363 млрд. рублей) превысил темп роста премий (+8,7%). В целом по рынку положительную динамику продемонстрировали премии по всем видам добровольного личного страхования (328,11 млрд. рублей, +11,3% по сравнению с 2013 годом), 6 из 7 видов добровольного страхования имущества (420,4 млрд. рублей, +5,9%), 5 из 8 видов добровольного страхования ответственности (37,85 млрд. рублей, +10,3%). Все виды имущественного страхования, кроме сельскохозяйственного страхования, средств водного транспорта и имущества физических лиц, показали темп роста ниже среднерыночного. Наиболее существенные изменения коснулись страхования средств железнодорожного транспорта, премии по которому сократились на 16,8%. В структуре премий по добровольным видам основная часть приходится на страхование средств наземного транспорта (27,02%), ДМС (15,34%), страхование от несчастных случаев (11,81%), страхование жизни (13,42%), страхование имущества юридических лиц (13,87%).[6]

Лидирующими видами по темпам роста премий по добровольным видам стали страхование имущества граждан (+29,4% к прошлому году), страхование жизни (+27,9%), сельскохозяйственное страхование (+16,3%), страхование ответственности владельцев железнодорожного транспорта (+202,7%), за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (+668%) и ответственности за причинение вреда третьим лицам (+24,5%). Что касается объема премий, наибольший прирост дали страхование жизни (+23,7 млрд. рублей) и ОСАГО (+16,7 млрд. рублей).

Привлекательность российского страхового рынка для иностранного капитала остается низкой. В 2014 году заявили о полном или частичном выходе из российского бизнеса некоторые международные страховые группы (Allianz, Zurich, Achmea), что связано с низким уровнем развития классических видов страхования, серьезным влиянием нестраховых факторов на финансовый результат, ростом политических и валютных рисков. По данным ЦБ РФ, доля участия иностранных компаний в уставных капиталах российских страховщиков продолжает снижаться (на 31.12.2014 г. -15,4%, на 31.12.2013 г. -15,88%, годом ранее -17,4%). Наибольший интерес для иностранцев по-прежнему предоставляет сегмент страхования жизни. [6]

Анализируя динамику рентабельности страховой деятельности, отмечается ее снижение. Кризис не обошел стороной страховщиков. Практически все компании столкнулись с проблемой падения рентабельности собственного капитала, активов, страховой деятельности, о чем можно судить из данных, приведенных в таблице 3. [5]

С учетом управленческих и прочих расходов показатели чистой прибыли в целом по рынку сократились. Резервов для сокращения затрат в ближайшее время будет немного. Страховщикам предстоит перейти на новый план счетов, внедрить электронные продажи, что потребует затрат на реформацию и поддержание ИТ-систем. Рентабельность страхового бизнеса стремится к 0. Давление на рентабельность оказывают высокие расходы на ведение дела и убыточность моторных видов. Коэффициент комбинированной убыточности у большинства компаний, занимающихся автострахованием, превышает 105%. В таких условиях инвесторы теряют интерес и выводят капитал из этого сегмента. Политические риски оказывают дополнительное давление на иностран-

ных инвесторов, в результате иностранный капитал уходит с российского страхового рынка. Замена низколиквидных активов на удовлетворяющие требованиям ЦБ на ежедневной основе требует дополнительных ресурсов от собственников, а поскольку из 400 страховщиков реально работают около 250, сокращение их числа неизбежно. Таким образом, несмотря на достаточно стабильный состав участников, надежность многих страховых компаний ухудшилась.

Таблица 3

Финансовые результаты страховых компаний, осуществляющих деятельность на российском страховом рынке (тыс. руб.)

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.
Объем премий по прямому страхованию	812 469 018	904 863 559	987 772 587
Комиссионное вознаграждение	117 149 354	147 835 411	151 327 583
Выплаты по прямому страхованию	370 781 953	420 769 030	472 268 587
Передано в перестрахование	114 789 933	120 157 653	138 447 778
Доля перестраховщиков в выплатах	26 403 470	25 807 013	38 727 314
Финансовый результат (без учета входящего перестрахования)	236 151 248	241 908 478	264 455 953
Премии по входящему перестрахованию	42 798 000	44 732 071	48 447 064
Выплаты по входящему перестрахованию	13 989 136	14 302 023	18 776 561
Финансовый результат (с учетом входящего перестрахования)	264 960 112	272 338 526	294 126 456

В соответствии с законодательством страховые компании уплачивают федеральные, региональные и местные налоги. Страховщиками не могут применяться специальные налоговые режимы. [7]

Говоря о перспективах развития российского страхового рынка, отметим, что в 2013 году была разработана и принята Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [4]. Основными ее направлениями являются:

- совершенствование регулирования обязательного страхования;
- стимулирование развития добровольного страхования;
- расширение сферы деятельности субъектов страхового дела;
- развитие инфраструктуры страхового рынка;
- оптимизация системы управления рисками за счет бюджетных средств;
- развитие системы сельскохозяйственного страхования;
- повышение эффективности форм и методов государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела и обеспечения их финансовой устойчивости;
- защита прав потребителей страховых услуг, повышение страховой культуры, популяризация страхования;
- усиление роли российского страхового рынка на международном уровне.

Однако в сложившейся ситуации на финансовом рынке РФ, и в частности в сфере страхования, в условиях ухода с рынка ряда страховых компаний, низкой рентабельности их деятельности и непривлекательности в плане вложения инвестиционных ресурсов, ухудшения финансового состояния многих клиентов и наличия ряда других кризисных явлений стратегии развития даже на 3 года разработать не представляется возможным. Качественного изменения рынка по итогам 2015 году ждать не следует. Рост премий обусловлен в основном ростом тарифов, но едва ли покроет инфляционную составляющую. В условиях снижения темпов развития бизнеса развитие страхового рынка во многом будет зависеть от организации финансовой деятельности самих страховщиков и качества оказываемых ими услуг. В связи с этим представляется актуальным совершенствование механизма страхования с целью повышения качества оказания услуг в интересах имеющихся и вновь привлеченных клиентов. Особое внимание

должно быть уделено развитию дистанционного обслуживания клиентов посредством продажи электронных полисов; расширению неагентских контактов продаж; снижению пагубного влияния проблемы страхового мошенничества; интенсификации продаж страховых продуктов в сфере МСП; совершенствованию механизма урегулирования убытков по ОСАГО в рамках Бельгийской модели; оживлению сегмента добровольного страхования ответственности автовладельцев и другим прогрессивным направлениям деятельности страховых компаний.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [федер.закон: принят Гос.Думой часть первая - 30 ноября 1994 г., часть вторая -26 января 1996 г., часть третья -26 ноября 2001 г., часть четвертая - 18 декабря 2006 г.]. СЗ РФ. 1994. № 32.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос.Думой 27 нояб. 1992 г. в редакции Федерального Закона от 10.12.2003 №172-ФЗ]
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков [федер. закон: принят Гос. Думой 23 июля 2013 г. №234-ФЗ]
4. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года /Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года №1293р
5. Официальный сайт ЦБ РФ www.cbr.ru
6. Национальное рейтинговое агентство [электронный ресурс] www.ra.national.ru
7. Денисова Н.И., Чиженко Л.М., Чиженко И.П. Современные процессы в организации налогообложения страховой защиты // Вестник Московского Университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление, №3 (9). 2014. С. 32-40.
8. Денисова Н.И., Чиженко Л.М., Чиженко И.П. Финансовые рычаги для реализации государственной поддержки субъектов малого предпринимательства // Сборник Информационное общество и актуальные проблемы экономических, гуманитарных, правовых и естественных наук. Материалы X Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, Международный образовательный консорциум «Электронный университет», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)» Рязанский филиал, 2014, С. 40-49.
9. Денисова Н.И., Чиженко Л.М., Чиженко И.П. Особенности кредитования малого бизнеса в системе услуг банковского сектора России // Вестник Московского Университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление, №2 (13). 2015. С. 3-8.

Insurance market of Russia: problems and prospects of development

Natalya Ivanovna Denisova, Candidate of Economics, head. the department of finance and credit, The Ryazan branch of Witte Moscow University

Lyudmila Mihaylovna Chizhenko, Associate Professor of the Chair «Finances and Credit», The Ryazan branch of Witte Moscow University

Ivan Petrovich Chizhenko, Associate Professor of the Chair «Finances and Credit», The Ryazan branch of Witte Moscow University

In article features of the insurance market of Russia are opened. Causing and tendencies of its change are defined. Problems and prospects of development of the insurance market in the Russian Federation are opened.

The keywords: insurance, insurance market, property insurance, personal insurance, insurers.