

*Ольмесова А. А., студентка
Омарова О. Ф., к.э.н., профессор, научный руководитель
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: azinat93@yandex.ru
Россия, махачкала*

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИИ

В современных условиях развитие страхового бизнеса становится одним из стратегических направлений социально-экономической политики государства, поскольку страховая отрасль вносит существенный вклад в экономический рост и призвана обеспечить высокий уровень активности. Современное страхование в России осуществляется в рамках системы страховых институтов с развитой инфраструктурой, существенным числом страховщиков, имеет регулятор страховой деятельности в лице Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), значительную перестраховочную емкость страхового рынка, присутствие иностранного капитала, установившуюся систему нормативно-правовых актов, регулирующих область страхования, и другие характеристики, позволяющие определять страховую отрасль как одно из важнейших звеньев финансовой системы страны. Наблюдается положительная динамика стоимостных показателей отечественного страхового рынка.

Тем не менее, несмотря на положительную динамику страхового рынка, оценка реального состояния и тенденций развития страхования в России позволяет выделить некоторые проблемы, имеющие субъективный характер и требующие более глубокого исследования с целью совершенствования страховых механизмов и повышения качества страховых взаимоотношений.

Основные причины, сдерживающие страховой рынок, имеют как внутрисистемный, так и связанный с особенностями российской экономики характер. К основным проблемам российского страхового рынка относятся:

1) Падение общественной значимости страхования. Подобная тенденция выражается в устойчивом недоверии страховщикам, падении спроса на добровольные виды страхования. Очевидно, причины такого явления зародились в результате демонополизации государственной системы страхования. В последние годы страховая отрасль развивалась преимущественно за счет введения новых видов обязательного страхования и привлечения корпоративных страхователей. При этом основное внимание страховщиков было сосредоточено на механизме администрирования поступлений страховых премий, но не на изучении и учете интересов различных категорий клиентов.

2) Проблемы и противоречия, заложенные в законодательстве по страхованию. Наиболее важными вопросами являются: установление имущественного интереса, определение стоимости имущества, имеющего материально-вещественную форму, подходы к определению суммы ущерба, определение страхового случая, исключений из страхового покрытия, действий страховщика в отношении случаев, имеющих признаки страховых, если имеет место грубая неосторожность страхователя и др. Неоднозначность определения указанных понятий в правилах страховых компаний со ссылкой на единые нормативно-правовые акты порождают отсутствие однозначного понимания и трактовки ключевых понятий договора страхования и, как следствие, падение доверия к страховому законодательству как гаранту прав страхователя по договору страхования.

3) Проблема отсутствия квалифицированных кадров в страховых компаниях, в частности, в продающих подразделениях, осуществляющих розничное страхование, в том числе агентских сетях. Зачастую страховые агенты имеют своей целью исключительно продажи страховых полисов и получение комиссионного вознаграждения. При этом ничтожное значение приобретают профессиональная квалификация, страховая культура и этика, интересы страхователей, необходимость сопровождения договоров страхования.

4) Проблемы надзорной деятельности. С 2013 года контроль за рынком страховых услуг осуществляется «мегарегулятором» (Службой Банка России по финансовым рынкам), который контролирует все секторы финансового рынка, что предполагает наличие единого подхода в регулировании и надзоре за всей финансовой системой. Роль мегарегулятора заключается в обеспечении целостного контроля над всеми участниками финансовых рынков. В частности, это касается платёжеспособности, отчётности, резервов, достаточности капитала, прозрачности качества активов страховщиков. Результатом этого становится ужесточение регулирования страхового рынка, ускорение введения необходимых законодательных актов, повышение оперативности надзорных действий. Соответственно, возникает объективная необходимость перехода на международные стандарты учёта и отчётности.

Следует отметить, что действующая система надзора и регулирования страхового рынка в России аналогична европейской системе Solvency I, когда надзорные органы обладают ограниченным набором инструментов контроля и в основном всё сводится к поддержанию платёжеспособности страховщиков, контролю правильности формирования и размещения страховых резервов.

5) Уровень платёжеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги. Уровень доходов большинства населения России не позволяет использовать ему адекватную страховую защиту.

6) Неразвитость регионального страхового рынка как следствие следующих факторов: слабое участие государства в развитии страхового рынка, региональная диспропорция в доходах граждан и организаций, низкий уровень страховой культуры населения, нехватка квалифицированных кадров и т. д. То есть те же проблемы, которые имеют место на федеральном уровне, только в ещё более «обостренном» варианте в отдельных регионах.

Также к проблемам развития страхового дела в России относятся: отсутствие благоприятных налоговых условий, стимулирующих спрос на

страховые услуги; отсутствие системы вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий; ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций; информационная закрытость страхового рынка, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций; отсутствие надежных инвестиционных инструментов для размещения страховых резервов и др.

Очевидно, что развитие отечественного страхования невозможно без высокого качества страховых услуг и страховых взаимоотношений, что предполагает целый комплекс решений по реформированию действующей системы страхования, ее укреплению и устранению неэффективных элементов, применению инновационных методов управления всеми составляющими страховых отношений. Необходимо, прежде всего, вернуть доверие общества к страховщикам и повысить уровень страховой культуры населения и социальной значимости страхования.

Очевидным является совершенствование системы возмещения ущерба, разработка новых подходов к определению ущерба и условиям осуществления страховых выплат.

Другим направлением повышения качества страховых отношений является укрепление позиций самих страхователей, особенно в части защиты прав потребителей страховых услуг через совершенствование деятельности судов общей юрисдикции, третейских судов, создание организаций по защите прав потребителей финансовых услуг, основанной на деятельности омбудсменов.

Повышению качества страховых услуг и страховых отношений, безусловно, будет способствовать развитие страхового образования. Новые возможности для квалифицированных кадров в страховой отрасли могут определяться такими направлениями, как формирование целевых страховых

групп в ведущих учебных заведениях с обучающими программами как финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита страховых компаний, так и маркетинга и менеджмента продаж страховых услуг; создание и развитие центров обучения и сертификации страховых агентов и страховых посредников и др.

Перспективы развития страхования в России напрямую зависят от возможности более активного участия государства в функционировании страховой отрасли, например, в отношении использования механизмов субсидирования малообеспеченных граждан на приобретение страховой защиты и разработки региональных программ по страхованию с учетом потребностей, особенностей и специфики экономической политики, проводимой в субъектах РФ.

Страховому рынку необходимо изменить восприятие развития отрасли, связанное с активным введением обязательных видов страхования, и перейти к разработке и реализации мер по стимулированию интереса потенциальных страхователей к добровольным видам страхования.

Список литературы:

1. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы/Аксютин С.В.// Проблемы развития территории № 2 (70) / 2014
2. Страхование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития / Бермас Е.А., Яруллин Р.Р.// Вестник ОГУ №8 (157)/август`2013
3. Каковы основные проблемы страхования в РФ?// Страховой консультант – Электронный ресурс. URL: <http://www.askins.ru/index.php/status1> (дата обращения 03.04.2014)
4. Статистические данные Федеральной службы государственной статистики - Электронный ресурс. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 03.04.2014)