

Министерство образования и науки Республики Бурятия
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Бурятский аграрный колледж им. М.Н. Ербанова»

«СТУДЕНТ. ВРЕМЯ. НАУКА-2018»

МАТЕРИАЛЫ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
СТУДЕНТОВ И ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ
(Улан-Удэ, 19 апреля 2018г.)



УЛАН-УДЭ
2018

РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Рискованный характер общественного производства - главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Исходя из этого, стало интересно, насколько сформировался отечественный страховой рынок, какие проблемы стоят на пути формирования страхового рынка и пути их решения.

Объектом данной работы будет – страховой рынок России.

Предметом – проблемы развития страхового рынка в России.

Целью данной работы является выявление основных проблем развития страхового рынка и путей решения этих проблем.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- дать определение страховому рынку, рассмотреть его функции;
- проанализировать проблемы развития рынка страхования в России;
- найти пути решения проблем развития страхового рынка.

Историческая справка

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права – «Русской правдой», которая дает сведения о законодательстве 10-11 веков.

Страховой рынок: понятие, структура, принципы

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.

Страховой рынок можно рассматривать как:

- форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;

•совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

- Обязательными условиями существования страхового рынка являются:
1. наличие общественной потребности на страховые услуги - формирование спроса;
 2. наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность - формирование предложения.

В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Когда спрос на страховые услуги значительно превышает их предложение, мы имеем дело с рынком страховщика. а практике преобладает рынок страхователя. Страхователь сравнивает между собой различные варианты страховых продуктов, оценивает соответствие между своими желаниями (страховыми интересами) и гарантиями, которые предоставляются в соответствии с тем или иным договором страхования. В результате этого анализа формируется определенное предпочтение страхователя определенной страховой компании и ее страховым продуктам.

Первичным звеном страхового рынка является страховая компания. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные и коллективные интересы.

В целях защиты конкуренции на рынке финансовых услуг деятельность участников страхового рынка регулируется антимонопольным законодательством.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга. Страховая услуга может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или на основе закона (в обязательном страховании). Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет ассортимент страховых услуг.

К внутренней системе относятся следующие основные управляемые переменные: страховые продукты (условия договоров страхования данного вида), система организации продаж страховых полисов и формирования спроса, гибкая система тарифов, собственная инфраструктура страховщика. К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные ресурсы: материальные, финансовые, трудовые, определяющие положение данного страховщика на рынке.

Внешнее окружение рынка - это система взаимодействующих сил, окружающих внутреннюю систему рынка и оказывающих на нее воздействие. К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать частично управляющее воздействие, относятся: рыночный спрос, конкуренция, ноу-хау страховых услуг, инфраструктура страховщика.

Проблемы развития отечественного страхового рынка

В нашей стране страхование еще не стало механизмом, обеспечивающими равновесное состояние общества в условиях становления рыночных отношений. Тем не менее, за последние несколько лет страховой бизнес

получил существенное развитие. Об этом свидетельствует то, что все больше появляются новые виды страхования, которые не были ранее известны в отечественной экономике, развитие получили, и страховые организации. Однако говорить о том, что страховой рынок состоялся, можно будет только тогда, когда экономика в целом и страховой сектор в частности будут функционировать эффективно, когда сам этот сектор будет опираться на законодательную базу, страховое сообщество будет подлежать всеобъемлющему страховому надзору, а рынок страховщиков — отвечать определенным требованиям к платежеспособности.

Повышенный интерес к страхованию в период финансово-экономического кризиса закономерен, так как в это время население и предприятия более всего нуждаются в защите. Именно финансовый механизм страхования должен оказать медицинскую помощь населению в сфере страхования жизни, в том числе пенсий, ренты, обеспечить гражданам социальную защиту.

В период снижения интереса к страхованию у нас в стране наблюдался интенсивный рост - страхового сектора экономики.

Все эти годы страхование в России развивалось не благодаря, а вопреки, так как по-прежнему не созданы необходимые предпосылки для его функционирования. До сих пор недостаточно сформирована база для развития страхования — долгосрочного страхования жизни, страховые резервы которого не только решают основополагающие проблемы населения, но и обеспечивают устойчивый рост экономики во многих высокоразвитых государствах. На западных рынках долгосрочное страхование жизни составляет 14,6—68% от общего объема премии от операций по страхованию жизни.

В сегодняшней ситуации растущей неопределенности в области техногенного развития общества (увеличение техногенных катастроф, аварий, бедствий) управление страховыми компаниями приобретает все большую сложность.

Сдерживает развитие страхования нерыночная, в особенности для населения, банковская система, отсутствие эффективных инвестиционных условий для развития страховых организаций из-за слабости фондового рынка.

Основными причинами, сдерживающими полноценное развитие страхового рынка в России, являются:

- нехватка квалифицированной рабочей силы. Большинство сотрудников страховой сферы пришли с других отраслей экономики;

- неэффективная система государственного управления в сфере страхования;

- особенности менталитета у российских граждан;

- мошенничество, махинации в страховой сфере;

- ненадежность страховых компаний;

- низкая платежеспособность населения.

С учетом сложившихся в России условий, основными решениями проблем страхового рынка могут быть:

1. Разработка и реализация программ обучения персонала;
2. Совершенствование государственного управления;
3. Пропаганда страховых знаний в обществе, формирование у граждан РФ страховой культуры;

4. Усиление государственного регулирования по отношению к деятельности страховых компаний;

5. Повышение размеров уставных капиталов страховых организаций для обеспечения надежности и финансовой устойчивости страхового рынка.

В настоящее время реализуется стратегия, утвержденная правительством РФ от 22.07.2013: «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года».

Страховой рынок России развивается в значительной степени стихийно и весьма специфически в силу ряда объективных и субъективных причин. К ним, прежде всего, относятся:

- несогласованность действий страховщиков, превалирование в их деятельности борьбы за рынок вместо его совместной организации и расширения; интересы узкого бизнеса конкретной компании заслоняют необходимость параллельных и адекватных консолидационных процессов;
- неэффективная система управления страхованием со стороны государства и региональных органов власти, недооценка центральными и региональными властями огромного потенциала страхования, неразвитая и во многом противоречивая правовая база страхования в России;
- недостатки технологии страхового процесса;
- законодательная и организационная необеспеченность;
- дефицит высококвалифицированных специалистов по страхованию;
- объединения страховщиков пока не востребованы в полной мере;
- особенности менталитета многих руководителей российских предприятий и психологического склада населения.

Таким образом, необходимо создавать условия для формирования альтернативных механизмов, позволяющих решать социальные проблемы общества, среди которых страхование относится к одному из наиболее действенных и значимых.

В заключении хотелось бы отметить то, что государство должно решить вопросы с законодательной базой, обеспечением защиты интересов страхователя, обеспечить выгодность страхования для граждан. Проблемы, которые стоят перед Российским страховым рынком могут быть решены при соответствующем уровне мышления, как страхователей, так и страховщиков, а также при наличии высококвалифицированных кадров.