

Ямпольский А. Н.

*аспирант кафедры «Страховое дело»,
Финансовый университет при Правительстве РФ
e-mail: n0m3ns@gmail.com*

Качественные характеристики страхового рынка России

Развитие страхового рынка основано на наличии страховых интересов, доверии и наличии платежеспособного спроса. Соотношение этих категорий в России является предметом рассмотрения статьи.

Ключевые слова: *страхование, социальное государство, риск, пенсия, медицина.*

Yampolsky A. N.

*postgraduate student of chair «Insurance Business»,
Financial University under the Government of the Russian Federation*

Qualitative characteristics of the Russian insurance market

The development of the insurance market is based on the availability of insurance interests, trust and availability of effective demand. The ratio of these categories in Russia is the subject of the article.

Keywords: *insurance, welfare state, risk, pension, medical.*

На сегодняшний день страхование является динамически развивающимся финансовым институтом, испытывающим значительные трудности роста. В связи с чем возникает всё большая потребность в государственном регулировании. Как к гражданам, так и к предпринимателям пришло осознание того, что есть способ обезопасить себя, своё имущество и свой бизнес от риска наступления неблагоприятных событий, на устранение которых могут понадобиться гораздо больше денежных средств, чем уплата страховой премии. Таким образом, страхованию оказывается всё больше доверие, которое, к сожалению, страховщик может не оправдать.

Причина зачастую состоит в том, что страховщик стремится получить страховую премию и не исполнять взятые на себя обязательства, как это принято полагать «в народе». В действительности причина кроется в отсутствии исчерпывающего государственного регулирования, как

с экономической, так и с правовой стороны. Не зря существующая ситуация на рынке страхования была охарактеризована экс-президентом России Медведевым Д.А. на совещании по развитию страхового рынка как: «Страховой рынок в России работает неправильно»¹. Хотя данная формулировка оспорима, так как существо проблемы настоящего рынка страхования в доверии, а вернее в отсутствии этого доверия со стороны потребителя. Последнее утверждение подтверждается статистикой, констатирующей что застраховано не более 10% недвижимости.

Государственное участие в процессе развития рынка страховых услуг необходимо как страховщику, так и страхователю, такое участие должно хотя бы и медленно создавать хорошую деловую репутацию, но пока в нашей стране, к сожалению, она оставляет желать лучшего.

Ещё памятно «обрушение» программ накопительного страхования в начале 1990-х гг. в Госстрахе СССР, по которым никогда не было проблем со страховыми взносами в связи с добровольно-обязательным порядком под патронажем государства, но когда государственная машина Советского Союза разрушилась, ее правопреемник в России даже не заикнулся о народных средствах, аккумулированных в виде страховых взносов.

Дальше уже частные страховщики пытались выстраивать доверительные отношения с клиентами, но при этом было потеряно минимум два поколения страхователей, посчитавших себя обманутыми, поэтому и приходится государству восстанавливать доверие населения на фоне стихийных бедствий и катастроф национального масштаба, осуществляя многомиллиардные вливания в восстановление жилья и инфраструктуры на Дальнем Востоке, Ленске и Крымске, местностях, пострадавших от лесных и торфяных пожаров. Уговорить население добровольно страховать свое имущество и жилище ни президент, ни страховщики сейчас не смогут. Это смогут сделать только должным образом сформулированные и принятые законы, создающие позитивную институциональную среду развития страхового рынка. Но эффективные законы — это не проблема не столько страхового рынка, сколько проблема государства, поэтому стоит задуматься кто в связке государство — страховщик — страхователь работает неправильно.

Советский Союз был «социальным государством», которое обеспечивало небольшие, зато всеобщие социальные блага. Но в 90-е годы экономика не выдержала груза социальных обязательств, а мы остались с грузом высоких социальных запросов населения. Уровень ВВП 1989 года был восстановлен лишь к 2007 году, но это был ВВП гораздо

¹ <http://ins-union.ru/rus/news/18/441>.

худшего качества: рост шел в основном в сырьевом секторе, и реальные (корпоративные) социальные гарантии остались сейчас лишь примерно у трети населения, связанной с ним.

Средняя зарплата в стране на протяжении последних лет колеблется около 20–30 тыс. рублей в месяц (табл. 1), страховые взносы с такой зарплаты не слишком велики, чтобы иметь нормальную систему социального страхования, но достаточно внушительны, чтобы служить тормозом для развития бизнеса.

Таблица 1

Численность пенсионеров, среднедушевые денежные доходы, пенсии и прожиточный минимум в России

Годы	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации на 1 янв. года, след. за отч., тыс. человек	38598	39090	39706	40162	40573	41019
в том числе пенсионеров по старости	30153	30828	32462	32981	33451	33950
Среднедушевые денежные доходы населения по Российской Федерации, руб./мес.	14863,6	16895,0	18958,4	20780,0	23221,1	25646,6
Средний размер назначенных пенсий, руб./мес.	4546,3	6177,4	7593,9	8272,7	9153,6	10029,7
Величина прожиточного минимума, руб./мес.	4593	5153	5688	6369	6510	7306

Источник: Росстат

Резко сократить объем социальных обязательств в России нельзя, при этом в стране идут неблагоприятные для экономики демографические сдвиги: средний работник стареет и все чаще уходит на больничный.

Очевидно, что у большинства российских граждан есть свои страховые интересы, связанные с собственной жизнью и здоровьем, покрываемые во все еще значительной степени государственной пенсионной системой и обязательным медицинским страхованием.

Качество обязательного пенсионного и медицинского страхования не устраивает многих, но в условиях недоверия к частным финансовым институтам и явной недостаточности платежеспособности добровольное медицинское и пенсионное страхование все еще не развиты в России. Страховой интерес, имеющийся в отношении собственной

недвижимости и автотранспорта, обычно доходит до договора страхования только в отношении кредитных машин и ипотечных квартир. В условиях недоверия к судебной системе и малой вероятности понести существенную ответственность за моральный ущерб российские граждане из видов страхования ответственности страхуют в основном ОСАГО, что явно не соответствует критериям развитой страны.

Сами страховщики могут сделать многое, разработав страховые продукты для малобюджетных слоев населения, преобладающих в России, но многое должно быть сделано самим обществом, которое должно способствовать появлению новых и модернизации существующих институтов гражданского общества. Страхование является одним из эффективнейших рыночных институтов, адекватно работающим в условиях рыночного же законодательства, четко защищающего права собственности, но накладывающего обязательства и ответственность в случае их нарушения.

По нашему мнению, для формирования эффективной системы страховых отношений следует в первую очередь обеспечить доверие к страховщикам, что сложно сделать без участия судебной власти и создания действенных механизмов быстрого досудебного урегулирования страховых споров. Без реформы судебной системы и переосмысления концепции морального вреда и его оценки в России трудно представить существенные сдвиги в развитии страхования ответственности.

Используемые источники

1. Балабанова А.В., Киселева О.Н. Средний класс и его ключевая роль в развитии цивилизованных рыночных отношений // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 35.
2. Батадеев В.А. Институционализация страхования в экономической парадигме устойчивого развития // Путеводитель предпринимателя. – 2011. – № 9.
3. Гончаров О.Г., Цыганов А.А. Роль института страхования в рамках государственных программ и национальных проектов // Страховое дело. – 2008. № 2.
4. Кириллова Н.В. Страховая безопасность // Страховое дело. – 2013. – № 8.
5. Русецкая Э.А. Развитие страхования как важнейшего механизма повышения эффективной системы экономической безопасности страны. Ставрополь: Ставропольское книжное издательство «Мысль», 2010.
6. Цыганов А.А. Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – М., 2007
7. Цыганов А.А. Принципы этической экономики в страховании // Управление корпоративной культурой. – 2014. – № 3 (23).
8. Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования: ретроспективный анализ развития. – М.: Анкил, 2009.