

СОСТОЯНИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

А. М. Гордеева, студентка V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

А. В. Катинь, канд. экон. наук, доцент кафедры статистики ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

В статье проанализировано состояние рынка страховых услуг в республике, рассмотрены проблемы отсутствия доступности качественной статистической информации

Ключевые слова: страхование, страховые поступления и выплаты, информация

В условиях современного общества страхование является универсальным средством защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан. Это такой вид общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги. Страховая организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму. Разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций являются стимулом в расширении предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики регионов. Особую актуальность страхование приобретает в настоящий момент, когда мир будоражит кризис, который уже значительно сказался на деятельности многих компаний, для которых наступают страховые случаи, связанные с угрозой бизнесу и т.п.

В Мордовии рынок страховых услуг развивается очень активно. Жители Мордовии стали чаще думать о завтрашнем дне. С каждым годом в республике

растет число желающих застраховать свой дом и имущество, чтобы из-за стихийных бедствий, коммунальных аварий или несчастных случаев не остаться без крыши над головой. Актуальность надежной защиты от любого форс-мажора и непредвиденных расходов во время кризиса только возрастает. Даже те, кто не страховал имущество, полагаясь на свой высокий доход, сейчас менее самоуверенны. Поэтому наиболее востребованными остаются автострахование и страхование недвижимости. Страхование от несчастного случая, которое было обязательным для ипотеки или потребительских кредитов, сегодня значительно сократился. Но растет интерес к этому продукту со стороны людей, от чьих доходов зависит благополучие их близких. Неопределенная экономическая ситуация делает глав семейств более предусмотрительными и осторожными.

Начавшийся в конце 2008 г кризис, оказывает все большее и большее влияние на страховой рынок. Повышается страховая культура населения республики. Это ведет к росту конкуренции в данной сфере бизнеса. А значит, потребитель получает возможность выбора. На территории республики действует более десяти страховых компаний.

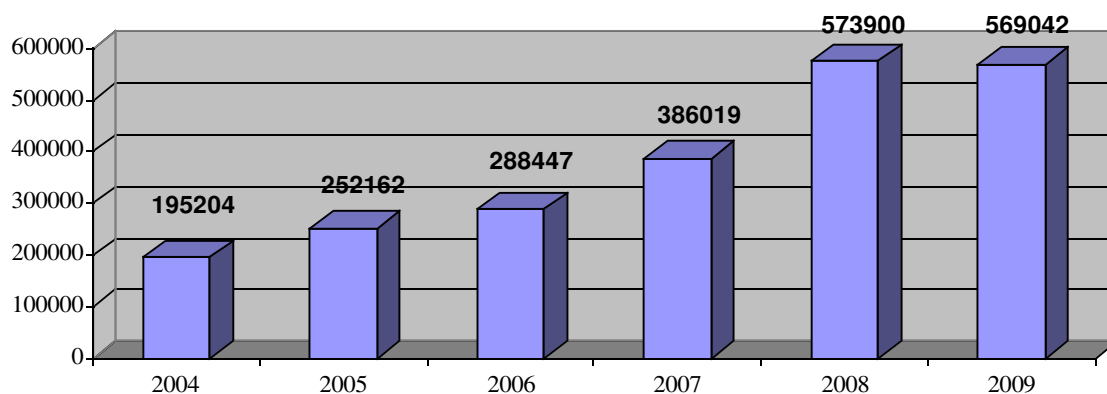
Т а б л и ц а

Страховые поступления в разрезе страховых компаний за 2009 г.

Страховая компания	Страховые поступления, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме страховых по- ступлений, %
Росгосстрах - Поволжье	563617	45,16
Уралсиб	131141	10,51
Инногарант	70421	5,64
Альфастрахование	62185	4,98
Группа ренессанс страхование	46844	3,75
Военно-страховая компания	41349	3,31
Другие	126625	26,65

Несмотря на кризис лидер среди страховых компаний в Республике Мордовия за последние годы не меняется. Им остается филиал компании «Росгосстрах – Поволжье», доля страховых сборов которого в общей сумме поступлений всех страховых компаний республики в 2009 году составила 45,16%. Как видно по рисунку размер страховых выплат по республике с 2004 г. по 2008 г.

увеличивался из года в год. В 2009 г. произошло снижение размеров выплат.



Р и с у н о к Размеры страховых выплат в Республике Мордовия за 2004-2009 гг., тыс. руб.

С началом кризиса изменилась доля выплат в сумме поступлений. До кризиса удельный вес выплат составлял от 28 до 32%. В 2008 же году данный показатель возрос до 45-47%.

В целом же можно сказать, что рынок страхования в Республике Мордовия, в настоящее время проходит стадию становления и укрепления, поскольку в регионе активно развивается экономика, повышается уровень жизни населения, увеличивается средняя продолжительность жизни населения. Следовательно, гражданам сейчас уже есть что застраховывать, им есть что терять, за что беспокоиться, следовательно, страховые компании в республике вряд ли рискуют остаться без клиентов. Ускоренное развитие рынка возможно только с введением новых широкомасштабных обязательных или вмененных видов страхования (противопожарного страхования, страхования ответственности перевозчиков), иначе восстановление рынка будет идти незначительными темпами.

Необходимо отметить, что государственная статистика располагает весьма скудными сведениями о состоянии страхового рынка в республике. Есть только данные о количестве страховых организаций, объемах их прибыли и численности работающих в сфере страхования. Однако в сфере услуг страхование относится к области «прочих», в сфере статистики цен наблюдение за тарифами на услуги страхования осуществляется только по обязательному страхованию автогражданской ответственности и страхованию имущества. Показатели ли личного

страхования практически недоступны. Набор показателей государственной статистики не позволяет построить необходимое множество актуарных таблиц для обоснования тарифов различных видов государственного и негосударственного страхования. При этом следует отметить, что таблицы продолжительности жизни являются основным, но далеко не единственным типом актуарных таблиц. Например, для расчета тарифов пенсии по инвалидности необходимы таблицы с половозрастными вероятностями наступления инвалидности, дифференцируемые по тяжести и классу болезни, аналоги которых вообще отсутствуют в данных государственной статистики. К тому же, страховые компании работают с особой группой населения: совокупностью лиц застрахованных в разное время, в разном возрасте и от разных рисков. Дело в том, что в процессе страхования участвуют две стороны – страховщик и страхователь, каждый из которых стремится к уменьшению своего риска. При этом одним из основных способов уменьшения рисков составляющей страхования является более полный учет информации о состоянии здоровья страхователя. Эту информацию используют обе стороны, но выводы из нее делают диаметрально противоположные. С одной стороны, страховщики, защищая свои интересы при страховании жизни, применяют ограничения. С другой стороны страхователи, принимая решение о финансовой целесообразности для себя такого страхования, также учитывают состояние своего здоровья, наличие в семье наследственных заболеваний, приверженность к вредным привычкам, и многие другие факторы. В результате изначально здоровые лица, например, реже страхуются на случай смерти, а лица подверженные заболеваниям реже страхуются на дожитие. Отмеченные тенденции «скрытого» отбора усиливаются при досрочном расторжении действующих договоров по инициативе страхователей. Это приводит к отличию в показателях смертности среди застрахованных по указанным рискам в 1,5-2,5 раза. Именно поэтому продолжительность предстоящей жизни застрахованных не может быть адекватно описана общей таблицей продолжительности жизни.

Осознавая важность использования при актуарных расчетах достоверной статистической информации, многие крупные страховые компании уже пришли к

пониманию необходимости ведения собственных баз данных. Однако это не может быть полноценным решением проблемы, так как в случае подобного разрозненного учета, полученная (каждым отдельно взятым страховщиком) информация будет весьма малого объема, разнородна и не слишком достоверна.

Можно констатировать, что как и в России, так и в Республике Мордовия в целом назрела объективная необходимость создания общей базы данных по страховой статистике. Особую важность этой проблеме придает наличие большого количества обязательных видов страхования. Оно охватывает либо определенные категории граждан (например, работники железнодорожного транспорта, военнослужащие), либо определенные виды имущества (например, противопожарное страхование имущества на определенных предприятиях), либо определенные виды ответственности (ответственность за причинение экологического ущерба, ответственность за причинение ущерба от космической деятельности) и представляет большой сегмент страхового рынка. Более того, этот список постоянно пополняется как за счет развития новых видов деятельности, так и за счет изменения общей ситуации в стране. Примером такого рода изменений может служить ситуация, сложившаяся на рынке автомобильного страхования. Резкое возрастание количества автомобилей и ДТП увеличило потребность в страховой защите как для владельцев автомобилей, так и для пешеходов. Проблема незащищенности участников дорожного движения и их имущества обострилась настолько, что стала очевидной необходимость введения очередного обязательного вида страхования – страхования автогражданской ответственности.

Как правило, к рынку обязательного страхования допускается достаточно узкий круг страховщиков, получивших специальные лицензии и выигравших тендер на обслуживание соответствующих категорий страхователей. Однако без должной статистической проработки проблемы, ни какой даже самый тщательный отбор страховщиков не сможет гарантировать, что вводимый вид страхования окажется прибыльным, что является необходимым условием нормального функционирования механизмов страховой защиты.