

РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ (страхование в России)

Д. А. Макаров, студент 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В статье приводятся ведущие страховые компании России 2010г. и основные виды услуг оказываемые страховыми компаниями, были выявлены услуги приносящие страховым фирмам значительную часть денежных средств, а также менее страхуемые виды услуг и услуга которую многие предприятия в нашей стране стараются исключить из соцпакета организации

Ключевые слова: страховая компания, страхование, услуга на страхование.

Страхование в России – масштабная сфера бизнеса, которая включает в себя программы личного страхования, ОСАГО (страхование автогражданской ответственности), ДМС (добровольное медицинское страхование) и другие важные программы. В профессиональной среде страховщиков идет обсуждение различных актуальных вопросов развития страхового дела в России и за рубежом, обмен мнениями и опытом по основным направлениям совершенствования законодательства и страховой практики.

Страховые организации – выполняют функции возмещения ущерба населению в случае возникновения страхового случая путем формирования целевых фондов страны.

Целью страхования – является предотвращение возможных рисков и получения денежных средств.

Только за первую половину нынешнего года с рынка ушли около 50 компаний. Наиболее популярными страховыми компаниями 2010 года, оказавшие услуги страхования на территории России являются («Альфа страхование», «Ренессанс Страхование», «Московская страховая компания», «Ресо Гарантия», «Росгосстрах», «Росно», «Русская Страховая Компания», «Военно-страховая компания»). Эти страховые компании имеют представительство во многих городах России.

Основными видами на сегодня страховых услуг являются автострахование, КАСКО, ОСАГО, страхование грузов, туристическое страхование, медицинское страхование, страхование вкладов, страхование рисков, имущественное страхование, страхование ответственности.

В нынешних условиях современный региональный страховой рынок, как и вся российская экономика, переживает серьезные финансовые и экономические трудности. Тем не менее, страховой рынок продолжает держаться и работать, по сути, глобальных проблем на нем не происходит.

С учетом изменяющихся условий меняется мировоззрение и подходы к работе страховщиков. Большинство из них осознают, что времена экстенсивного развития рынка и ценовой конкуренции уходят в прошлое. На смену им приходит иная, неценовая конкуренция, основанная на открытости, надежности и честности. Сегодня каждая страховая компания стремится предложить продукты более высокого качества, чем другие конкуренты по оптимальной цене и обслужить своих клиентов на высоком уровне с большей взаимной выгодой для сторон. Опыт лидеров российского страхования показывает, что в сложившейся кризисной ситуации становятся особо необходимы знания в области экономики, психологии, техники продаж, права, страхового менеджмента и маркетинга, как различных инструментов анализа и развития страхового рынка. Эффективное использование этих инструментов позволит страховым компаниям занять максимально высокие позиции в различных рейтингах, добиться устойчивых финансовых показателей, а также разработать такие страховые продукты, которые смогут удовлетворить потребности клиентов и принести страховщикам приемлемую прибыль в будущем.

Что касается самого страхования, то в современных условиях многие люди отказываются от элементарных услуг страховых компаний. К примеру, возьмем добровольное медицинское страхование. Опрос, проведенный страховой компанией «Росгосстрах», показал снижение доли застрахованных. Почему? Добровольное медицинское страхование за свой счет изначально не пользовалось большим спросом. Так, по данным опросов, проведенных «Росгос-

страхом», в декабре 2008 года пользование добровольного медицинского страхования за свой счет составляло 4,7%, а добровольное медицинское страхование за счет предприятия – 14,7% [1]. В результате кризиса некоторые предприятия особенно частные фирмы исключили добровольное медицинское страхование из соцпакета или перевели на частичную оплату за свой счет сотрудника. То же самое можно сказать и о пенсионном страховании, частные небольшие фирмы сегодня не переводят денежные средства в пенсионный фонд тем самым оставляя сотрудника без заслуженной пенсии в старости. В этой сложившейся экономической ситуации люди сокращают расходы, направленные на инвестиции в будущее, в пользу сегодняшнего потребления.

Что касается туристического страхования данные опроса показали снижение и без того мизерной доли застрахованных путешественников вдвое, с 4 до 2%. Это говорит не только о снижении интереса к страхованию, сколько о том, что путешествовать россияне стали меньше и не туда, куда в прошлые годы. Если раньше большинство туристов направлялось в страны Европы, где страхование являлось обязательным, то в кризис люди начали экономить и ездить в Турцию и Египет, где страхование обязательным не является.

Страхование грузов в России пока не стало популярной услугой среди российских компаний. Сейчас основными клиентами страховщиков являются экспортеры, вынужденные страховать груз по условиям контрактов, и небольшие фирмы для которых потеря партии товара ставит под вопрос существование бизнеса предпринимателя. Остальные же компании предпочитают не тратить деньги на страхование грузов. Эксперты отмечают, что проблема кроется в отсутствии культуры страховки грузов и низком уровне товарооборота. Самыми популярными товарами для страхования в России являются: алкоголь, продукты питания, парфюмерия, табак, косметика, бытовая техника – то есть то, чем чаще всего торгуют малые предприятия.

Что касается имущественного страхования, многие люди стали более заинтересованы в страховании своего жилья и автомобилей особенно это касается населения близ лежащих к местам стихийных бедствий и очагов возгорания.

В качестве примера можно привести аномальную жару, ставшей причиной многих пожаров во многих регионах страны, оживила спрос на страхование имущества. Это лето стало рекордным по количеству договоров страхования строений и имущества: только в июле зафиксирован рост количества договоров на 30–50% [2]. В страховых компаниях признавалось, что агенты едва справлялись с резко возросшим числом клиентов. Многие специалисты полагают, что опыт этого года повлияет на то, что большее количество людей станет страховать свое имущество, опасаясь пострадать от природной стихии в будущем. Рост количества тех, кто страхует свое жилье, пожалуй, главная положительная черта кризисного периода. Люди поняли, что в отсутствие дешевого кредита и при недостатке собственных накоплений им не удастся сформировать достаточный фонд на черный день, и обратились к страхованию. Однако со слов президента нашей страны события последнего периода лета 2010 года, из того имущества, которое пострадало от пожаров, только 15 процентов были застрахованы. Остальные средства были выделены государством из средств федерального бюджета. По данным главы МЧС РФ Сергея Шойгу, финансовый ущерб от пожаров в России составил 12 млрд. рублей [3].

Одной из причин увеличения объемов роста страхования КАСКО многие специалисты считают кредитный бум на автомобили, которые покупает население нашей страны особенно автомобили иностранного производства, наблюдаемый в последние 3-4 года. Многие считают, что страхование дает чувство защищенности граждан от несчастного случая. Иными словами, в кризис людям необходима психологическая уверенность в том, что при возникновении страхового случая им возместят убытки. Люди стремятся застраховать самое ценное, что у них есть, то есть свое имущество, поэтому растет спрос на страхование автомобилей.

Российский страховой рынок, испытывает сегодня существенное влияние мирового экономического кризиса. Основными проблемами, с которыми сталкиваются страховые компании нашей страны сегодня, это проблемы неплатежей, стагнация в промышленности, снижение уровня производства, недоста-

точный платежный потенциал населения, нехватка инвестиционных ресурсов, отсутствие государственной поддержки развития страхования, сохранение достаточно широких сегментов, на которых конкуренция ограничена закреплением рынков за корпоративными страховщиками. Продолжающаяся рецессия также выявила и заострила ключевые проблемы рынка страховых услуг: недостаточный объем сформированных резервов для покрытия убытков, продолжение демпинговых войн, непрозрачная система отчетности страховых компаний. Все эти факторы в значительной мере тормозят развитие рынка страховых услуг.

Исходя из всего изложенного в статье можно сделать следующий вывод, рынок страхования в нашей стране работает, но работает совсем не на том уровне, на каком хотелось бы. Большинство страховых компаний получают денежные средства за счет увеличения объемов роста страхования автомобилей в КАСКО; что касается добровольного медицинского страхования, то многие люди предпочитают отказываться от этих услуг в пользу сегодняшнего потребления, также многие фирмы не переводят денежные средства в пенсионный фонд оставляя своих подчиненных в старости, это касается в основном малых частных предприятий, туристическое же страхование приносит страховым фирмам малый процент от этой услуги из-за того что люди в кризисный период стали меньше путешествовать. Что же касается страхования грузов только малая доля российских предприятий пользуется этой услугой, самой перспективной услугой, на мой взгляд, на рынке страхования, которая приносит страховщикам значительные средства является страхование жилья, которая увеличила свой рост в связи с аномальной жарой 2010 года. Наша страна отстает от ряда цивилизованных стран по уровню страхования. В стране необходимо развивать систему страхования, основной причиной отставания России от цивилизованных стран является проблема неплатежей или мизерной заработной платы, которая выражается недостаточным платежным потенциалом населения и низким уровне жизни. Если Россия каким-то образом справится с этой проблемой и усовершенствует систему страхования, страна приблизит свои показатели к

мировым. Ведь в цивилизованной стране считается ненормальным, когда страховые выплаты берут на себя не страховые структуры, а государство страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Барановская Н. Российская бизнес-газета / Н. Барановская. – № 723 (39) от 13 октября. 2009.

2. <http://info.tatcenter.ru/efinance/91667.htm#top>

3. <http://info.tatcenter.ru/ibridge/90965.htm>