

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

К. В. Вдовин, студент 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

Обязательное страхование является важным элементом системы благосостояния в государстве, от состояния и эффективности функционирования которого во многом зависит стабильность социальной и финансово-экономической систем, и уровень развития общества. В статье произведен анализ состояния обязательного страхования в РФ за период 2007-2009 гг., выявлены современные тенденции.

Ключевые слова: обязательное страхование, страховая премия, страховая выплата, коэффициент выплат.

На протяжении последних восьми лет доля премий по обязательным видам страхования в совокупной страховой премии постоянно растет. Составляя менее 20 % в 2000-2001 гг. (30 млрд. руб. и 40 млрд. руб., соответственно), к 2009 году значение данного показателя выросло до 57 % (557,04 млрд. руб.).

При этом такое увеличение доли обязательных видов страхования в совокупной страховой премии вызвано не сокращением размера сборов по добровольным видам страхования, а более динамичным ростом обязательных видов, в первую очередь ОМС. Так, если в 2006 году доля премий по данному виду страхования составляла 74,49 % от совокупной страховой премии по обязательным видам страхования, то в 2007 – уже 78,64 %, в 2008 – 81,89 %, а в 2009 – 83,4 % [3].

Несмотря на значительные объемы рынка ОМС – в 2009 году по ОМС было собрано 464 млрд. руб. взносов и высокие темпы прироста премий (+16,9%) (табл. 1), полученные средства покрывают в основном текущее увеличение стоимости лечения, но не изменяют его качество.

Т а б л и ц а 1

**Страховые поступления и страховые выплаты по видам страховой деятельности
за 2007-2009 гг. по Российской Федерации [4].**

Годы	Поступления, млрд.руб.	% от показате- ля предыдуще- го года	Выплаты, млрд.руб.	% от показате- ля предыдуще- го года	Коэффициент выплат, %
Обязательное медицинское страхование					
2007 г.	289,93	142,4	278,12	145,9	95,93
2008 г.	396,97	136,9	376,65	135,4	94,88
2009 г.	464,24	116,9	449,31	119,4	96,78
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств					
2007 г.	72,48	113,5	41,13	123,5	56,75
2008 г.	80,19	110,6	47,83	116,3	59,65
2009 г.	85,77	106,6	49,85	104,1	58,12
Личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обяза- тельном государственном страховании лиц					
2007 г.	5,70	107,4	4,36	103,3	76,49
2008 г.	7,01	122,9	6,19	141,5	88,30
2009 г.	6,31	90,0	5,85	94,4	92,71

Рост темпов взносов по ОМС отражает не развитие данного рынка, а рост «белой» заработной платы в стране.

Выплаты по обязательному медицинскому страхованию в 2009 году составили 449,31 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2008 годом на 19,4%. Уровень выплат был равен 96,78%. С учетом расходов на ведение дела убыточность страховщиков, работающих в системе ОМС, должна быть близка к 100 %. Тем не менее, отсутствие видимых экономических стимулов к ведению данного бизнеса все-таки не мешает страховщикам им заниматься.

На долю десяти крупнейших страховщиков по полученным страховым премиям по ОМС в 2009 году приходилось 65,87% совокупных взносов, на долю пятерки лидеров – 45,48% совокупных сборов.

Большинство игроков рынка ОМС являются специализированными страховщиками, «дочками» известных российских универсальных страховых

компаний. Первое место по объему собранных взносов заняла компания МАКС-М, второе – РОСНО-МС, третье – СОГАЗ-МЕД.

Появившись в 2003 году, ОСАГО благодаря своему обязательному характеру и огромному числу потенциальных страхователей быстро стало одним из самых массовых видов страхования, давших серьезный импульс развитию страхового рынка.

За период с 1 июля 2003 года по 31 декабря 2009 года было заключено более 205 млн. договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, более 9 млн. потерпевших получили возмещение вреда, причиненного в результате ДТП, общая сумма страховых выплат потерпевшим составила более 211 млрд. руб. [2].

Средний размер страховой выплаты по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств продолжал расти, и в 2009 году он составил 24769 руб., что на 1,8% больше, чем в 2008 году [4].

По состоянию на 31 декабря 2009 года в государственном реестре было зарегистрировано 702 страховые организации, в том числе страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, – 140, что составляет 20,2% от общего количества страховых организаций.

Доля ОСАГО составляет 8,8% от общего объема премий и 6,8 % от общего объема выплат [2].

Исходя из анализа данных отчетности страховых организаций можно констатировать, что в 2007-2009 гг., сумма страховой премии выросла на 18,34%, составив в 2009 г. 85,77 млрд. руб. (табл. 1).

В 2009 году сумма выплат по страховым случаям составила 49,85 млрд. руб., что на 21,2% больше показателя 2007 года.

Уровень выплат по ОСАГО составил в 2009 году 58,12%, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 1,37%.

В 2009 году на тройку лидеров ОСАГО (группа компаний системы: «РОСГОССТРАХ», «РЕСО», «МСК») приходилось около 39,65 % всех страховых сборов по ОСАГО.

Сумма страховых премий, собранных страховщиками в 2009 году по договорам обязательного личного страхования, составила 6,86 млрд. руб. Сборы в данном сегменте показывают небольшую, но стабильную динамику роста. В 2007 году страховщиками было собрано 6,28 млрд. руб. Доля данной группы видов страхования в совокупной страховой премии по обязательным видам страхования на протяжении последних трех лет почти не меняется и колеблется 1-2 %.

Рост сборов по обязательному личному страхованию обеспечивается в первую очередь изменениями страховых тарифов и страховых сумм по конкретным видам обязательного личного страхования, а также увеличением числа застрахованных лиц.

К группе обязательного личного страхования относятся три вида: страхование военнослужащих и приравненных к ним в государственном страховании лиц, личное страхование работников налоговых органов, а также страхование пассажиров (туристов, экскурсантов).

В 2009 году объем собранной премии по страхованию военнослужащих и приравненных к ним лиц составил 6,31 млрд. руб., выплаты – 5,85 млрд. руб. (табл. 1).

По данным за 2009 г. значение коэффициента выплат в страховании военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц было довольно высоким 92,71%.

Страхование военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц финансируется из бюджетов соответствующих уровней, доступ к нему имеет лишь ограниченный круг страховщиков. Это, в частности, и сказывается на столь высокой концентрации сектора (коэффици-

ент концентрации в 2008 г. по данному виду составил 0,35 [1].

При этом даже среди страховщиков рынок обязательного личного страхования разделен крайне неравномерно: 100 % страховой премии по страхованию сотрудников органов по контролю за оборотом наркотических средств собрано ОАО «Военно-страховая компания», на нее же приходится 100 % сборов по страхованию сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, а также более 77 % сборов по страхованию военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы. Все сотрудники органов внутренних дел застрахованы в ОАО «Росгосстрах», все сотрудники Государственной противопожарной службы – в ОАО «Чрезвычайная страховая компания».

Принципиально другие факторы формируют динамику основных показателей во втором типе обязательного личного страхования – страховании пассажиров (туристов, экскурсантов).

В 2009 году в этом секторе было собрано 526,52 млн. руб., что меньше показателя 2008 года на 7,1%, выплачено – 1,91 млн. руб. (меньше показателя 2008 года на 20,6%) (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Показатели личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов) и личного страхования работников налоговых органов в РФ в 2007-2009 гг.

Годы	Поступления, млн.руб.	% от показателя предыдущего года	Выплаты, млн.руб.	% от показателя предыдущего года	Коэффициент выплат, %
Личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)					
2007 г.	563,15	108,7	3,01	96,8	0,53
2008 г.	566,45	100,6	2,48	83,3	0,44
2009 г.	526,52	92,9	1,91	79,4	0,36
Личное страхование работников налоговых органов					
2007 г.	19,70	171,3	20,20	118,8	102,54
2008 г.	22,73	115,2	19,72	97,5	86,76
2009 г.	25,28	111,2	21,69	110,0	85,80

Как правило, в секторе страхования туристов классические рыночные и вероятностные факторы, влияющие на тариф, практически не работают. При

предоставлении туристических услуг туроператор или туристическое агентство включает в стоимость туристического пакета стоимость конкретного страхового полиса. Клиент не выбирает условия страхования, объем покрытия и непосредственно самого страховщика.

Таким образом, нельзя назвать этот сегмент рыночным.

Все сказанное иллюстрируется соответствующими значениями убыточности. Коэффициент выплат по различным категориям составил: по страхованию пассажиров воздушного транспорта – 3 %; пассажиров внутреннего водного транспорта – 2 %; пассажиров автомобильного транспорта – 0,5 %; пассажиров железнодорожного транспорта – 0,002 %.

В 2009 году объем собранной премии по страхованию работников налоговых органов составил 25,28 млн. руб., т.е. темп роста по сравнению с 2008 годом составил 111,2% (табл. 2).

По данным за 2007 года, страховые выплаты превысили поступления, и значение коэффициента выплат в страховании работников налоговых органов составляло 102,54 %. В 2009 года коэффициент снизился до 85,80 %.

Выплаты в 2009 году составили 21,69 млн. руб., темп роста по сравнению с 2008 годом составил 110%.

Анализ состояния рынка обязательного страхования в РФ показал, что наблюдается рост доли премий по обязательным видам страхования в совокупной страховой премии, составив в 2009 году 57% (557,04 млрд. руб.), что обусловлено высокими темпами роста данных видов страхования. Динамика выплат также положительная по всем видам обязательного страхования, кроме личного страхования пассажиров. При этом наибольшую долю в структуре премий по обязательному страхованию занимает ОМС (83,4 % или 464 млрд. руб. в 2009 г.). Убыточность страховщиков, работающих в системе ОМС, близка к 100%. Большинство игроков рынка ОМС являются специализированными страховщиками (МАКС-М, РОСНО-МС, СОГАЗ-МЕД и др.). Уровень выплат по

ОСАГО составил в 2009 году 58,12%, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 1,37%. Тройку лидеров ОСАГО составляют группа компаний систем: «РОСГОССТРАХ», «РЕСО», «МСК». По данным за 2009 г. значение коэффициента выплат в страховании военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц было довольно высоким 92,71%. Военнослужащие и приравненные к ним в обязательном государственном страховании лица страхуются ОАО «Военно-страховая компания» ОАО «Росгосстрах», ОАО «Чрезвычайная страховая компания». Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) отличается низким уровнем выплат – 0,44-0,53%. Страхованием работников налоговых органов занимается лишь одна страховая компания ОАО «Военно-страховая компания». Коэффициент выплат по данному виду страхования в 2009 составил 85,80%

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 Бочкарев Н.В. Развитие страхового рынка в условиях экономического кризиса / Н.В. Бочкарев // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. - №14(107). – С. 14-17.

2 Годовой отчет 2009 Российского союза автостраховщиков [Электронный ресурс]: // Режим доступа: http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/otchet

3 Лайков А.Ю. Российский страховой рынок: одна гипотеза развития ситуации / А.Ю. Лайков // Страховое дело. – 2009. - №8. – С. 15-17.

4 Статистика Федеральной службы страхового надзора [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://fssn.ru/www/site.nsf/web/stat>