

Лопата Петр Владимирович

студент

ФГБОУ ВО «Российский экономический университет

им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

DOI 10.21661/r-551591

ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Аннотация: в статье рассмотрены аспекты страхования в России. Автором проанализированы тенденции и проблемы рынка страхования.

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, страховая услуга.

В настоящее время единый подход к сущности страховой деятельности учеными не сформирован. При этом, дискутируя о сущности страхования, ученые едины в том, что страхование как вид деятельности заключается в предоставлении страховых услуг, осуществляемых на платной основе.

К особенностям страховой деятельности учеными отнесены много специфических качеств, в частности:

- потребителями страховых услуг являются как физические, так и юридические лица;
- страховая услуга предоставляется относительно защиты имущественных интересов в случае наступления, предусмотренного законом или договором страхового случая;
- защита интересов осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых премий и дохода от осуществления инвестиционной деятельности;
- страховые отношения имеют рисковый характер;
- средства страхового фонда могут быть представлены в натуральной форме;
- средства страхового фонда могут перераспределяться только среди ограниченного круга лиц;

– страховая деятельность является самокупаемой; перераспределение ущерба осуществляется в пространстве и во времени.

Учитывая это, отметим, что структурообразующим элементом страховой деятельности является страховая услуга, которая и определяет специфику функционирования страховой отрасли.

Страховая услуга как конечный результат деятельности страховщика по удовлетворению потребностей, клиентов связанных с защитой их имущественных и личных интересов, является товаром с присущими ему потребительской и меновой стоимостью, предлагаемым на рынке страховых услуг на условиях эквивалентного обмена с целью получения дохода, прибыли. В свою очередь, страховая деятельность является законодательно определенной и урегулированной нормами права предпринимательской деятельностью страховой компании, направленной на создание спроса и предоставление страховых услуг на платной основе субъектам рыночной экономики по защите их имущественных интересов, с целью обеспечения достаточного уровня прибыльности страховых операций, получения дохода и увеличение рыночной стоимости страховщика.

Различают значительный перечень форм и видов страхования. Основные формы страхования: добровольное и обязательное.

Добровольное страхование осуществляется на договорной основе, при этом общие условия и порядок страхования определяются правилами, которые самостоятельно устанавливает страховщик в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Обязательное же страхование основано на принципах обязательности и для страховщика, и для страхователя. Преимуществом данной формы является возможность значительного снижения тарифов. Основной недостаток состоит в том, данная форма страхования не учитывает финансовых возможностей каждого страхователя, особенностей объектов страхования и страховых рисков.

Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, принятая Правительством в 2013 году, предполагала превращение её в стратегически значимый сектор экономики, который обеспечивает следующие

цели: во-первых, повышение экономической стабильности общества и социальной защищенности граждан; во-вторых, снижение социальной напряженности путем проведения эффективной страховой защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов; в-третьих, максимальное использование страхования как источника инвестиционных ресурсов.

Деятельность страховых компаний, работающих в России, в последние несколько лет подвержена ряду факторов давления, влияющих на их операционную и инвестиционную деятельность. Во-первых, это продолжающаяся стагнация экономики. Во-вторых, рост инфляции и снижение платежеспособного спроса. В-третьих, значительное падение курса национальной валюты. В-четвертых, привлекательность российского страхового рынка для иностранного капитала остается низкой. В-пятых, политика Центрального банка по отношению к деятельности страховых компаний. Ужесточение требований к качеству активов выразилось в запрещении использования векселей для покрытия собственных средств, принятии новых требований к размещению собственных средств и средств страховых резервов, регулярных проверках качества активов, введении уголовной ответственности за фальсификацию отчетности. Именно данный фактор является решающим в снижении количества страховых компаний на рынке.

Роль страхования в России явно не соответствует ни масштабам экономики страны, ни вызовам, с которыми приходится стране сталкиваться. Страховая отрасль во многие разы меньше, чем в развитых странах. Даже с поправкой на социально-экономическое положение. При этом многие виды страхования практически отсутствуют: к примеру, по риску перерывов в производстве или в бизнес-процессе (BI), который считается ключевым корпоративным страхуемым риском в западных странах, количество полисов в РФ исчисляется буквально единицами. Страхование даже на бытовом уровне не воспринимается как значимый элемент нашей жизни.

Эффективность любого управленческого решения является прямо пропорциональной точности и корректности информации, на основе которой оно было принято. Правильность принятого решения зависит от метода получения

информации, поскольку некорректный метод сбора и представления информации, даже будучи правильно примененным, может дезинформировать лицо, принимающее решение. Основным поставщиком информации о внутренней среде является система управленческого учета, большая часть которой нацелена на получение корректных и своевременных данных о себестоимости услуг, о стоимости обслуживания клиентов, о себестоимости заказов и контрактов. Сопоставляя себестоимость с ценой, можно оценить уровень доходности тех или иных услуг, клиентов и т.д. Данные о себестоимости полагаются в основу важных стратегических решений относительно ценовой политики, структуры портфеля услуг, стратегии каналов продаж и др.

Одним из инструментов решения этой проблемы является процессный подход к калькуляции услуг компании, который базируется на процессно-ориентированном управлении и является его составляющей. Процессное калькулирование себестоимости позволяет, путем определения затрат на проведение определенных процессов, оценить целесообразность создания ценности для клиента, которая формируется путем реализации этих процессов. Несмотря на то, что этот метод является сравнительно новым инструментом в учете расходов, он является распространенным в компаниях различных сфер деятельности, правительствах и неприбыльных организациях. Сегодня процессно-ориентированный метод калькуляции себестоимости услуг является одним из важнейших методов поиска путей снижения затрат на создание ценности для клиента

В основу процессного калькулирования себестоимости услуг компании положено предположение, что услуга – не причина возникновения затрат, а причина совершения операций (работ), в результате которых и возникают расходы. То есть учет по центрам затрат акцентирует большей степени внимание на том, что создает расходы, и в меньшей степени на том, как они распределяются.

В рамках данного подхода бизнес-процесс представляется как некая совокупность взаимосвязанных операций, направленных на создание некоторой потребительской ценности. В процессе калькулирования себестоимости создаваемой потребительской ценности, все текущие расходы, связанные с выполнением

различных операций прямо переносятся на конкретный объект расходов: прямые расходы переносятся на конкретный объект расходов (продукт, услугу), накладные расходы проходят определенный цикл деления на основные процессы и только после этого переносятся на конечный. Данный метод позволяет превратить накладные расходы в прямые и отнести их на конкретный вид продукции или услуг.

Степень детализации выделения бизнес-процессов, видов деятельности и операций для целей процессного калькулирования себестоимости услуги зависит от требуемой точности получения конечных результатов. Детальное разделение на бизнес-процессы более низкого уровня, работы, операции целесообразно в том случае, когда для принятия решений необходим максимально точный результат, или если бизнес-процесс высшего уровня слишком обобщен и на его основе сложно дать четкое определение конечного результата его осуществления.

На сегодняшний день рынок находится в стадии турбулентности. Страховые компании не только регулярно сталкиваются с необходимостью реагировать на глобальные изменения финансового рынка, но вынуждены оценивать риски, которые могут возникнуть у конкретных партнеров по бизнесу, их клиентов и акционеров. Решение данных проблем будет способствовать превращению страхования в стратегически значимый сектор экономики, который будет обеспечивать повышение экономической стабильности общества и защищенности граждан, снижение социальной напряженности и максимальное использование страхования как источника инвестиционных ресурсов.

Список литературы

1. Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. №323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. №4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с внесенными изменениями и дополнениями).

3. Асташкина С.А. Специфика функционирования современной системы страхования вкладов / С.А. Асташкина // Общество: политика, экономика, право. – 2013. – №1. – С. 88–92.

4. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани; под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.

5. Герасимова Л.Н. Особенности формирования финансовых ресурсов в страховых компаниях / Л.Н. Герасимова, А.В. Иванникова // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №2. – С. 289–293.

6. Дрошнев В.В. Комплексная оценка развития страхового рынка России / В.В. Дрошнев, М.Д. Дрошнева, И.Ф. Косьмин // Страховое дело. – 2014. – №5. – С. 3–7.

7. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции / И.Л. Логвинова. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 176 с.

8. Негодаева Е.Г. Совершенствование системы страхования вкладов как способ укрепления стабильности финансовой системы РФ / Е.Г. Негодаева // Налоги и финансовое право. – 2011. – №6. – С. 140–148.

9. Пинкин Ю.В. Страхование в получении страховых выплат / Ю.В. Пинкин. – М.: Омега-Л; Книжкин дом, 2016. – 723 с.