

ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РФ

© 2012 Д.Е. Ковригина*

Ключевые слова: страховой рынок, страховая премия, анализ страховых премий, добровольное страхование, личное страхование.

Рассматриваются состояние страхового рынка на современном этапе, дифференциация его становления, проводится анализ страховых премий путем разработки новых показателей рынка страховых услуг.

В своем развитии российский страховой рынок прошел несколько этапов, каждому из которых присущ определенный характер. С целью его выявления предлагается осуществить ретроспективный анализ состояния российского страхового рынка, произведя дифференциацию его становления.

В отечественной литературе вопросам периодизации страхового рынка уделено недостаточное внимание. Рядом ученых (Л.А. Юрченко, Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина) выделяются три этапа развития отечественного страхового рынка:

- 1) с 1992 по 1996 г. (период формирования страхового рынка);
- 2) с конца 1996 г. по август 1998 г. (период совершенствования страхового законодательства);
- 3) с конца 1998 г. по настоящее время (послекризисный период развития)¹.

Профессор Г. Силласте в одной из своих работ² при анализе страхового рынка разбивает его развитие на два этапа в зависимости от формы страхового поведения населения:

- ◆ 1-й этап - советский (до активных рыночных преобразований, т.е. до 1992 г., включая период активной перестройки);
- ◆ 2-й этап - переходный (от советского к рыночному, от государственной монополии к плюрализму форм собственности).

Также предлагается осуществить периодизацию российского страхового рынка в зависимости от степени его развития в целом, выделив при этом следующие четыре этапа:

- 1) с 1993 по 1997 г.;
- 2) с 1998 по 2000 г.;
- 3) с 2001 по 2007 г.;
- 4) с 2008 г. по настоящее время.

Первый этап (1993-1997 гг.) характеризуется как период “взлетов и падений” или стихийного развития страхового рынка Российской Федерации.

Начался данный этап быстрым ростом числа страховых компаний, обусловленным весьма либеральными условиями их учреждения. По данным Госкомстата РФ, в конце 1997 г. было зарегистрировано 1893 страховые компании, что более чем превышает их количество в 1992 г.

За период с 1993 по 1997 г. произошло значительное изменение в структуре совокупной страховой премии. Добровольное страхование занимает наибольший удельный вес в совокупном объеме страховой премии. Однако доля обязательного страхования на протяжении анализируемого периода стремительно растет (в основном за счет развития обязательного медицинского страхования)³. Так, в 1997 г. на обязательное страхование приходился 41% от совокупной страховой премии, что почти в 7 раз превышает уровень 1992 г.

В результате анализа структуры совокупной страховой премии было установлено, что прирост совокупной страховой премии в 1993-1997 гг. был обеспечен за счет развития обязательного медицинского страхования и псевдостраховых операций по страхованию жизни, направленных на оптимизацию налогообложения.

Второй этап (1998-2000 гг.) характеризуется как кризис страхового рынка.

За 1998-2000 гг. объем совокупной страховой премии (в ценах 1997 г.), привлеченной российскими страховыми компаниями, увеличился в 2,6 раза, составив в 2000 г. 94 201 млрд руб.

* Ковригина Дарья Евгеньевна, аспирант Самарского государственного экономического университета.
E-mail: dashakov1987@mail.ru.

Анализ структуры страховой премии показал, что за анализируемый период увеличился удельный вес страхования жизни более чем в 2 раза, страхования ответственности - на 1 процентный пункт, составив к концу 2000 г. 47 и 4%, соответственно. Доля личного страхования (кроме страхования жизни) на протяжении 1997-2000 гг. сократилась до 9%, а имущественного страхования, значительно выросшая в 1999 г. (27%), в 2000 г. снизилась до уровня 1997 г., составив 22%. Удельный вес обязательного страхования в совокупном объеме страховой премии за рассматриваемый период сократился на 23 пункта, достигнув в 2000 г. 18%.

Вышеперечисленные факты свидетельствуют о том, что основой роста страхового рынка в 1998-2000 гг. стало бурное развитие страхования жизни. Однако, по нашему мнению, успехи страхования жизни не могли быть связаны с повышенным спросом населения к данному виду сбережений, так как платежеспособность основной массы населения в данный период по-прежнему находилась на довольно низком уровне. Реальные доходы в год после кризиса росли более медленными темпами, чем премии по страхованию жизни.

Третий этап (2001-2007 гг.) характеризуется как период стабилизации страхового рынка.

На данном этапе становления страхового рынка России к страховщикам стало проявляться значительно больше внимания, чем несколько лет назад, со стороны законодателей и Правительства Российской Федерации. По данным Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации (ФССН РФ) на 1 января 2008 г. в Государственном реестре страховщиков было зарегистрировано 857 страховых организаций, значительно увеличивших размеры своих уставных капиталов. Так, средний размер уставного капитала в расчете на одну страховую компанию за анализируемый период вырос почти в 9 раз и составил в 2007 г. 122,6 млн руб. Это произошло в рамках выполнения положения Концепции об увеличении базового минимального размера уставного капитала российских страховщиков к 1 июля 2007 г. до 30-40 млн руб.

Общий объем страховых премий по всем видам страхования за 2001-2007 гг. в факти-

чески действовавших ценах увеличился в 2,8 раза, а в сопоставимых с 2001 г. ценах - на 87 %, составив к концу 2007 г. (в фактических ценах) 776 млрд руб.

В результате анализа структуры страховых премий, собранных за 2001-2007 гг., выявлены следующие изменения. Доля страхования жизни (используемого на протяжении всего развития страхового рынка для оптимизации налогов), достигнув в 2001 г. наибольшего значения - 52%, стала стремительно снижаться, составив в 2007 г. 3%.

Значительно вырос удельный вес имущественного страхования, составивший 35%, что на 13 пунктов превышает уровень 2000 г. О повышении спроса на страхование жилья свидетельствуют и данные опроса, проводившегося контакт-центром "Росгосстраха" среди жителей крупных городов с численностью населения более 1 млн человек⁴.

На страхование ответственности приходится 3% от совокупной страховой премии 2007 г., при этом его доля не изменилась по сравнению с прошлым годом и сократилась на 1 пункт по сравнению с 2000 г.

Доля обязательного страхования в совокупных страховых премиях за 2001-2007 гг. увеличилась по сравнению с 2000 г. на 29 пунктов.

Структура страховых выплат в 2007 г. изменилась незначительно. Доля страховых выплат по ОМС увеличилась и составила 57,6% от совокупных выплат (годом ранее этот показатель был равен 54%), доли страховых выплат по страхованию жизни, личному страхованию (кроме страхования жизни) и ОСАГО снизились на 1% и 1,6%, соответственно.

Падение значения коэффициента выплат по страхованию жизни в 2006-2007 гг.⁵ указывает на постепенное сокращение операций псевдострахования в этой отрасли.

Четвертый этап (2008 г. - по настоящее время) характеризуется большими изменениями в условиях кризиса, вследствие чего на российском рынке наблюдается сокращение числа операторов. В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30 июня 2010 г. зарегистрированы 666 страховщиков, из них 660 страховых организаций и 6 обществ взаимного страхования⁶. В 2008 г. на рынке работало 786 компаний, т.е. общее количество страховщиков умень-

шилось за 1,5 года на 120 компаний. Кроме того, наблюдается сокращение количества компаний, которые находятся на рынке, но не собирают страховых премий (их сборы равны нулю). В 2008 г. насчитывались 34 такие компании, а в 2009 г. - 29.

В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30 сентября 2011 г. зарегистрированы 594 страховщика, из них 587 страховых организаций и 7 обществ взаимного страхования.

В результате анализа структуры страховых премий, собранных за 2008-2011 гг., выявлены следующие изменения. Оценивая степень развития российского рынка страхования жизни, следует отметить, что его доля на протяжении последних лет составляет 2-3% от общего объема страхования, тогда как доля данного вида страхования в европейских странах колеблется от 8% до 40%.

Доля личного страхования (кроме страхования жизни) демонстрирует некоторое замедление, в 2011 г. увеличилась на 2% по сравнению с 2010 г., что обусловлено невысокими темпами роста добровольного медицинского страхования, на которое приходится около 65-70% всей премии по личному страхованию.

Значительно уменьшился удельный вес имущественного страхования, составивший в 2011 г. 26%, что на 1% ниже, чем в 2010 г., и на 7 пунктов меньше, чем в 2008 г. Это говорит о том, что имущественное страхование по-прежнему борется с последствиями

финансового кризиса и страдает от таких негативных явлений, как демпинг и низкий уровень охвата объектов страхования.

Проведя анализ страховых премий личного страхования, можно сделать вывод, что доля добровольного страхования увеличилась в 2011 г. на 50,09 млрд руб. по сравнению с 2007 г. за счет повышения страховых премий по страхованию жизни и личного страхования.

Сумма страховых премий обязательного страхования также заметно выросла и в 2011 г. составила 447,18 млрд руб., что на 239,28 млрд руб. больше, чем в 2008 г., в основном за счет повышения суммы обязательного медицинского страхования, которое составляет большую часть всего обязательного страхования.

Если делать вертикальный анализ суммы страховых премий, то можно заметить, что доля обязательного страхования намного больше доли добровольного и составила 76% в 2011 г., что на 6% больше, чем в 2008 г. Это говорит о том, что обязательное страхование развивается намного интенсивнее добровольного. Основным минусом развития добровольного медицинского страхования является стоимость ДМС, так доля добровольного страхования снизилась в 2011 г. на 7% по сравнению с 2008 г. за счет снижения страхования жизни на 1,9% и личного страхования (кроме страхования жизни) на 4,5%, а доля обязательного медицинского страхования увеличилась в 2,5 раза (табл. 1).

Из анализа страховых премий имущественного страхования (табл. 2) видно, что доля

Таблица 1

Общие сведения о страховых премиях личного страхования за 9 месяцев с 2008 по 2011 г., млрд руб.

Вид страхования	2008 г.			2009 г.			2010 г.			2011 г.		
	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %
ДС	99	26	110	94	22	95	112	24	120	140	24	125
СЖ	14	4	79	11	3	76	14	3	134	23	4	165
ЛС	85	22	117	84	20	98	98	21	118	117	20	119
ОС	282	74	136	340	80	121	364	76	107	447	76	123
ЛСП	0	0	100	0	0	78	0	0	113	0	0	100
ЛСПН	0	0	200	0	0	100	0	0	100	0	0	100
ЛСВ	7	2	122	6	1	88	6	1	100	7	1	111
ОМС	275	72	136	334	78	122	357	75	107	440	75	123
Итого по ЛС	381	100	128	428	100	112	477	100	111	588	100	123

Условные обозначения: ДС - добровольное страхование; СЖ - страхование жизни; ЛС - личное страхование (кроме страхования жизни); ОС - обязательное страхование; ЛСТ - личное страхование пассажиров; ЛСПП - личное страхование работников налоговых органов; ЛСВ - личное страхование жизни и здоровья военнослужащих; ОМС - обязательное медицинское страхование.

Общие сведения о страховых премиях имущественного страхования за 9 месяцев с 2008 по 2011 г.

Вид страхования	2008 г.			2009 г.			2010 г.			2011 г.		
	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %	млрд руб.	%	Тр, %
ДС	260	82	120	225	76	86	234	55	104	274	78	117
ИС	243	76	121	205	70	84	207	49	101	246	70	118
СО	17	6	113	20	7	113	21	5	105	21	6	100
СПФР							6	1	-	8	2	145
ОС	59	19	112	70	24	118	74	18	107	79	22	106
СГО	59	19	112	63	21	107	68	16	108	72	20	106
ОС				7	2	-	7	2	99	7	2	111
Итого по ИС	319	100	119	294	100	92	422	100	143	353	100	84

Условные обозначения: ДС - добровольное страхование; ИС - имущественное страхование; СО - страхование ответственности; СПФР - страхование предпринимательских и финансовых рисков; ОС - обязательное страхование; СГО - страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; ОС - обязательное страхование.

добровольного страхования увеличилась в 2011 г. на 154,4 млрд руб. по сравнению с 2008 г., в основном за счет увеличения суммы страхования имущества.

Сумма страховых премий обязательного страхования повысилась в 2011 г. на 26,4 млрд руб. по сравнению с 2008 г. за счет появления в 2009 г. на рынке страховых услуг обязательного страхования (кроме обязательно-го медицинского страхования и ОСАГО).

Вертикальный анализ суммы страховых премий показал, что доля добровольного страхования намного больше доли обязательного и составляет 77,6% в 2011 г., что на 2,8% меньше, чем в 2008 г. Одной из главных причин медленного развития обязательного страхования имущества является отсутствие правового регулирования. Развитие страхового рынка России требует значительной поддержки со стороны государства. Необходимо решить вопрос о налогообложении страховой деятельности и ее государственном регулировании. Ликвидация Федеральной службы страхового надзора как самостоятельного органа и передача ее функций Министерству финансов России может рассматриваться как временная мера по совершенствованию страхового надзора. Очевидно, что страховой надзор должен быть самостоятельным федеральным органом с более широкими полномочиями. Финансирование его содержания следует решать через внебюджетный фонд, создаваемый за счет отчислений от страховых взносов.

Значительное увеличение доли обязательного страхования в личном страховании тормозит эффективное развитие рынка страхо-

вых услуг в России. Таким образом, в последние годы принуждение потребителей к тому, чтобы они тратили деньги на страхование, становится основным фактором, определяющим динамику рынка.

Заметим, что присутствие обязательных видов страхования не редкость и на развитых рынках, но если в богатых странах развитие обязательных видов страхования может достаточно органично сочетаться с развитием добровольных, то в небогатых оно действует на добровольное страхование угнетающе, как бы "паразитируя" на нем. Это следствие общей ограниченности платежеспособности потенциальных страхователей⁷.

Таким образом, задача в области исследования различных видов страхования выполнена посредством разработки новых показателей рынка страховых услуг.

¹ Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страхование дело : учеб. пособие. М., 2004. С. 256.

² Силласте Г. Социология страхования. Ч. II. М., 2006. С. 12.

³ Валиева Е.Н., Тюрин Н.М. Социальное страхование в системе страховых отношений в Российской Федерации // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2009. □ 3. С. 11.

⁴ Цыганов А.А. Анализ страхового рынка России по итогам I квартала ОСАГО // Страхование дело. 2004. □ 3. С. 26.

⁵ См.: www.fssn.ru.

⁶ По данным Федеральной службы страхового надзора.

⁷ Проблемы и перспективы развития страхового рынка России : сб. ст. I Междунар. науч.-практ. конф. Астрахань, 2011. С. 14.