

Г.В.Чернова

РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Как известно, страхование является одним из важнейших институтов социальной и финансовой защиты отдельного человека, группы людей и всего общества в целом. Так как на уровне страховой организации формируются страховые резервы, средства которых инвестируются, страхование — это важнейший инвестиционный институт. Тем не менее реальное появление рыночных отношений в сфере страхования в России началось только в начале 90-х годов прошлого столетия. За это время страховой рынок России в определенной мере сформировался и в настоящий момент может быть охарактеризован следующим образом.

Общая характеристика российского страхового рынка за 2001–2004 гг. Число страховых компаний и их капитал

Либеральные условия формирования российского страхового рынка привели к тому, что в начале 1990-х годов появилось большое число страховых компаний с низким уровнем капитализации, которое увеличилось к 1995 г. до 2800 и уменьшилось до минимального размера в 2000 г., равного 1271. На 1 января 2005 г. реально проводили страховые операции только 1029 страховых компаний.

Уменьшение числа страховых компаний обусловлено следующими двумя основными причинами:

- ◆ ужесточением требований страхового законодательства к минимальному размеру уставного капитала;

Галина Васильевна ЧЕРНОВА — д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой страхования экономического факультета СПбГУ. Окончила отделение экономической кибернетики экономического факультета того же Университета. В 1969 г. защитила кандидатскую, а в 1989 — докторскую диссертации. Автор более 110 научных работ, в том числе более 50 по проблемам страхования, включая несколько монографий и 5 учебных пособий. В рамках международных проектов проходила повышение квалификации в университетах г.Тюбинген, Кельн, Франкфурт-на-Одере, Стокгольм, Хельсинки, Копенгаген, Осло и др. Была руководителем и участником международных грантов по проблемам страхования и страхового образования. Является постоянным членом Европейской Конференции национальных институтов Европейского союза по проблемам страхового образования. Заслуженный работник высшей школы РФ.

© Г.В. Чернова, 2006

- ◆ законодательным разделением страховых компаний по следующим сегментам страхового рынка: страхование жизни; страхование иное, чем страхование жизни; перестрахование.

Совокупный капитал страховых компаний на данный момент оценить очень сложно, так как законодательная сегментация российского страхового рынка к компаниям различных сегментов предъявляет особые требования по размеру уставного капитала. Тем не менее, по оценкам некоторых специалистов, совокупный капитал российских страховых компаний составляет примерно 1,5 млрд долл. США. Для сравнения — в 2000 г. совокупный капитал оценивался в 444 млн долл. США.

Общие основные показатели всего рынка страхования

К ним относятся следующие два показателя:

- ◆ страховые премии (страховые взносы) — отражают объем передаваемой страхователями страховщикам ответственности по риску;
- ◆ страховые выплаты — отражают объем выполненных страховщиками перед страхователями обязательств по возмещению ущерба, т.е. по страховым выплатам.

Ниже представлена динамика этих показателей за 2001–2004 гг. (табл.1).

Таблица 1

Динамика страховых премий в сопоставимых ценах 2004 г.

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховые премии, млрд руб.	399,9	375,8	483,1	471,6
Страховые выплаты, млрд руб.	247,22	289,73	317,79	291,7

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Примечание. Эти же данные нашли подтверждение в материалах Девятого международного экономического Форума, проводимого в Санкт-Петербурге 13 июня 2005 г. (данное замечание относится также к табл. 2, 3, 4, 6, 7, 8).

Исходя из динамики страховых премий и страховых выплат за 2001–2004 гг., можно сделать следующие выводы.

Имеет место реальное сокращение страхового рынка в 2004 г., что объясняется в первую очередь изменением страхового и налогового законодательства, снижающего возможности реализации псевдострахования и псевдоперестрахования.

Термины «псевдострахование» и «псевдоперестрахование» означают использование страхования и перестрахования для схем вывода доходов юридических лиц из-под налогообложения.

Заметим, что официальные данные состояния и развития страхового рынка представлены так называемыми номинальными значениями показателей, которые дает официальная отчетность страховщиков и в которых «скрыто», т.е. включено, псевдострахование и псевдоперестрахование.

Макроэкономические индикаторы развития рынка страхования

Это в первую очередь следующие два показателя:

- ◆ доля совокупной страховой премии в ВВП (валовом внутреннем продукте; в процентах) — показатель глубины рынка;

- ♦ размер страховых премий, приходящийся на душу населения, т.е. плотность страхования.

Ниже обратимся к динамике этих показателей.

Доля совокупной страховой премии в валовом внутреннем продукте (показатель глубины рынка), рассчитанная по данным, представленным в Интернете, в 2001 г. составляла 3,11%, в 2002 г. снизилась до 2,77, в 2003 г. вновь возросла до 3,25, а в 2004 г. снизилась до уровня 2,78%.¹

Представленные данные и дополнительный анализ показывают:

- ♦ в 2004 г. индикатор практически вернулся на уровень 2002 г. и составил 2,81% ВВП, что меньше, чем в развитых странах Центральной и Восточной Европы (Чехия, Словакия, Словения);
- ♦ динамика этого показателя нестабильна;
- ♦ корреляция между динамикой ВВП и совокупной страховой премией практически не прослеживается;
- ♦ между общеэкономическим развитием и страховым рынком складываются весьма сложные функциональные связи и соотношения;
- ♦ по мнению многих экспертов, одной из основных причин уменьшения значения этого индикатора развития страхового рынка является общее замедление темпов экономического роста страны.

Концепция развития страхования в России, принятая в 2002 г., предусматривает увеличение доли премий в валовом внутреннем продукте к концу 2007 г. до 5%. Результаты развития страхового рынка за 2004 г. решение этой задачи делают проблематичным.

Заметим, что, так как размер совокупной страховой премии включает в себя премии псевдострахования и косвенно премии псевдоперестрахования, показатель отношения совокупной страховой премии к ВВП, рассчитанный на основе номинальных значений показателей, не является безусловным индикатором развития страхового рынка РФ и поэтому может применяться лишь с некоторой оговоркой.

Определенный на основе расчета по реальным значениям параметров страхового рынка показатель глубины рынка (отношение совокупной страховой премии к ВВП) в 2004 г. составил лишь 1,5%. Для сравнения — индикатор глубины рынка, найденный на основе номинальных значений параметров страхового рынка, равен 2,81%.

Второй макроэкономический индикатор развития рынка страхования — плотность страхования — *размер страховой премии, приходящейся на душу населения* (табл. 2).

Таблица 2

Собранная страховая премия и численность населения за 2001–2004 гг.

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховые премии, млрд руб.	277,7	300,3	432,4	471,6
Население России, млн чел.	144,8	144,0	145,2	143,4
Плотность страхования — страховая премия на душу населения, руб.	1918,5	2085,4	2980,0	3288,7

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Динамика показателя плотности страхования за 2001–2004 гг. положительная, однако в 2004 г. показатель по-прежнему находился на очень низком уровне и составил чуть менее 3300 руб. (не выше 120 долл. США) на одного человека.

Рост показателя плотности во многом определяется *ростом потребления страховых услуг*, в первую очередь по обязательному страхованию (ОСАГО, ОМС и т.д.).

Место России в мировом страховом рынке

Несколько цифр по итогам 2003 г.:

– Россия занимала долю 0,48% мирового рынка — рядом с Австрией, Бразилией, Финляндией и Гонконгом;

– по темпам роста объема страховых премий при переходе от 2002 г. к 2003 г. она занимала 3-е место в группе быстрорастущих национальных страховых рынков. Самый высокий темп роста объема страховых премий с учетом инфляции наблюдался на Украине — 95,5%, во Вьетнаме — 30,8%, в Российской Федерации — 26,7%. Дальше идут такие страны, как Багамы (26,4%), Тайвань (25,7%), Китай (25,3%) и т.д.;

– по размеру страховой премии на душу населения Россия в 2003 г. находилась на 55-м месте, ниже, чем такие страны, как Намибия, Ямайка, Ливан, уровень развития экономики которых явно уступает России.²

Итоги 2004 г., характеризующие место России в мировом рынке, пока не опубликованы.

Сравнение российского страхового рынка со странами Центральной и Восточной Европы

Выбор этих стран за базу сравнения обусловлен тем, что они находятся на близких условиях рыночной экономики переходного периода.

По итогам 2003 г. по объему собранной страховой премии российский страховой рынок являлся крупнейшим среди рынков стран ЦВЕ и чуть-чуть уступал в размере премий всем этим странам, вместе взятым.

Показатель глубины рынка, т.е. отношение совокупной страховой премии к ВВП, в большинстве стран ЦВЕ в 2003 г. составлял около 3% ВВП. В Болгарии, Румынии и странах Балтии этот показатель находился в интервале 1,5–2,0% ВВП, в Словении — 5,23, в Чехии — 4,48%.³ В России этот показатель, рассчитываемый на основе официальной отчетности, в 2003 г. был равен 3,25, а в 2004 г. — только 2,81%. Реальный показатель глубины рынка в 2004 г., как уже отмечалось выше, составляет лишь 1,5%.

Плотность страхования (страховая премия на душу населения) в странах ЦВЕ различна и существенно связана с уровнем дохода на душу населения. Выделяется группа стран с менее низким доходом (Болгария, страны Балтии, Сербия, Черногория, Румыния и Украина), для которой этот показатель близок к 55 долл. США на человека. В группу более богатых стран ЦВЕ входят Венгрия, Польша, Словакия. Их показатель — страховая премия в размере примерно 200 долл. на человека. В группу самых богатых стран ЦВЕ входят Чехия (страховая премия в размере 370 долл. на человека) и Словения (страховая премия в размере 730 долл. на человека). В России плотность страхования в 2003 г. и в 2004 г. составила около 120 долл. на душу населения.

Заметим, однако, что абсолютные значения и динамику показателей глубины и плотности страхования нужно рассматривать с учетом соотношения, складывающегося

ся в той или иной стране между социальным страхованием и социальным обеспечением, с одной стороны, и добровольным страхованием — с другой, так как при очень высоком уровне социального страхования и социального обеспечения потребность в добровольных видах страхования снижается.

Инвестиционная привлекательность российского страхового рынка

На 1 января 2005 г. доля иностранного капитала в российском страховом рынке составляла 3,68%, поэтому понятно, что вопросы инвестиционной привлекательности российского страхового рынка являются очень актуальными.

Заметим, что проблема инвестиционной привлекательности для иностранных и российских инвесторов должна рассматриваться отдельно.

К числу основных факторов инвестиционной привлекательности российского страхового рынка для иностранного инвестора, выделенных различными зарубежными экспертами по итогам 2003–2004 гг., можно отнести следующие:

- ◆ устойчивый рост ВВП, который, согласно прогнозам, в России продолжается;
- ◆ приток денежных средств, обусловленный высокими ценами на нефть;
- ◆ высокая рентабельность собственного капитала российских производителей — за последние 3–4 года она доходила до уровня 5–25%;
- ◆ низкий уровень конкуренции в российском секторе розничных услуг по сравнению с другими странами развивающейся экономики;
- ◆ заинтересованность российских клиентов в высококачественных услугах и товарах;
- ◆ превосходные тенденции сбыта;
- ◆ неравномерность развития российских регионов и, как следствие, высокие потребности неразвитых регионов России;
- ◆ приемлемость для западных компаний российского законодательства, в том числе российской налоговой среды;
- ◆ один из самых высоких в мире уровень компетенции персонала;
- ◆ достаточная политическая стабильность.

Заметим, что большинство из перечисленных факторов инвестиционной привлекательности российского страхового рынка еще совсем недавно, взятые со знаком «минус», рассматривались как факторы его инвестиционной непривлекательности.

Действительно ли заинтересован российский страховой рынок в иностранных инвестициях? С позиций потребителя страховых услуг привлечение иностранного капитала, несомненно, является положительным моментом — страхователь будет получать апробированные страховые услуги, компании с иностранным капиталом будут финансово устойчивыми и т.д. С позиций же российского страховщика приход на рынок иностранного инвестора может ограничить возможности формирования полноценного эффективного российского страхового рынка (примером интенсивного завоевания иностранным капиталом национальных страховых рынков являются Эстония и Венгрия).

Еще одна специфика страхового бизнеса должна быть учтена при оценке целесообразности привлечения иностранных инвесторов на российский страховой рынок. Участие иностранного капитала означает возможность иностранного инвестора в доле, отвечающей его участию в капитале, размещать активы российских страховых компаний в экономику его страны, а не в экономику России. Это означает, что российский капитал будет укреплять экономику других стран, а не России. В связи с этим актуальной является задача привлечения на российский страховой рынок именно российских инвестиций.

Заметим, что в силу случайной природы страхового бизнеса для завоевания устойчивого положения на рынке по зарубежному опыту страховой компании нужен период не менее 8–10 лет. Конечно, этот длительный период ограничивает желание российских инвесторов вкладывать свои капиталы в российский страховой рынок.

Основные тенденции развития отраслей российского страхового рынка

Как показал анализ деятельности страховых организаций, существенное влияние на развитие страхового рынка в 2001–2004 гг. оказали:

- в добровольном страховании:
 - ◆ страхование жизни,
 - ◆ страхование иное, чем страхование жизни;
- обязательное страхование.

К числу основных показателей развития отдельных отраслей страхового рынка можно отнести:

- ◆ страховые премии (страховые взносы),
- ◆ страховые выплаты,

а также:

- ◆ коэффициент страховых выплат, рассчитываемый как отношение страховых выплат к страховым премиям. Он показывает долю страховых премий, которая пошла на страховые выплаты, и характеризует эффективность страховых операций.

Страхование жизни. Ситуация с этим видом страхования в России прежде всего может быть представлена динамикой названных показателей за 2001–2004 гг. (табл. 3).

Таблица 3

Динамика основных показателей по страхованию жизни за 2001–2004 гг.

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховые премии, млн руб.	139 700	104 000	149 443	102 222
Страховые выплаты, млн руб.	111 700	136 200	157 342	108 210
Коэффициент страховых выплат, %	79,96	130,96	105,29	105,85

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Анализ развития страхования жизни за 2001–2004 гг. показал следующее:

1. Уменьшение размера страховых премий по СЖ оказало существенное влияние на состояние всего страхового рынка. Уменьшение обусловлено ужесточением налогового законодательства по отношению к псевдострахованию и псевдоперестрахованию, в частности, по отношению к зарплатным схемам, позволяющим «отмывать деньги».

2. Коэффициент выплат все еще остается высоким — около 106%, как и в 2003 г. Превышение суммарных выплат над суммарными взносами говорит о том, что выплаты идут по действующим заключенным ранее договорам страхования жизни, объем ответственности по которым выше, чем объем ответственности по вновь заключаемым договорам страхования жизни. Это объясняется тем, что число заключаемых договоров по страхованию жизни не только не растет, но и падает.

Страхование иное, чем страхование жизни. Ситуация по видам страхования, включенным в эту группу, в России также может быть представлена динамикой показателей страховых взносов (премий), страховых выплат и коэффициента страховых выплат за 2001–2004 г. (табл. 4).

Таблица 4

Динамика основных показателей по страхованию иному, чем страхование жизни за 2001–2004 г.

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Страховые премии, млн руб.	96 600	134 400	180 104	218 179
Страховые выплаты, млн руб.	22 900	36 300	50 774	66 958
Коэффициент страховых выплат, %	23,71	27,01	28,19	30,69

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Анализ развития страхования иного, чем страхование жизни, за 2001–2004 г. показал следующее:

1. Имеет место устойчивый рост объема премий, хотя сами темпы роста снижаются.

2. Коэффициент страховых выплат, равный 30,69%, все еще остается очень низким, хотя тенденция его роста уже наблюдается. Считается, что при стабильном страховом рынке по рисковому виду страхования (а виды страхования иные, чем страхование жизни, относятся к ним) коэффициент страховых выплат должен изменяться в диапазоне 0,7–0,85.

Низкий коэффициент страховых выплат может свидетельствовать

- о завышенных тарифах;
- об использовании псевдострахования и псевдоперестрахования.

Более детальный анализ страхования иного, чем страхование жизни, предполагает исследование его отдельных сегментов, прежде всего рискованных видов личного страхования (страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования), а также исследование страхования имущества, страхования ответственности и страхования предпринимательских рисков.

Обязательное страхование. Укрупненная структура обязательного страхования по итогам 2004 г. составляет:

- обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) — 32,06%;
- обязательное медицинское страхование (ОМС) — 64,3%;
- государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним — 2,8%;
- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) — 0,3%;
- государственное личное страхование сотрудников Государственной налоговой службы — менее 0,1%.

Ситуация с обязательным страхованием в России может быть представлена положительной динамикой страховых взносов (премий) за 2001–2004 г. В 2001 г. размер всех страховых премий составил 40 182 млн руб., в 2002 г. — 61 880, в 2003 г. — 102 721, а 2004 г. — уже 151 000 млн руб.⁴

Показатели страховых выплат и коэффициента страховых выплат для обязательного страхования не могут анализироваться в целом по всем видам обязательного страхования одновременно. Это объясняется тем, что для каждого из обязательных видов могут быть свои особенности механизма финансовых взаимоотношений с государством, которые накладывают свою специфику на расчет страховых выплат и коэффициента страховых выплат.

Общий анализ развития обязательного страхования в Российской Федерации показал следующее:

1) в 2004 г. по обязательному страхованию сохраняется тенденция увеличения темпов роста страховых премий;

2) в обязательном страховании самыми существенными секторами являются обязательное медицинское страхование (ОМС) — 64%, а также обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств — обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) — 32%;

3) основной вклад в рост страховых премий обязательного страхования внесло ОСАГО.

Обязательное медицинское страхование. Результаты обязательного медицинского страхования за 2004 г. показали следующее.

В 2004 г. рост платежей составил 32% (в 2003 г. — 24,8%). Это объясняется ростом средней заработной платы (на 22%); ростом поступлений от органов исполнительной власти на страхование неработающего населения (на 33%) и ростом прочих поступлений (на 31%). Коэффициент выплат (уровень выплат) по ОМС в 2004 г. составил 96%.

Основная проблема ОМС — организация его финансирования. Существующий порядок финансирования ОМС (фактически с запаздыванием) не позволяет инвестировать поступающие страховые взносы, хотя реализация такой возможности во многом бы способствовала повышению финансовой устойчивости страховых компаний, занимающихся ОМС, и, как следствие, повышала бы защищенность застрахованных.

Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств — обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

1. Результаты освоения и развития ОСАГО после принятия Федерального закона⁵ в цифрах представлены ниже (табл. 5).

Таблица 5

Страховые премии и выплаты по ОСАГО, млрд руб.

Показатели	3-й кв. 2003 г.	4-й кв. 2003 г.	1-й кв. 2004 г.	2-й кв. 2004 г.	3-й кв. 2004 г.	4-й кв. 2004 г.
Страховые премии, млрд руб.	9,3	15,7	14,0	9,4	11,0	14,7
Страховые выплаты, млрд руб.	0,2	1,0	3,0	4,4	5,4	6,4
Коэффициент страховых выплат, %	0,02	0,06	0,21	0,47	0,49	0,44

Источники: Аналитический отчет «Исследование структуры и тенденций рынка ОСАГО», подготовленный рейтинговым агентством «Эксперт РА». М., 2005.

В целом освоение ОСАГО характеризуется следующим образом.

На начальном этапе осуществления ОСАГО (с июля 2003 г.) страховщики практически только собирали страховые премии (новый вид страхования), но со II квартала 2004 г. динамика страховых премий и выплат начала выравниваться. Это свидетельствует о формировании реальной убыточности данного вида страхования. Такой точки зрения, в частности, придерживаются многие эксперты российского страхового надзора. По мнению других экспертов, количество страховых случаев и объем страховых выплат находятся еще в стадии развития и не вышли на стабильный уровень.⁶ Данная точка зрения подтверждается тем, что к концу 2004 г. убыточность операций по ОСАГО находилась на уровне 0,44, однако за первое полугодие 2005 г. коэффициент убыточности вырос до значения 0,78 и подошел близко к значению, установленному 7 мая 2003 г. Постановлением Правительства на уровне 0,82.

К числу важнейших проблем осуществления ОСАГО на современном этапе можно отнести следующее:

- недостаточную проработку и отсутствие ряда нормативных правовых документов по вопросам, касающимся организации информационного ресурса, независимой технической экспертизы, унификации процедуры определения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, и т.д.;
- недостаточно отлаженный на сегодняшний день механизм взаимодействия страховщика, страхователя, потерпевших и порядка осуществления страховых выплат;
- снижение уровня безопасности дорожного движения, неудовлетворительное состояние автодорог (только за 10 месяцев 2004 г. количество ДТП увеличилось на 2,1% (172,8 тыс.), количество раненых увеличилось на 2,8% (209 тыс. человек)).⁷

Совершенствование ОСАГО предполагает принятие как краткосрочных, так и долгосрочных мер.

К числу скорейших мер совершенствования ОСАГО можно отнести решение проблем:

- проведение процедур оформления страхового случая и возмещения вреда потерпевшим;
- определение общих условий страхования;
- увеличение лимитов ответственности страховщика;
- установление страховых тарифов;
- передача страхового портфеля.

Долгосрочные меры по совершенствованию ОСАГО предполагают решение следующих вопросов:

- введение в практику ОСАГО правила прямого урегулирования убытка, по которому все вопросы урегулирования убытков потерпевший решает со страховщиком, а последний позднее сам решает все вопросы с виновниками ущерба;
- присоединение России к международной системе «Зеленая карта»;
- создание единой автоматизированной информационной системы;
- обеспечение безопасности дорожного движения.

Несмотря на отмеченные проблемы практического освоения, ОСАГО тем не менее оказывает положительное влияние на развитие всего российского страхового рынка — оно дает толчок для развития добровольных видов страхования, способствует формированию современной инфраструктуры страхового сектора финансового рынка России, создает новые рабочие места как в самом страховании, так и в смежных отраслях (обслуживание и ремонт автомобилей, юридические, медицинс-

кие, оценочные и другие услуги), способствует повышению страховой культуры населения.

Характеристика региональной структуры страхового рынка

Ниже в табл. 6 представлена региональная структура российского страхового рынка в 2004 г.

Таблица 6

Территориальное распределение страховых премий и страховых выплат в 2004 г.

Федеральный округ	Страховые премии		Страховые выплаты	
	тыс. руб.	в % к общей сумме страховых премий	тыс. руб.	в % к общей сумме страховых выплат
Центральный	237 069 381	63,32	23 578 973	43,67
Северо-Западный	30 832 375	8,24	6 205 726	11,49
Южный	13 146 679	3,51	4 790 611	8,87
Приволжский	39 356 749	10,51	7 844 973	14,53
Уральский	25 026 598	6,68	4 107 311	7,61
Сибирский	21 737 422	5,81	5 473 123	10,14
Дальневосточный	7 093 422	1,89	1 997 917	3,7
За пределами РФ	136 195	0,04	—	—
Итого:	374 398 821	100	53 998 634	100

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Региональная структура страхового рынка характеризуется следующим:

- ◆ в структуре совокупной страховой премии сохраняется существенная диспропорция в пользу Центрального федерального округа;
- ◆ причина этой диспропорции — концентрация платежеспособного бизнеса и населения в Москве;
- ◆ небольшое снижение доли Центрального федерального округа, наблюдаемое при сопоставлении данных 2004 г. с предыдущими годами, в структуре совокупной страховой премии объясняется уменьшением использования схем псевдострахования и псевдоперестрахования;
- ◆ обязательное страхование рассредоточено по федеральным округам в силу специфики объектов страхования, однако наибольшая доля рынка видов обязательного страхования сосредоточена в Москве (около 20%), Московской области (около 8%), Санкт-Петербурге (около 7%).

Оценка размера реального страхового рынка в РФ

Оценка реального страхового рынка РФ, представленная ниже, построена на основе учета следующих предпосылок.

1. В страховании имущества и ответственности подавляющая часть схем построена на выведении денежных сумм из-под налогообложения под видом страховой премии с дальнейшим переводом этих премий через каналы перестрахования. По этой причине показатели страховых выплат по этим видам страхования отражают реальный объем страховых операций на рынке, а показатель страховых премий является завышенным.

Таблица 7

Соотношение параметров реальной и номинальной структуры российского страхового рынка

Показатель	Отношение реального показателя по отношению к номинальному, %	Примечания
Доля премии в ВВП	52,6	Почти в 2 раза реальный показатель глубины рынка ниже номинального
Добровольное страхование	33	Реальный уровень развития добровольного страхования практически в 3 раза ниже номинального
В том числе: страхование жизни	3,2	Использование псевдострахования очень развито — практически отсутствует классическое страхование
рисковые виды личного страхования — от несчастного случая и медицинское	100	По рисковым видам личного страхования псевдостраховые схемы практически не используются
страхование имущества	30	Псевдостраховые схемы в страховании имущества используются — реальный рынок почти в 3 раза меньше номинального
страхование ответственности	13	Псевдостраховые схемы в страховании ответственности используются — реальный рынок по отношению к номинальному очень мал
Обязательное страхование	100	В обязательном страховании псевдостраховые схемы практически не используются

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

2. В страховании жизни для псевдострахования используются транзакционные сделки по перечислению страховых премий и страховых выплат, поэтому показатели премий и выплат в страховании жизни являются недостоверными.

3. В ДМС, страховании от несчастных случаев, и обязательном страховании псевдостраховые схемы практически отсутствуют.

С учетом сформулированных предпосылок анализ использования псевдострахования и псевдоперестрахования в различных видах страхования выявил следующие соотношения между реальными и номинальными значениями показателей структуры страхового рынка (табл. 7).

Ниже представлены данные, характеризующие номинальную и реальную структуры российского страхового рынка (табл. 8).

Сопоставление реальной и номинальной структуры страхового рынка выявило следующее:

- ◆ в настоящее время страхование жизни как классический вид страхования практически не используется;
- ◆ в страховании имущества псевдострахование и псевдоперестрахование все еще используются;
- ◆ очень слабо развито в России страхование ответственности;
- ◆ самую высокую долю в реальной структуре страхового рынка занимает обязательное страхование, в то время как в номинальной структуре оно занимало долю, практически равную доле страхования имущества.

Таблица 8

Структура номинального и реального российского страхового рынка в 2004 г.

Показатель	Структура номинального рынка, %	Структура реального рынка, %
Отношение суммарной страховой премии к ВВП (глубина страхового рынка)	2,81	1,5
Добровольное страхование	67,94	42,99
В том числе:		
страхование жизни	21,68	1,88
рисковые виды личного страхования — от несчастного случая и болезней, медицинское	11,21	19,93
страхование имущества	32,47	20,45
страхование ответственности	2,59	0,72
Обязательное страхование	32,06	57,01

Рассчитано по: www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

Заметим, что оценка реального состояния страхового рынка РФ может учитывать влияние еще одного существенного фактора — наличие кэптивных страховых и перестраховочных компаний, тех компаний, которые создаются финансовыми, финансово-промышленными и промышленными группами для собственных нужд. Влияние этого фактора на самом деле желательно учитывать, так как практически до 50% рисков кэптивных страховых и перестраховочных компаний могут быть рисками своих (головной и других) компаний, тех, которые создали эту кэптивную страховую организацию. При этом тарифы (страховые взносы) могут определяться не рыночными условиями, а внутренними договоренностями между кэптивной страховой или перестраховочной компанией, с одной стороны, и головной и другими организациями, которые создали этот кэптив, — с другой. Сказанное означает, что показатели страховых взносов кэптивных страховых компаний могут не отражать ситуацию на рынке.

Другие проблемы российского страхового рынка

Помимо отмеченных выше российский страховой рынок сталкивается с другими проблемами, требующими их быстрее решения:

- ◆ совершенствование страхового законодательства не только с учетом задач внутреннего регулирования страхового рынка, но и с учетом требований европейского страхового законодательства, а также задач, связанных с вступлением России в ВТО;
- ◆ решение задач повышения финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций;
- ◆ освоение новых видов страхования;
- ◆ подготовка и переподготовка кадров для страхового бизнеса и т.д.

К важнейшим задачам развития российского страхового рынка относятся следующие:

- ◆ повышение конкурентоспособности российского страхового рынка на мировом страховом рынке;
- ◆ рост уровня капитализации страховых компаний;
- ◆ увеличение инвестиционной привлекательности российских страховых компаний;
- ◆ улучшение качества страховых услуг;
- ◆ развитие классических видов долгосрочного и накопительного личного страхования;
- ◆ совершенствование правовых и организационных основ обязательного страхования;
- ◆ создание и развитие современной инфраструктуры страхового рынка;
- ◆ формирование единых баз данных;
- ◆ создание единой образовательной системы, предполагающей не только получение базовых фундаментальных знаний и практических навыков, но и постоянное повышение квалификации работников страховой сферы;
- ◆ совершенствование налогообложения доходов физических и юридических лиц, связанного как с деятельностью страховых организаций, так и со страхованием физических и юридических лиц;
- ◆ повышение страховой культуры населения.

Выводы

На общем фоне мирового рынка российский страховой рынок с учетом соотношения страхования и состояния экономики развит еще очень слабо.

На развитие российского страхового рынка существенное влияние оказывает реальное действие Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Изменение страхового и налогового законодательства привело к сокращению использования страхования как инструмента оптимизации налогообложения предприятий и организаций.

В качественном отношении происходит отказ от псевдострахования, псевдоперестрахования и переход к классическому страхованию.

Номинальный показатель отношения страховой премии к ВВП не является безусловным индикатором развития страхового рынка РФ и поэтому может применяться лишь с некоторой оговоркой.

Реальная структура страхового рынка, определенная при элиминированном влиянии псевдострахования и псевдоперестрахования, подтверждает неразвитость его отдельных сегментов и важнейшую роль обязательного страхования.

Развитие страхового рынка в Российской Федерации в значительной степени зависит от устойчивого роста ВВП и формирования в стране «среднего класса», заинтересованного в обеспечении долгосрочного устойчивого финансового положения.

Эффективное развитие российского страхового рынка предполагает решение целого ряда проблем, в том числе проблем совершенствования законодательства, повышения финансовой устойчивости страховых компаний, освоения новых видов страхования и повышения страховой культуры населения.

Эффективно работающий сектор страховых услуг будет способствовать развитию экономики в целом за счет привлечения долгосрочных инвестиций, создания негосударственного сектора пенсионного обеспечения, а также формирования экономической независимости населения.

¹ www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

² www.internationalinsurance.org

³ www.CEA.com

⁴ www.allinsurance.ru; www.insur-today.ru

⁵ Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». 25 апреля 2002 г. (в редакции последующих изменений и дополнений).

⁶ Демченко В. Автогражданка выходит из тумана // Русский полис. 2004. Ноябрь. N 11 (56). С. 62–63.

⁷ www.allinsurance.ru

Статья поступила в редакцию 29 декабря 2005 г.