

УДК 005.334:330.131.7

Научный руководитель Сотникова Анна Николаевна
к.г.н., преподаватель ФСПО НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ
Горланова Наталья Павловна
студент 18-СПО-ЗИО-01 НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Правительство нечасто уделяет внимание вопросам страхования. Заседания кабинета министров, посвященные различным аспектам страховой деятельности в России, можно пересчитать по пальцам. При этом в последние несколько лет правительство концентрировалось, прежде всего, на вопросах "народного" страхования - то есть обязательной "автогражданки". Как развивается отрасль в целом, в последний раз обсуждалось на столь высоком уровне ни много, ни мало - 7 лет назад. Именно тогда, правительство утвердило Концепцию развития страхования на 2002-2007 гг[2]

Основными проблемами развития страховой отрасли являются:

-несовершенство нормативно-правового регулирования страховой отрасли, в т.ч. в части применения на практике норм Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Гражданского кодекса Российской Федерации, положений о взаимном страховании, налогообложении страховых операций и т.д.;

-неразвитость рынка страхования жизни и других видов личного страхования, обусловленная, в т.ч. недоверием со стороны потенциальных страхователей к институту страхования.

-отсутствие долгосрочных инвестиционных инструментов для вложения средств страховых резервов;

-пренебрежение правами страхователей со стороны отдельных страховщиков;

-слабая роль при взаимодействии по регулированию страховой деятельности; отсутствие субъектов страхового дела по защите прав и интересов потребителей страховых услуг;

-недостаточное внимание большинства страховых организаций к повышению капитализации (повышение капитализации осуществляется только в рамках требований страхового законодательства);

-негативная ситуация на кадровом рынке, связанная с нехваткой специалистов, обладающих достаточными знаниями и навыками, позволяющими развивать страховой бизнес, в том числе в соответствии с международными стандартами;

-отставание от современных технологий в области информатизации;

-нежелание многих страховых организаций активно пользоваться услугами независимых организаций посреднической и деловой инфраструктуры страхового рынка;

-достаточно высокая стоимость страхового полиса при несоответствующем качестве оказания страховых услуг по такому полису;

-слабый интерес потенциальных страхователей к страхованию в связи с отсутствием полной информации о страховщиках и предлагаемых ими услугами, позволяющей сделать необходимые выводы;

-низкая платежеспособность потенциальных страхователей;

-недостаточное внимание страховых организаций к оценке рисков, анализу финансовой деятельности, внутреннему аудиту;

-мошенничество в страховании;

-монополизация рынка и обеспечение недобросовестной конкуренции (демпинг), в т.ч. в отношении тарификации страховых услуг;

-возможность решения споров и защиты интересов страхователей, застрахованных по вопросам страхования только в судебном порядке;

-отсутствие механизмов, позволяющих страхователям оперативно получить страховую выплату без материальных и моральных затрат;

-развитие страхования по экстенсивному пути за счет принуждения субъектов хозяйствования и граждан к заключению договоров страхования, смешание понятий и принципов обязательного страхования;

-недостаток у страховщиков собственных средств, что не позволяет в полной мере развить новые виды страхования и способствует оттоку финансовых средств из страны за рубеж через перестрахование.[4]

Вице-премьер, министр финансов РФ Алексей Кудрин назвал борьбу с демпингом одной из главных задач для страхового рынка на сегодняшний день.

Также, по словам министра, в кратчайшие сроки необходимо принять законодательные изменения в области банкротства страховщиков.

«Компании не должны покидать страховой рынок по-английски, не исполнив обязательства перед страхователями», - сказал Кудрин, добавив, что в России должна быть создана система, гарантирующая выплаты клиентам страховщиков, а в процедурах банкротства должен быть соблюден приоритет первоочередного удовлетворения обязательств перед физическими лицами.

Министр финансов высказался за развитие механизмов саморегулирования в страховании. При этом он считает целесообразным опираться на опыт действующих объединений страховщиков, таких как Всероссийский союз страховщиков и Российский союз автостраховщиков.

Среди проблем, стоящих перед страховщиками, можно назвать в частности, излишние административные барьеры на рынке.[1]

Для развития страхования следует решить ряд серьезных задач, непосредственно связанных с совершенствованием деятельности самих профессиональных участников страхового рынка: активизация внедрения новых страховых продуктов, улучшение качества страховых услуг и расширение их перечня в максимальной степени отвечающие интересам населения.

Введение новых видов обязательного страхования - это экстенсивный путь развития, приводящий лишь к росту страховых премий. Интенсивно страховая отрасль может развиваться и быть востребованной только через совершенствование и введение новых видов добровольного страхования.

Необходимо совершенствование форм и методов страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела;[6]

Основной целью участия государства в сфере обязательного страхования должно являться соблюдение основ и принципов обязательного страхования, контроля за его проведением, содействие стабильной работе страховой системы, защите прав потребителей.

Также считаю нужным повышать страховую культуру и финансовую грамотность участников страхового рынка;

Признавая значение обязательных видов страхования, их социальную ориентированность, тем не менее, следует отметить, что основой страховой отрасли, призваны стать добровольные виды страхования. Поэтому важны меры, направленные на развитие добровольных видов страхования. Их развитие должно способствовать решению социально значимых программ, национальных проектов, предполагающих использование механизмов страхования.

Одним из направлений развития добровольных видов страхования является стимулирование развития долгосрочного страхования жизни.

Страхование жизни, позволяет привлечь средства, являющиеся, источником долгосрочных инвестиционных ресурсов, компенсирует недостаточность предоставляемых населению государством социальных гарантий. Долгосрочное страхование жизни и пенсий обеспечивает получение

дополнительных денежных сумм, не зависящих от размера государственных пособий, в том числе по старости и инвалидности.[2]

В настоящее время для сектора личного страхования, включая страхование жизни, характерны следующие проблемы:

- низкий уровень доходов населения;
- отсутствие доверия со стороны населения к страхованию;
- отсутствие инструментов для надежного инвестирования активов страховых организаций в долгосрочные инвестиционные инструменты;
- отсутствие экономических стимулов, в том числе налоговых, для участия населения и работодателей в долгосрочном страховании жизни.[5]

Действующее законодательство Российской Федерации требует совершенствования в части регламентации деятельности страхового посредничества, в том числе более четкого определения условий деятельности страхового брокера и страхового агента, уточнения их статуса и выполняемых ими функций, ответственности за нарушение требований законодательства. Отсутствие должного контроля создает возможность для злоупотреблений в сфере страхового посредничества.

Установление требований к оценке знаний, повышению квалификации страховых посредников повысит доверие населения к институту страхования.

Анализ текущего состояния и важнейших тенденций развития национальной системы страхования, свидетельствует о необходимости качественного повышения ее роли в социально-экономической системе государства, совершенствования правовой базы в сфере страхования, либерализации национального законодательства с учетом современных интеграционных процессов, форм организации, государственного регулирования и надзора страховой отрасли, повышения финансовой грамотности участников страхового рынка.[6]

Список используемой литературы

- 1 Федеральный закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. Законодательство и экономика №11/12 1997г;
- 2 А.Б. Крутик, Т.В. Никитина, Страхование, изд. Михайлова В.А., С.-П., 2005г.
- 3// Финансы, №12, 2005г.
- 4 А.А. Цыганов, А.Ю. Лайков, Проблемы развития страхового рынка,// Финансы, №7, 2005г., стр.49
- 5Натхов, Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития
- 6// Вопросы экономики, №9, 2006г.

