

УДК 368 (075.8)

Страховой рынок Костромской области: современное состояние

Е.Е. Данилевская

В статье раскрываются основные проблемы страхового рынка Костромской области. Особое внимание уделяется возможностям его развития.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховые услуги, региональные факторы, рейтинг региона.

На деятельность страховых компаний оказывает влияние огромное количество факторов, как внутренних, так и внешних. К *внешним факторам* следует отнести макрофакторы, или факторы среды, к ним относятся экономические, политические, правовые, социально-психологические и форс-мажорные факторы. Вторая группа – региональные факторы: уровень экономического развития региона и его инвестиционный потенциал, степень участия региональных органов власти в деятельности страховой системы региона, конкурентная среда, уровень развития страхования в регионе, доверие населения конкретного региона и др. Внутренние факторы формируются субъектами системы страхования: центральным банком, страховыми объединениями, страховыми компаниями.

Основные результаты влияния всех факторов оставляют желать лучшего. В 2014–2015 годах российский страховой рынок вместе с национальной экономикой испытывает серьезные трудности: темпы прироста взносов сократились и стали ниже инфляции, убыточность выросла, усилилось давление со стороны других финансовых рынков (в том числе фондового, валютного и банковского). При этом ужесточают внешние условия работы страховщиков сложная макроэкономическая ситуация, зарубежные санкции против России и усиление контроля со стороны регулятора [1].

Для выживания в условиях стагнации и кризиса в автостраховании основные игроки страхового рынка сменили стратегию – в 2014 году их ключевой целью стало сохранение рентабельности собственных средств, а не наращивание объемов взносов. Для ее достижения, в первую очередь, страховщики сокращали свое присутствие в наиболее убыточных регионах по ОСАГО и пересматривали тарифную политику в автокаско [2]. Это в целом по стране.

Рассмотрим ситуацию, сложившуюся на страховом рынке Костромской области. Следует начать с того, что в области нет ни одной региональной страховой компании. Все присутствующие на рынке страховщики – представительства и филиалы в основном московских страховых компаний. В последнее время наблюдается их снижение (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика количества страховых компаний в России и Костромской области [3]

Количество страховых компаний по годам	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Россия	536	476	436	426	342
Костромская область	47	43	46	51	42

Как видим из таблицы 1, в целом происходит снижение количества страховых компаний в России, что связано и с ужесточением требований к финансовой устойчивости страховщиков и, соответственно, отзывом лицензий, падением спроса на страховые услуги в условиях кризиса, ростом недоверия страхователей к страховым организациям. В

Костромской области количество страховых компаний колеблется, но в 2015 году наблюдается самое малое число – 42 единицы.

Кроме макроэкономических факторов на такое состояние дел влияют региональные условия. Так, Костромская область занимает далеко не первые места в различных рейтингах:

- 53-е место в ежегодном рейтинге регионов России по качеству жизни. За год показатель области не улучшился, но и хуже он тоже не стал. Наши географические соседи – Ярославская и Ивановская области – в рейтинге существенно выше. Иваново на 42-ой строчке, а Ярославль – на 26. Рейтинг составляется по показателям, характеризующим основные аспекты качества жизни в регионе, а именно: уровень доходов населения, жилищные условия, обеспеченность объектами социальной инфраструктуры, экологические и климатические условия, безопасность проживания, демографическая ситуация, здоровье населения и уровень образования, освоенность территории и развитие транспортной инфраструктуры, уровень экономического развития, уровень развития малого бизнеса [4];

- 71-е место по социально-экономическому положению в 2014 году [5];

- 84-е место по уровню долговой нагрузки [6];

- уровень 3В2 – незначительный потенциал, умеренный риск по инвестиционной привлекательности [7];

- 69-е место по уровню средней заработной платы 21363 руб. при уровне средней по стране 33278 руб. в 2015 году [8].

По вышеприведенным данным можно говорить о том, что Костромская область не является хорошо развитым регионом. Негативные региональные условия влияют на падение спроса на страховые услуги. При этом необходимо учитывать сокращение реальной заработной платы и

сокращение доходов у организаций в 2014-2015 гг., высокий уровень годовой инфляции, в 2014 году она превысила 16% .

Конечно, в качестве мер по исправлению сложившейся ситуации можно говорить об усилении внимания к страховой отрасли со стороны государства, в том числе о введении новых видов обязательного страхования, например, страхования жилья, о чем уже так долго говорится. Но обязательное страхование опять ляжет на плечи граждан. При сложившихся обстоятельствах с платежеспособностью населения данные меры не исправят ситуацию.

Прежде всего, следует вести речь об изменении политики страховых компаний в продвижении страховых услуг. В настоящее время их деятельность не способствует росту интереса потенциальных страхователей к страхованию как средству защиты от непредвиденных обстоятельств. Вместо того, чтобы разрабатывать страховые продукты, действительно необходимые для потребителей страховые компании с целью увеличения сбора страховых взносов применяют непопулярные меры. В частности, по самым популярным видам страхования прослеживаются тенденции:

1. Для оформления полиса ОСАГО страховщики навязывают дополнительную услугу страхование от несчастных случаев, что существенно удорожает и так недешевый полис;

2. При заключении договора страхования КАСКО страховщики завышают тарифы, учитывая высокий уровень мошенничества в автостраховании;

3. Долгосрочное страхование жизни, которое по мнению страховщиков является одной из точек роста страхового рынка, недоступно по своей стоимости для большинства населения Костромской области вследствие низкого уровня доходов. Приведем расчеты возможности страхования жизни для среднестатистической семьи из 4

человек – 2 взрослых и 2 детей [9]. Уровень прожиточного минимума в Костромской области составляет для трудоспособного человека 8357 руб., для ребенка 7422 руб. [10] В качестве основных условий страхования примем страховую сумму в размере 1000 тыс. руб., срок страхования 10 лет. Страховой взнос при данных условиях составит 8270 руб. в месяц. На сайтах страховых компаний приведены примеры условий долгосрочного страхования жизни. Воспользовавшись калькулятором для расчета страхового взноса на сайте ОСАО «Ресо-гарантия», определим платежные возможности среднестатистической семьи для заключения договора страхования. Страховой взнос при данных условиях составит 8270 руб. для одного члена семьи в месяц [11]. Расчеты представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка возможности страхования жизни, тыс. руб.

Показатель	Расчет
Уровень дохода, тыс. руб.	$2 \times 21363 = 42726$
Прожиточный минимум	$2 \times 8357 + 2 \times 7422 = 31558$
Разница между уровнем дохода семьи и прожиточным минимумом	$42726 - 31558 = 11168$
Сумма ежемесячного страхового взноса	8270
Остаток семейного дохода	$9442 - 8270 = 2898$

Как видно из таблицы 2, остаток средств семьи после уплаты взноса составляет всего 2898 руб. Следует учитывать, что уровень прожиточного минимума практически равен уровню бедности, оставшаяся сумма ничтожна в современных условиях жизни. Таким образом, для среднестатистической семьи Костромской области страхование жизни недоступно.

4. Среди страхования от несчастных случаев лидирует так называемое страхование от укуса клеща, во-первых, оно достаточно дешевое, во-вторых, присутствует осознанность населения в возможности наступления страхового случая и его последствий. Все остальные виды

страхования от несчастных случаев не пользуются популярностью, в том числе и за счет наличия менталитета граждан «имущество дороже».

Таким образом, ситуация на рынке страхования жизни неоднозначна и имеет ряд проблем. К основным проблемам можно отнести следующие:

1. Низкий уровень платежеспособности граждан в связи со сложившейся экономической ситуацией;
2. Недоверие к деятельности страховых компаний;
3. Отсутствие заинтересованности потенциальных клиентов в продуктах страхования жизни;
4. Неэффективные методы продаж страховых услуг.

В настоящее время развитие страховых услуг во многом зависит от политики страховых компаний. Главный упор при этом необходимо делать на формирование доверия граждан и юридических лиц к страхованию как к механизму защиты от чрезвычайных обстоятельств. А, кроме того, страховые продукты должны соответствовать потребностям клиентов.

Условия кризиса дают хороший шанс страховым компаниям зарекомендовать свои возможности защищать интересы страхователей. Для этого следует учитывать потребности рынка. Наиболее актуальными видами страхования на данный момент являются:

- Страхование от безработицы дает ряд преимуществ. Во-первых, это поддержка людям, потерявшим работу. Во-вторых, пособие по безработице финансируется за счет бюджетных средств. Государственные расходы можно сократить за счет участия страховых компаний. В-третьих, данный вид страхования можно рассматривать и как поддержку банковской системы. В настоящее время одной из причин высокого уровня просроченных кредитов является потеря должником работы как основного источника дохода. Таким образом, страхование от безработицы может сыграть существенную роль не только в развитии страховых услуг, но и для поддержания социально-экономического состояния страны. Условием

продвижения данного вида страхования должна стать качественная пропаганда о необходимости страхования на случай потери работы, разъяснение условий страхования и его преимуществ.

2. Страхование от несчастных случаев. Должно давать уверенность гражданам в том, что в условиях нестабильности в случае потери трудоспособности или получения инвалидности застрахованного лица, а также в случае его смерти семья не потеряет материальное обеспечение.

3. Страхование в сельском хозяйстве. Введенные санкции дают хорошие возможности российским производителям сельхозпродукции развивать свою деятельность. Некоторые результаты уже видны. Именно сейчас для сельского хозяйства требуется поддержка со стороны страховых компаний в части защиты от различного рода неблагоприятных обстоятельств, и вероятно возможности инвестирования средств страховых резервов.

4. Страхование предпринимательских рисков дает возможность предупредить банкротство предприятий и организаций, что позволит сохранить экономическую стабильность. Данный вид страхования обусловлен развитием предпринимательской деятельности в России. Ведь этот вид страхования является не только средством защиты от разрушительных стихийных бедствий, но и средством защиты от неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры [12].

Поддержка сельхозпроизводителей и хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности обеспечит экономическую стабильность не только в производстве и реализации продукции, товаров, работ, услуг, но и сохранит количество налогоплательщиков, что даст дополнительные доходы в бюджеты разного уровня. Конечно, можно говорить о высоком уровне риска данных видов страхования, но, возможно, это наиболее эффективный путь доказать, что страховщики призваны и способны выполнять основную функцию страхования – защита интересов

физических и юридических лиц. Но при этом требуется выполнение важнейшего условия - страховая услуга должна быть понятна и доступна большинству потенциальных страхователей.

Таким образом, развитие рынка страховых услуг в Костромской области в первую очередь зависит от политики, которую реализует каждая страховая компания. Ее присутствие на рынке, уровень страховых платежей, приток клиентов будет обеспечено только за счет формирования доверия со стороны потребителей страховых услуг.

Литература

1. Будущее страхового рынка // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: http://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_1p2015/
2. Данзурун Н. Стагнация продолжается // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: http://raexpert.ru/press/articles/insurance_2014/
3. Страхование сегодня. Информационный портал // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: insur.info
4. Кострома застыла на 53 месте в рейтинге по качеству жизни // [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://k1news.ru/news/society/kostroma-zastyla-na-53-meste-v-reytinge-po-kachestvu-zhizni/>
5. Рейтинг социально-экономического положения регионов субъектов РФ по итогам 2014 года // [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://riarating.ru/infografika/20150616/610658857.html>
6. Рейтинг субъектов РФ по уровню долговой нагрузки – итоги 2.15 года // [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/gosdolg_2016.pdf

7. Инвестиционные рейтинги регионов // [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://raexpert.ru/ratings/regions/>
8. Средняя зарплата в России по регионам в 2015 году // [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://investorschool.ru/srednyaya-zarplata-v-rossii-po-regionam-v-2015-godu>
9. Данилевская Е.Е. Оценка доступности страховых услуг для населения Костромской области // материалы Международной научно-практической конференции «Страховые интересы современного общества и их обеспечение», Саратов, 2013
10. Прожиточный минимум в 2015 году по регионам России - [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://bs-life.ru/makroekonomika/prozitochniy-minimum2015.htm>
11. Официальный сайт ОСАО «Ресо-гарантия» [Электронный ресурс]. URL: [http:// www. _reso.ru](http://www.reso.ru)
12. Данилевская Е.Е. Доверие страхователей как основа развития страхования // Материалы международной научно-практической конференции «Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы». - Ярославль, 2015

DanilevskayaE.E.

Авторская справка

Фамилия, имя, отчество	Данилевская Елена Евгеньевна
Ученая степень и звание	кандидат экономических наук доцент кафедры финансов и кредита
Место работы	Костромской государственный технологический университет,
Должность	доцент кафедры финансов и кредита
Рабочий телефон	8 (4942) 31-79-30 доб. 151
Домашний телефон	8-915-908-3270
Электронная почта	elenadanilev@yandex.ru

Главному редактору
электронного журнала
Научный вестник КГТУ
доц., к.т.н. Тихомирову Л.А.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу опубликовать мою статью под названием: " Страховой рынок Костромской области: современное состояние" в очередном (ближайшем) номере электронного журнала «Научный вестник КГТУ» в разделе "08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством". Разрешаю использовать полные тексты публикаций для некоммерческого информационного обслуживания читателей.

Е.Е. Данилевская

РЕЦЕНЗИЯ

на статью Данилевской Е.Е.

«Страховой рынок Костромской области: современное состояние»

Современные социально-экономические условия, сложившиеся в Российской Федерации, оказывают огромное влияние на состояние страхового рынка. Для его развития требуется принятие определенных мер, способствующих устранению имеющихся проблем. В данной статье автором раскрыты основные причины, влияющие на процессы страхования и их результаты.

Особый интерес представляют предложения автора по развитию рынка страховых услуг.

В целом следует отметить, что проблемы, раскрытые Данилевской Е.Е. являются, актуальными, имеет элементы новизны. По моему мнению, данная статья заслуживает положительной оценки и опубликования в электронном научном журнале «Научный вестник КГТУ».

Д.э.н., профессор

А.Л. Немиров